

Как взять кредит с плохой кредитной историей?



С того момента, как гражданин оформляет на себя первый кредит/займ, на него заводится кредитная история. Кредитная история – документ, содержащий информацию о всех финансовых обязательствах (действующих или погашенных) гражданина. Все кредитные организации, предоставляющие свои услуги, отправляют сведения о финансовых обязательствах клиентов (погашение, просрочки, изменения существенных условий договора и т.д.) в Бюро кредитных историй (БКИ). Именно эта организация занимается обработкой и формированием кредитных историй граждан.

Как можно испортить кредитную историю?

Физическое лицо может испортить свою кредитную историю. Как правило это происходит по следующим причинам:

- Неисполнение гражданином взятых на себя финансовых обязательств (просрочки);
- Ошибки сотрудников кредитных организаций, а также технические сбои в системе хранения БКИ;
- Мошеннические действия со стороны третьих лиц.

Безусловно, плохая кредитная история гражданина негативно скажется в будущем. При следующем обращении в кредитные организации должнику откажут в предоставлении нового займа. Или же при его одобрении, условия кредитного договора могут стать менее выгодными.

Меры оздоровления кредитной истории

Однако, есть и хорошие новости. Первая – кредитная история «живет» 10 лет, после чего обновляется. Вторая – ее можно улучшить законными способами. Но, стоит отметить, процедура эта долгая и трудоемкая. **К мерам оздоровления кредитной истории относят:**

- Погашение кредита, займа;
- Реструктуризация кредита, т.е. оформление нового займа для погашения предыдущего на более выгодных для должника условиях (увеличение срока кредита, что влечет более комфортный для заемщика платеж; снижение процентной ставки и др.);
- Исправление кредитной истории с помощью: оформления кредитной карты; займа в МФО; покупки товаров в кредит или в рассрочку.
- Привлечение благонадежного поручителя.

Перечисленные меры улучшения кредитной истории действенны для лиц, которые будут исполнять финансовые обязательства добросовестно, без просрочек. Таким образом, кредитные организации могут убедиться в благонадежности и платежеспособности потенциального клиента.

Получить бесплатную консультацию

Как взять кредит с плохой кредитной историей?

Взять новый кредит человеку с испорченной кредитной историей довольно сложно. Несмотря на это, существуют законные способы исправить её. Давайте рассмотрим возможные варианты:

Специальные программы кредитования в банках.

Самый оптимальный вариант для получения кредитных средств – специальные программы кредитования в банках для граждан с плохой кредитной историей.

Вот действующие кредитные программы проверенных банков:

Банк	Сумма кредита	Процентная ставка (в год)	Срок кредита
------	---------------	---------------------------	--------------

Восточный:	25 тыс. руб. – 3 млн. руб.	от 9 %	1 – 5 лет
Ренессанс Кредит	до 1 млн. руб	6 % - 23,5 %	2 – 5 лет
Хоум Кредит (Home Credit Bank)	от 10 тыс. руб. до 3 млн. руб.	от 7,9 % - 29,7 %	до 7 лет.
Тинькофф	от 50 тыс. руб. до 2 млн. руб.	от 8,9 %	1 – 3 лет.
Райффайзенбанк :	от 90 тыс. до 2 млн. руб.	от 7,99 %	до 5 лет

Перечень банков, предоставляющих кредит лицам с плохой кредитной историей, довольно большой. Условия предоставления кредитов и займов в каждой из кредитных организаций могут существенно отличаться. Чем более неприглядно выглядит кредитная история заемщика, тем менее выгодные условия предоставляет банк: меньшая сумма, повышенный процент и т.д. Чтобы обезопасить себя от невозврата кредитных средств, банк может навязать оформление страхования кредита.

На сегодняшний день почти все заявки на оформление займа можно произвести онлайн. Их рассмотрение может занимать от нескольких минут до нескольких рабочих дней.

Практика показывает, что получить займ человеку с испорченной кредитной историей легче в более мелких банках. У подобных кредитных организаций клиентов в разы меньше, чем у федеральных банков. Мелкие региональные банки стремятся увеличить свою прибыль, привлекая больше заемщиков (пусть и с плохой кредитной историей). Но кредитование у таких кредитных организаций сопряжено с немалыми рисками (к примеру, отзыв лицензии за рискованную финансовую политику). Поэтому специалисты советуют сначала обращаться в федеральные банки, а в случае отклонения заявок на кредитование – в более мелкие.

Все же, количество одобренных кредитных заявок в надежных кредитных организациях гражданам с плохой кредитной историей не велико. Поэтому должникам для получения кредитных средств приходится прибегать к иным способам.

Кредитный брокер

Кредитный брокер – лицо, осуществляющее на профессиональной основе посредничество между заемщиком и кредитной организацией (банк, МФО). В настоящее время их деятельность не регламентирована специальным законодательством, где бы были прописаны их права и обязанности. Работа кредитных брокеров должна осуществляться в рамках существующего законодательства (Гражданского кодекса РФ).

Так как кредитный брокер осуществляет свою деятельность на профессиональной основе, то ему известны все тонкости и нюансы в сфере кредитования, выгодные программы и предложения кредитных организаций. Благодаря этому он и находит выгодные варианты для своих клиентов.

Причины обращения к кредитному брокеру могут быть разными: поиск выгодного кредита с минимальной кредитной ставкой; найти предложения банков для получения крупной суммы на определенные цели (целевой кредит); экономия времени на поиск и оформление кредита; упрощение процедуры оформления займа; получение кредитных средств лицам с плохой кредитной историей. Нас интересует последний вариант.

К деятельности кредитных брокеров относятся:

- *Проведение первичной консультации с потенциальным заемщиком: ознакомление с целями обращения клиента, его кредитной историей и т.д.;*
- *Анализ материального положения клиента и его платежеспособности;*
- *Выбор вариантов кредитования и кредитной организации;*
- *Выполнение работы по составлению заявок в кредитные организации на получение займа, а также подготовка необходимых для этого документов;*
- *Рассылка онлайн-заявок клиента и выбор подходящего варианта из всего количества одобренных заявок;*
- *Ознакомление с договором кредитования и разъяснение важных пунктов заемщику;*
- *Полное сопровождение сделки;*
- *Крупные брокерские организации могут предоставить скидки заемщику на процентную ставку в партнерском банке. Однако, при работе с лицами, имеющими плохую кредитную историю, получить ее не всегда возможно.*

Деятельность кредитного брокера оплачивается согласно заключенному агентскому договору с клиентом. Это может быть, как фиксированная сумма, так и процент от одобренного займа.

Как и любой другой вид деятельности в экономической сфере, чья деятельность четко не регламентирована специализированным законодательством, брокерская деятельность подвержена криминализации. «Черные» брокеры ведут свою работу незаконными способами. Желая получить одобрение банков на займы любой ценой, они прибегают к уголовно наказуемым методам. Как правило, это касается подделки

документов, прилагаемых к заявке на получение кредита (подделка справки с места работы, справки о доходах, предоставление поддельной копии трудовой книжки и т.д.).

Микрофинансовые организации

Микрофинансовые организации – коммерческие структуры, деятельность которых заключается в выдаче займов населению (в отдельных случаях, и юридическим лицам). **МФО отличаются от банков:**

- МФО выдает небольшие займы;
- Срок кредитования в МФО значительно меньше;
- Процентная ставка в МФО значительно выше;
- Требования к заемщикам в МФО более лояльные;
- Процедура оформления в МФО упрощена.

Данный вариант является одним из самых верных способов оформить новый займ. Но, к сожалению, не самым выгодным и правильным. Как известно, МФО выдают займы почти всем обратившимся, предоставившим паспорт. Кредитный договор можно оформить на небольшую сумму и недолгий срок. Минус рассматриваемого способа один – большие проценты, значительно больше обычных банков. Эти условия позволяют МФО обезопасить себя от неисполнения денежных обязательств и последующего банкротства.

Займ под залог недвижимости

Данный вариант является одним из видов кредитования с обеспечением. Суть его заключается в том, чтобы убедить кредитные организации в возможной платежеспособности. Кредит берется под залог, значительно превышающий размер займа. В случае неисполнения должником финансовых обязательств, банк реализует залоговое недвижимое имущество и компенсирует свои потери. Оставшаяся от продажи недвижимости сумма будет перечислена заемщику.

Данный вид кредитования используют, как правило, для получения крупных денежных средств на продолжительный срок. Кредит под залог недвижимости будет выгоден гражданам и по той причине, что ежемесячный платеж с обеспечением будет меньше, чем без обеспечения.

К заемщику, который оформляет займ под залог недвижимости, как правило, предъявляют следующие требования:

- Физическое лицо является гражданином РФ;
- Наличие у гражданина в собственности недвижимого имущества;
- Постоянная или временная регистрация гражданина на территории РФ;
- Возраст: 18 лет или 21 год (в зависимости от выбранного банка и программы кредитования);

- Постоянное место работы и стаж.

Шансы на получение заемщиком кредита с залогом недвижимого имущества разные. Благоприятный исход на одобрение заявки кредитования зависит от политики банка. Рассматривая заявку, он может как одобрить ее (увеличивая при этом процентную ставку по кредиту), так и отказать в одобрении.

К недостаткам кредита под залог можно отнести:

- Невозможность сделок с недвижимостью, т.к. она находится в залоге у кредитной организации. Обременение снимается только после полного погашения кредита;
- Не все объекты недвижимости подходят под залог. У каждого банка свои требования для привлечения недвижимого имущества в качестве залога, т.к. не вся недвижимость ликвидна;
- Банк повышает процентную ставку кредитования в случае отсутствия страховки;
- В большинстве случаев оценку недвижимости оплачивает заемщик.

Этот способ получения кредита является одним из самых радикальных, специалисты советуют прибегать к нему лишь в крайней необходимости. Ведь закладывая свое имущество, вы рискуете оставить себя и своих близких без крыши над головой.

Кредит с поручительством

Гражданин для подтверждения возможности выплаты финансовых обязательств привлекает в поручительство лицо с хорошей кредитной историей и платежеспособностью. В случае просрочки платежей по договору кредитования, на поручителя возлагается обязанности уплаты имеющегося долга. Таким образом, банк обезопасит себя от финансовых потерь.

Информация о поручительстве также отображается в кредитной истории.

Привлечение частного инвестора

Частные инвестор – физическое лицо, предоставляющее денежные средства заемщику на своих условиях. Вопрос о частном кредитовании является достаточно дискуссионным. В российском законодательстве выдавать займы и кредиты на профессиональной основе вправе: банки, МФО, ломбарды, кредитные потребительские кооперативы (КПК). Все перечисленные организации имеют специальную лицензию Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ). Частные кредиторы такой лицензии не имеют, следовательно, их деятельность является противозаконной.

Физическое лицо, ваш родственник или друг, безусловно, может выдать займ. Однако эта деятельность не производится на регулярной основе. Цель такого займа не

получение прибыли на регулярной основе (т.е. не предпринимательская деятельность), а желание помочь другу/родственнику.

Несмотря на это, интернет пестрит объявлениями от частных инвесторов о помощи в получении займа без проверки кредитной истории заемщика и на «выгодных условиях». Часто цели таких кредиторов являются более примитивными: завладение паспортными данными заемщика для последующего оформления на него кредитов; требование внести предоплату за «необходимые предварительные процедуры» и т.д. Как понимаете, такие кредиторы являются мошенниками. Доверять таким услугам не стоит.

Кредитный донор

Данное понятие является относительно новым для России, однако быстро набирает обороты. Впервые «кредитное донорство» появилось в нашей стране в начале 2000-х.. Тогда, 15-20 лет назад, услуги кредитных организаций не были так широко представлены как сейчас. Да и далеко не каждый гражданин мог ими воспользоваться. Именно поэтому, деятельность кредитных доноров стала востребованной.

Кредитный донор – лицо, которое оформляет на свое имя займ с целью помощи человеку с испорченной кредитной историей. Однако, такая деятельность к благотворительности не имеет никакого отношения. Вознаграждение кредитного донора состоит в получении им заранее оговоренного процента от полученной суммы. Кредитный донор в указанной схеме является заемщиком у банка, который также заключает отдельный договор займа с лицом, имеющим плохую кредитную историю.

В Российской Федерации такой профессии как «кредитный донор», не существует. Однако это не мешает их деятельности, т.к. российским законом она прямо не запрещена. Получая кредитные средства лицо распоряжается ими на свое усмотрение.

Кредитным донором является:

- Лицо, с идеальной кредитной историей и подтвержденной платежеспособностью;
- Проверенный и постоянный заемщик у ряда кредитных организаций;
- Свои услуги по кредитному донорству могут предложить и организации, выполняющие свою деятельность на профессиональной основе. Но в кредитную организацию за оформлением кредита всегда обращается физическое лицо;
- Оформляет займ у банка для последующего перезаключения договора с третьим лицом (в нашем случае, это гражданин с плохой кредитной историей);
- Доход кредитного донора – заранее оговоренная сумма от полученных денежных средств.

Однако, не стоит думать, что кредитные доноры берут всех обратившихся к ним клиентов, ведь именно они несут ответственность за возврат задолженностей. Поэтому кредитные доноры часто отказывают в своих услугах неблагонадежным и неплатежеспособным лицам без объяснения причин (лица, не являющиеся гражданами РФ; лица, ранее судимые; имеющие несколько непогашенных кредитов и т.д.).

Идеальная процедура кредитного донорства выглядит так: обращение кредитного донора в банк – получение кредитной денежной суммы – заключение дополнительного договора кредитного донора с лицом с плохой кредитной историей – передача денежных средств должнику – выплата кредитному донору оговоренной суммы денег – погашение кредита в сроки, предусмотренные кредитным договором: должник передает деньги кредитному донору, а кредитный донор – в банк.

У рассматриваемого способа получения денежных средств человеку с плохой кредитной историей есть 2 существенных минуса:

- 1. Переплата не только процентов по договору кредитования, но оплата услуг кредитного донора;*
- 2. Большие риски попасться в руки мошенников.*

Часто находясь в безвыходной ситуации, должник соглашается на любые условия злоумышленников. Схема мошенников проста: должник обращается за помощью – донор требует внести предоплату за оказываемые услуги – должник вносит задаток – кредитный донор пропадает, не оказывая обещанные услуги.

Распознать мошенников на ранних этапах очень сложно. Деятельность кредитного донорства не является официальной и не подлежит правовому регулированию. Часто злоумышленники пытаются предоставлять свои «услуги» заочно, без проведения личной встречи. Задаток за услуги просят перечислить дистанционно, на указанный счет.

Прибегать к услугам кредитных доноров – дорого и рискованно. Поэтому, если есть возможность воспользоваться другими способами получения денежных средств, сделайте это.

Обобщая все вышесказанное, стоит отметить:

- Плохая кредитная история – не приговор. При необходимости получения кредитных денежных средств стоит основательно подойти к ее оздоровлению, а самое главное – погашению долгов. Стоит трезво оценить свою финансовую ситуацию и возможности.*
- Лицу с плохой кредитной историей можно воспользоваться следующими законными способами получения кредита/займа: специальные программы кредитования в надежных банках; привлечение кредитного брокера; займы в МФО; займы под залог недвижимости; кредиты с поручительством; привлечение инвестора; кредитное донорство.*
- Все рассматриваемые способы получения кредита лицу с плохой кредитной историей имеют как свои плюсы, так и минусы. Выбирайте инструмент*

получения денежных средств исходя из своих возможностей и сложившейся ситуации.

- *Будьте осторожны! Мошенники, понимая вашу непростую финансовую ситуацию, могут этим воспользоваться. Прибегайте к тому или иному методу, оценивая все риски, не соглашайтесь на преступные действия для получения необходимых для вас денег. Цена может быть слишком велика: от потерянной суммы денег до уголовной ответственности и лишения единственного жилья.*
- *Часто, у людей с плохой кредитной историей остаются непогашенные долги. И цель взятия нового кредита - погашение платежа по уже имеющимся обязательствам. Это плохая стратегия, так как долги в этом случае будут только накапливаться. Раз и навсегда решить проблему с кредитами, поможет процедура банкротства. Наша компания специализируется на проведении процедуры банкротства под ключ. Запишитесь на нашу бесплатную консультацию, и мы с радостью ответим на все Ваши вопросы по процедуре!*

Если долговые обязательства стали для Вас непосильными, предлагаем обратиться в нашу компанию «БФЛ Финанс». Наши специалисты помогут в решении возникших финансовых проблем. Первая консультация является бесплатной.