Кредитна історія: що її псує і чи можна отримати кредит після прострочень

Кредитна історія рідко хвилює людину, поки банк або фінансова компанія не відмовляє у новій позиці. До цього моменту кредити можуть сприйматися просто як окремі договори: взяв гроші, повернув, закрив питання. Насправді інформація про користування позиковими коштами поступово формує фінансову репутацію позичальника.

На неї можуть впливати прострочення, невиконані зобов’язання, велика кількість кредитних заявок та інші фактори. Але навіть проблемна кредитна історія не завжди означає, що отримати новий кредит неможливо.

Розберімося, що саме варто перевірити перед новою заявкою і чому спроба просто подати анкети одразу у десять компаній — не найкраща стратегія.

Що таке кредитна історія

Простими словами, кредитна історія — це інформація про те, як людина раніше користувалася позиковими коштами та виконувала свої фінансові зобов’язання.

У ній можуть бути відомості про відкриті й закриті кредити, строки погашення, прострочені платежі та іншу інформацію, яка допомагає кредитору оцінити потенційного клієнта.

При цьому сам факт користування кредитами не робить кредитну історію поганою. Людина може регулярно користуватися кредитною карткою або брати позики й при цьому своєчасно виконувати всі умови договорів.

Проблеми зазвичай починаються тоді, коли платежі систематично затримуються або борг залишається непогашеним.

Чи псує кредитну історію одне прострочення

Не кожна затримка автоматично означає однакові наслідки. Значення можуть мати тривалість прострочення, сума боргу, подальша поведінка позичальника та правила конкретного кредитора.

Але ставитися до затримок платежу як до дрібниці точно не варто.

Якщо людина розуміє, що не встигає внести платіж вчасно, краще не ігнорувати проблему. Варто перевірити договір та звернутися до кредитора, щоб зрозуміти можливі варіанти врегулювання.

У різних компаній умови можуть відрізнятися: десь передбачена реструктуризація, десь можливе перенесення платежу, а десь прострочення одразу тягне за собою додаткові витрати.

Саме тому умови прострочення потрібно читати ще до оформлення кредиту, а не тоді, коли дата платежу вже минула.

Чому багато заявок одночасно — не завжди хороша ідея

Поширена логіка виглядає так: якщо одна компанія відмовила, потрібно подати заявки ще у десять і десь точно схвалять.

На практиці краще діяти обережніше.

Перед новою заявкою варто спочатку зрозуміти, чому могла виникнути відмова. Причина не обов'язково полягає лише у кредитній історії. Кредитори можуть оцінювати дохід, поточні зобов'язання, анкетні дані, навантаження за іншими кредитами та десятки інших параметрів.

Тому масове заповнення анкет без попереднього порівняння умов навряд чи можна назвати хорошою стратегією.

Логічніше спочатку відібрати пропозиції, які підходять за сумою, строком та вимогами, а вже потім подавати заявку.

Чи можна отримати кредит з поганою кредитною історією

Такі пропозиції на ринку є, але важливо правильно розуміти формулювання «кредит з поганою кредитною історією».

Це не означає гарантованого схвалення.

Рішення все одно приймає конкретний кредитор після оцінки заявки. Просто окремі фінансові компанії можуть бути готовими працювати з клієнтами, яким банки відмовляють через попередні прострочення або недостатню кредитну історію.

При цьому умови можуть відрізнятися від стандартних.

Наприклад, доступна сума може бути меншою, строк — коротшим, а вимоги до клієнта — іншими.

Тому під час пошуку **кредиту онлайн з поганою кредитною історією** важливо порівнювати не лише ймовірність схвалення, а й реальну вартість позики.

На Finvybir зібрані окремі матеріали про такі пропозиції та фактори, на які варто звертати увагу:
https://finvybir.com.ua/kredyt-onlayn-z-pohanoyu-kredytnoyu-istorieyu/

На що дивитися, якщо кредит все-таки схвалили

Сам факт схвалення ще не означає, що пропозиція вигідна.

Перед підписанням договору варто перевірити:

- яку суму ви фактично отримаєте;
- скільки потрібно повернути загалом;
- процентну ставку;
- реальну річну процентну ставку;
- комісії та інші платежі;
- строк погашення;

- умови у разі прострочення;
- можливість дострокового повернення.

Особливо уважно варто ставитися до рекламних пропозицій із дуже низькою ставкою. Вона може діяти лише певний період або за виконання конкретних умов.

Тому краще дивитися не на одну цифру, а на повну суму до повернення.

Чи можна покращити кредитну історію

Швидкого способу «обнулити» попередню історію не існує.

Набагато реалістичніший підхід — поступово формувати нормальну платіжну дисципліну.

Якщо людина користується кредитними продуктами, важливо дотримуватися строків, не допускати неконтрольованого накопичення боргів та заздалегідь оцінювати, чи буде можливість виконати зобов’язання.

Також варто періодично перевіряти власні дані. Якщо у кредитній історії міститься помилкова інформація, проблему краще вирішувати через відповідні офіційні процедури, а не намагатися перекрити її новими кредитами.

Кредитна картка теж має значення

Іноді позичальники сприймають кредитну картку зовсім інакше, ніж звичайний кредит.

Але використані кошти кредитного ліміту — це також позикові гроші.

Тому важливо знати дату обов’язкового платежу, розмір мінімального внеску, умови пільгового періоду та процентну ставку після його завершення.

Якщо користуватися кредитною карткою регулярно, але постійно погашати лише мінімальний платіж, борг може залишатися надовго.

Перед використанням ліміту краще одразу розуміти, яким чином і коли ці гроші будуть повернуті.

Що робити перед новою заявкою

Якщо раніше вже були прострочення, не варто починати з пошуку компанії, яка «точно дасть гроші».

Спочатку корисніше оцінити власну ситуацію.

Яка сума дійсно потрібна? Який щомісячний або разовий платіж буде комфортним? Чи є вже інші кредити? Що станеться з бюджетом, якщо дохід затримається?

Ці питання здаються простими, але саме вони допомагають уникнути ситуації, коли новий кредит береться для погашення попереднього, а загальна сума боргу лише збільшується.

Іноді правильним рішенням може бути не пошук ще однієї позики, а перегляд поточних витрат або звернення до існуючого кредитора щодо можливих варіантів погашення.

Висновок

Погана кредитна історія — це не автоматична заборона на будь-які фінансові продукти, але й не проблема, яку варто ігнорувати.

Перед новою заявкою краще спочатку розібратися з поточними зобов’язаннями, перевірити умови доступних пропозицій та оцінити реальну можливість повернути гроші вчасно.

А якщо кредит схвалено, головним критерієм має бути не саме схвалення, а те, скільки доведеться повернути і за яких умов.

Фінансове рішення стає значно безпечнішим, коли воно починається не з кнопки «Отримати гроші», а з уважного читання договору.

Як вибрати онлайн-кредит і не переплатити: 7 речей, які треба перевірити

Онлайн-кредит зручний тим, що рішення часто можна отримати за кілька хвилин. Але саме ця швидкість іноді грає проти позичальника: людина бачить привабливу ставку, оформлює заявку, а вже потім помічає комісії, додаткові умови або зовсім іншу суму до повернення.

Щоб не орієнтуватися лише на рекламу, перед оформленням кредиту варто пройтися по кількох простих пунктах.

1. Дивіться не на рекламу, а на повну вартість

Найпомітніша цифра на сайті кредитора — не завжди найважливіша.

Наприклад, ставка може бути вказана як «від 0,01% на день», але вона може діяти лише для нового клієнта, тільки на перший кредит або за умови погашення точно у визначений строк.

Тому перше, що варто перевірити, — скільки грошей потрібно буде повернути загалом.

Якщо ви берете 10 000 грн, питання має звучати не «яка тут ставка?», а:

«Скільки я поверну в кінці строку?»

Саме ця цифра дає найпростіше розуміння реальної переплати.

2. Перевірте реальну річну процентну ставку

Реальна річна процентна ставка дозволяє оцінити кредит ширше, ніж просто денний або місячний відсоток.

Вона може враховувати не тільки проценти, а й частину додаткових витрат, пов’язаних із кредитом.

Для короткострокових позик цей показник часто виглядає дуже високим. Це нормально з точки зору самої формули: короткий строк перераховується у річне значення.

Тому реальну річну ставку краще використовувати саме для порівняння різних пропозицій між собою, а не як єдину цифру для оцінки кредиту.

3. Подивіться, чи є комісії

Кредит із нижчою ставкою не завжди дешевший.

Умови можуть передбачати:

- разову комісію за видачу;
- щомісячне обслуговування;
- плату за додаткові послуги;
- страхування;
- окрему плату за продовження строку.

У результаті кредит із трохи вищою процентною ставкою, але без комісій, іноді може коштувати дешевше.

Тому завжди дивіться не лише на проценти, а й на всі супутні платежі.

4. Перевірте строк і графік погашення

Дуже важливо одразу зрозуміти, як саме потрібно повертати гроші.

Це може бути:

- один платіж у кінці строку;
- кілька рівних платежів;
- щомісячне погашення;
- окреме погашення процентів і тіла кредиту.

Чим довший строк, тим зручнішим може бути щомісячний платіж, але загальна переплата при цьому часто зростає.

Тому оптимальний кредит — не обов’язково найдовший і не обов’язково найкоротший. Він має відповідати вашій реальній можливості погашення.

5. Дізнайтеся, що буде у випадку прострочення

Цей пункт багато хто читає вже після того, як платіж прострочено. Краще зробити навпаки.

До оформлення варто перевірити:

- чи нараховується пеня;
- чи є штраф;
- чи змінюється процентна ставка;
- коли інформація може потрапити до бюро кредитних історій;
- як кредитор працює з простроченою заборгованістю.

Навіть якщо ви впевнені, що сплатите все вчасно, ці умови потрібно знати.

Фінансова ситуація може змінитися, і краще розуміти можливі наслідки наперед.

6. Не оформлюйте кредит, якщо не зрозуміли договір

Якщо якийсь пункт договору написаний складно або незрозуміло — це не причина його пропускати.

Перед підписанням варто чітко розуміти:

- суму кредиту;
- строк;
- процентну ставку;
- комісії;
- загальну суму до повернення;
- штрафні санкції;
- умови дострокового погашення;

- правила продовження строку.

Особливо уважно читайте дрібний текст і додаткові умови.

Якщо фінансова компанія не пояснює ключові параметри просто і прозоро, це вже привід бути обережнішим.

7. Перевірте самого кредитора

Останній крок — перевірити, хто саме видає вам гроші.

На сайті повинні бути:

- юридична назва компанії;
- контактні дані;
- адреса;
- реквізити;
- документи;
- умови кредитування;
- політика конфіденційності.

Також варто перевірити, чи має компанія право надавати відповідні фінансові послуги.

Не варто передавати паспортні дані, банківську інформацію або підтверджувати заявку, якщо ви не розумієте, хто саме стоїть за сервісом.

Простий приклад

Припустимо, вам потрібно 10 000 грн на один місяць.

Компанія А показує нижчу ставку, але має додаткову комісію.

Компанія Б має трохи вищу ставку, але не бере комісій.

Якщо дивитися тільки на рекламний відсоток, перший варіант може здатися вигіднішим.

Але якщо порівняти **повну суму до повернення**, виявиться, що другий варіант коштує дешевше.

Саме тому порівнювати кредит краще за фактичними витратами, а не за одним показником.

Що варто запам’ятати

Онлайн-кредит сам по собі не є ні хорошим, ні поганим фінансовим інструментом. Важливо, за яких умов він оформлюється і чи розуміє позичальник свої зобов’язання.

Перед оформленням кредиту перевірте ставку, комісії, строк, суму до повернення, штрафи та інформацію про самого кредитора.

На Finvybir ми збираємо й структуруємо інформацію про кредити, банки та фінансові послуги в Україні, щоб користувачам було простіше порівнювати умови та розуміти різницю між пропозиціями.

Офіційний сайт: https://finvybir.com.ua/

Finvybir не є банком, МФО чи кредитором і не видає кредити. Матеріал має інформаційний характер.