

CO WARTO WIEDZIEĆ O BIK?



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Każdy z nas, idąc do banku po kredyt stara się odpowiednio przygotować do rozmowy, gromadząc uprzednio niezbędne dokumenty. Warto oszacować swoje możliwości finansowe i m.in. zweryfikować oferty banków, które mogą udzielić najlepszych warunków kredytowych. Z pewnością każdy powinien sprawdzić swoją historię kredytową w BIK. Dopiero taka wiedza daje nam pewność, że dobrze przygotowaliśmy się do wizyty w banku.

Kiedy już mamy kredyt w banku, informacja o tym, jak radzimy sobie z jego spłatą trafia do BIK. Gromadzone w ten sposób dane są dla instytucji finansowych podstawowym źródłem wiedzy na temat kredytobiorców. Możemy być zatem pewni, że informacje o spłatach kredytu są na bieżąco zgłaszane przez banki do BIK.

Warto podkreślić, że aż 90 proc. informacji w BIK na temat klientów polskich banków i SKOK-ów to dane pozytywne. Po sprawdzeniu swojej historii kredytowej mamy wiedzę, co wie na nasz temat bank, oraz jak ocenić własne szanse na kredyt. Warto przygotować się odpowiednio do wizyty w banku. Poniżej, kilka ważnych informacji dotyczących BIK, na które warto znać odpowiedź.

Jakie dane są przekazywane do BIK?

BIK przetwarza wszystkie informacje przekazane przez banki, SKOK-i oraz instytucje finansowe udzielające kredytów konsumenckich poza sektorem bankowym – zarówno **pozytywne** (kredyty spłacane terminowo), jak i **negatywne** (kredyty spłacane z opóźnieniem).

Zobowiązania przetwarzane w BIK dotyczą przede wszystkim: kredytów na zakup towarów, usług i papierów wartościowych, kredytów niecelowych i studenckich, kredytów mieszkaniowych i pracowniczych, a także kredytów odnawialnych, karty detalicznej, karty kredytowej, karty debetowej oraz limitu debetowego w ROR, a także kredytów poręczonych.

Jak długo dane są w BIK?

Jeśli zobowiązanie było spłacane terminowo - dane przetwarzane są w BIK **od chwili ich przekazania aż do spłaty kredytu**.

Jeśli wyrażona została zgoda na przetwarzanie danych po spłacie kredytu, to dane te są udostępniane bankom, SKOK-om i instytucjom finansowym udzielającym kredytów konsumenckich poza sektorem bankowym w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego

przez okres wskazany w wyrażonej zgodzie, poświadczając pozytywną historię kredytową klienta.

Dane mogą być przetwarzane również bez zgody klienta przez okres **5-letni**, jeśli spełnione są łącznie następujące warunki:

- nie regulowano zobowiązania lub dopuszczono się zwłoki powyżej 60 dni,
- upłynęło kolejnych 30 dni od momentu poinformowania klienta przez kredytodawcę o zamiarze przetwarzania danych klienta bez jego zgody.

Dodatkowo na mocy ustawy Prawo Bankowe dane dotyczące zobowiązań wszystkich klientów mogą być przetwarzane w BIK przez okres **12 lat** od dnia wygaśnięcia zobowiązania, dla celów związanych ze stosowaniem przez kredytodawców metod statystycznych. Przetwarzanie danych w tym celu nie wymaga zgód klientów i jest ograniczone do wybranego przez nich zakresu danych.

Dlaczego warto tworzyć swój pozytywny obraz kredytobiorcy?

Pozytywna historia kredytowa to **potencjalnie szybsza decyzja i lepsze warunki kredytowania**. Kredytodawca analizując ryzyko kredytowe patrzy przychylniej na osobę, o której wiadomo, że do tej pory regularnie spłacała raty kredytów, niż na osobę anonimową, o której nie może znaleźć żadnych informacji. Swojej pozytywnej historii kredytowej warto więc używać jako **argumentu w negocjacjach z kredytodawcą**. Pozytywna historia kredytowa staje się tym samym poważnym atutem przy ubieganiu się o kolejne kredyty.

DOBRA HISTORIA KREDYTOWA TO NAJLEPSZA REKOMENDACJA

Czym jest scoring?

Scoring jest **metodą punktowej oceny ryzyka kredytowego**. Polega ona na określeniu wiarygodności kredytowej klienta na podstawie porównania jego profilu z profilem klientów, którzy już otrzymali kredyty. Im bardziej profil danego klienta jest podobny do profilu klientów terminowo spłacających swoje kredyty w przeszłości, tym wyższą ocenę punktową otrzyma ten klient.

Wyższa ocena punktowa oznacza większe prawdopodobieństwo, że dany klient będzie terminowo spłacał swoje kredyty.

Ocena punktowa jest sumą punktów uzyskanych przez klienta za poszczególne elementy jego profilu (charakterystyki). W przypadku oceny punktowej, naliczanej przez biuro kredytowe, takim elementem może być np.

