



Что такое кредитная история

Согласно закону Республики Армения “Об обороте кредитной информации и деятельности кредитных бюро”, кредитная информация – это информация об обязательствах, принятых субъектом кредитной информации, представляющая задолженности, платежи, платежные обычаи субъекта кредитной информации или сведения об обязательствах или их исполнении, которые учитываются финансовыми организациями в процессе принятия решения о предоставлении кредитов, а также производящими и продающими или предоставляющими услуги организациями при принятии решения о реализации товаров/услуг в рассрочку (в кредит).

Важность кредитной истории

Плохая кредитная история может стать основанием для ужесточения условий новых кредитов или для непредоставления кредитов.

Кредитный отчет – это письменный или электронный документ, который содержит сведения о субъекте кредитной информации (физическом или юридическом) и исполнении его финансовых обязательств перед хозяйствующими организациями.

Отчет составлен на основании данных, полученных от организаций – членов АКРА на момент опроса, и отражает кредитные данные последних пяти лет, предшествующих опросу.

АКРА – это кредитное бюро, сотрудничающее со всеми банками и кредитными организациями, действующими в РА.

Виды применяемого скоринга

В процессе оценки кредитоспособности в ЗАО АРДШИНБАНК применяются кредитная история АКРА, скоринговая оценка ФАЙКО и внутренний скоринговый механизм Банка.

Что такое кредитный скоринг

ФАЙКО Скор – это скоринговая система, разработанная совместно ЗАО АКРА Кредит Репортинг и Фэйр Айзек Сервисез Лимитед, которая, посредством статистического исследования и анализа кредитной истории клиента, дает цифровую



оценку кредитного риска (кредитоспособности) заемщика, являющуюся ключевым инструментом для измерения уровня риска потребительского кредитования.

Соответствующие сведения можно найти также на веб-сайтах по адресу: abcfinance.am и acra.am.

Основные факторы, влияющие на скоринг

Согласно модели расчета скоринга ФАЙКО, критериями, влияющими на скоринг, являются:

1. История платежей (погашений),
2. Величина кредитного бремени,
3. Длина кредитной истории,
4. Виды использованных займов,
5. Новая кредитная заявка.

На внутренний скоринговый механизм Банка влияют:

1. Сведения о банковских и депозитных счетах, совершенных по ним транзакциях и переводах,
2. Сведения о кредитной истории,
3. Сведения о доходах и опыте работы,
4. Сведения о семейном положении и образовании,
5. Сведения о владении недвижимым и движимым имуществом,
6. Сведения об обслуживании других обязательств,
7. Другие сведения, характеризующие клиента.

Влияние кредитного опроса на скоринговую оценку

Количество кредитных опросов может иметь отрицательное воздействие на обобщенную кредитную оценку. Если опрос проводится в рамках мониторинга, он не имеет отрицательного воздействия.

Как избежать ухудшения кредитной истории и скорингового балла

1. Исполнять кредитные обязательства надлежащим образом, без просрочек, согласно установленному графику.
2. Не выступать в качестве созаемщика и/или поручителя по обязательствам заемщиков с подозрительной или плохой кредитной историей и т.д.
3. При осуществлении погашений по кредитным обязательствам по платежным терминалам учитывать то, что платежи, произведенные после окончания



операционного времени Банка, после 16:45, переносятся на следующий рабочий/операционный день, и платеж считается совершенным на следующий день.

Как улучшить кредитную историю и скоринговый балл

1. Погасить просроченные обязательства, если такие имеются,
2. Надлежащим образом, без просрочек исполнять кредитные обязательства и исключить просрочку по исполнению обязательств по текущим кредитам даже на один день,
3. Не выступать в качестве поручителя для ненадежных лиц в будущем.

Куда обратиться, если кредитная история неверна

Если в кредитной истории заемщика есть ошибочные или неполные данные, то с целью пояснения и исправления заемщик:

1. Согласно положениям статьи 20 закона Республики Армения “Об обороте кредитной информации и деятельности кредитных бюро”, может проинформировать об этом кредитное бюро или непосредственно обратиться к предоставляющим сведения субъектам (к источнику кредитной информации). Уведомление может осуществляться путем подачи соответствующей письменной заявки в кредитное бюро или электронным путем, в режиме онлайн из персонального офиса Мое АКРА (Իմ ԱԲԴԱ). Процесс принятия/получения, обсуждения жалоб клиентов о кредитных отчетах, предоставленных со стороны АКРА, процесс их реагирования, последовательность действий устанавливаются [Процедурой разрешения споров](#) ЗАО АКРА Кредит Репортинг. Соответствующие сведения можно найти также на веб-сайтах по адресу: abcfinance.am и acra.am
2. Может обратиться в Банк:
 - путем отправки сообщения на официальный электронный адрес Банка office@ardshinbank.am,
 - позвонив в круглосуточный колл-центр Банка /тел. 012222222/,
 - путем подачи письменного заявления/жалобы/просьбы/опроса в любом филиале Банка.