

## Warto wiedzieć

### Kiedy powstało Biuro Informacji Kredytowej?

W październiku 1997 r. z inicjatywy Związku Banków Polskich i 21 największych banków utworzone zostało Biuro Informacji Kredytowej. BIK **gromadzi, przechowuje i udostępnia** informacje o aktualnych zobowiązaniach oraz historii kredytowej klientów banków, SKOK-ów oraz instytucji finansowe udzielające kredytów konsumenckich poza sektorem bankowym. BIK powstał dla potrzeb minimalizowania ryzyka kredytowego, zwiększenia bezpieczeństwa i ochrony obrotu pieniężnego oraz zapobiegania nadmiernemu zadłużeniu. Dzięki zgromadzonym w BIK danym proces przyznawania kredytu może być łatwiejszy i szybszy. Dla osób starających się o kredyt oznacza to oszczędność czasu i możliwość uzyskania korzystniejszych warunków kredytowych.

### Jakie dane są przekazywane do BIK ?

Informacje znajdujące się w BIK dotyczą **wszystkich rachunków kredytowych**, jakie prowadzą lub prowadziły banki, SKOK-i lub instytucje finansowe udzielające kredytów konsumenckich poza sektorem bankowym a więc zarówno tych obsługiwanych prawidłowo, jak i tych, które splateane są lub splateane były nieterminowo. Innymi słowy: BIK przetwarza wszystkie informacje przekazane przez bank, SKOK oraz instytucje finansowe udzielające kredytów konsumenckich poza sektorem bankowym – zarówno **pozytywne** (kredyty splateane terminowo), jak i **negatywne** (kredyty splateane 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 splateane 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 instytucje finansowe udzielające 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 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.

## **HISTORIA 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. największe opóźnienie w spłatach kredytów posiadanych przez klienta.

Ocena punktowa BIK przyjmuje wartości od 192 do 631 punktów, a dla konsumenta dodatkowo prezentowana jest w postaci gwiazdek (od 1 do 5 gwiazdek).



### Od jakiej kwoty moje dane trafiają do BIK?

Nie ma żadnej „granicznej” kwoty. Dane przekazywane do BIK nie dotyczą kwot, ale ogólnie korzystania z produktów kredytowych, a szczególnie terminowości w spłacie rat. Do BIK trafiają zarówno informacje pozytywne (o ratach spłacanych w terminie), jak i negatywne (o opóźnieniach) bez względu na kwotę zobowiązania

### Czy BIK może usunąć moje dane?

BIK może usunąć Twoje dane tylko na pisemny, uzasadniony wniosek banku lub SKOK-u, który te informacje przekazał. Samodzielnie BIK nie modyfikuje ani nie usuwa przechowywanych danych, jest jedynie ich administratorem.

### BIK CZY BIG?

Do BIK informacje przekazują banki, SKOK-i i instytucje finansowe udzielające kredytów konsumenckich poza sektorem bankowym. Są to informacje m.in. o kredytach gotówkowych, hipotecznych, także tych żyrowanych, o debetach w koncie lub zobowiązaniach na karcie kredytowej. Z kolei do BIG-ów, czyli biur informacji gospodarczej przekazywane są m.in. informacje o niezapłaconych rachunkach np.: za energię, telefon, czynsz. Biuro informacji gospodarczej (BIG) to instytucja, która przyjmuje, przechowuje i udostępnia **informacje gospodarcze** dotyczące wiarygodności płatniczej konsumentów i przedsiębiorców. W odróżnieniu od BIK, BIG-i działają na podstawie Ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych. Biuro Informacji Kredytowej współpracuje obecnie z jednym biurem informacji gospodarczej - InfoMonitor.

## 6 Zasad budowania dobrej historii kredytowej



### Splacaj swoje kredyty **w terminie**

To najważniejszy element budowania dobrej historii kredytowej



### Monitoruj swoją historię, aby mieć nad nią kontrolę

W ten sposób wychwycisz każdą nieprawidłowość



### Korzystaj z kredytów na **drobne rzeczy**

W ten sposób budujesz swój obraz rzetelnego kredytobiorcy, jeśli nie masz historii kredytowej, jesteś dla banku anonimowym kredytobiorcą



### Wyraź **zgode** na przetwarzanie danych o spłaconym kredycie

Umożliwisz dostęp kredytodawcom do swojej dobrej historii kredytowej



### Mierz siły na zamiary

Nie bierz zbyt wielu kredytów i nie splacaj jednego drugim, można w ten sposób wpaść w pętlę zadłużenia



### Rozmawiaj z kredytodawcą

Jeśli masz problemy ze spłatą kredytu, ustal z bankiem nowe zasady spłaty