

# Как рефинансировать кредиты с плохой кредитной историей



Плохая кредитная история — не всегда приговор. Даже при просрочках и высокой нагрузке иногда можно найти выход.

## Снизить платёж

Уменьшить ежемесячную нагрузку

## Объединить кредиты

Собрать долги в один

## Выиграть время

Получить передышку

## Снизить давление

Уменьшить стресс от долгов

Главное — действовать правильно и понимать реальные шансы.





# Шаг 1: Честно оцените ситуацию



## Рефинансирование возможно, если:

- Есть стабильный доход
- Просрочки не слишком большие
- Вы ещё частично платите
- Долговая нагрузка не критическая



## Шансы снижаются, если:

- Длительные просрочки
- Много МФО в истории
- Уже идут приставы
- Нет официального дохода



Если платить объективно уже невозможно — рефинансирование может только отсрочить проблему, а не решить её.



# Шаг 2: Узнайте свою кредитную историю



## Где запросить



### Через Госуслуги

Бесплатно, онлайн, быстро



### Через БКИ

Бюро кредитных историй напрямую



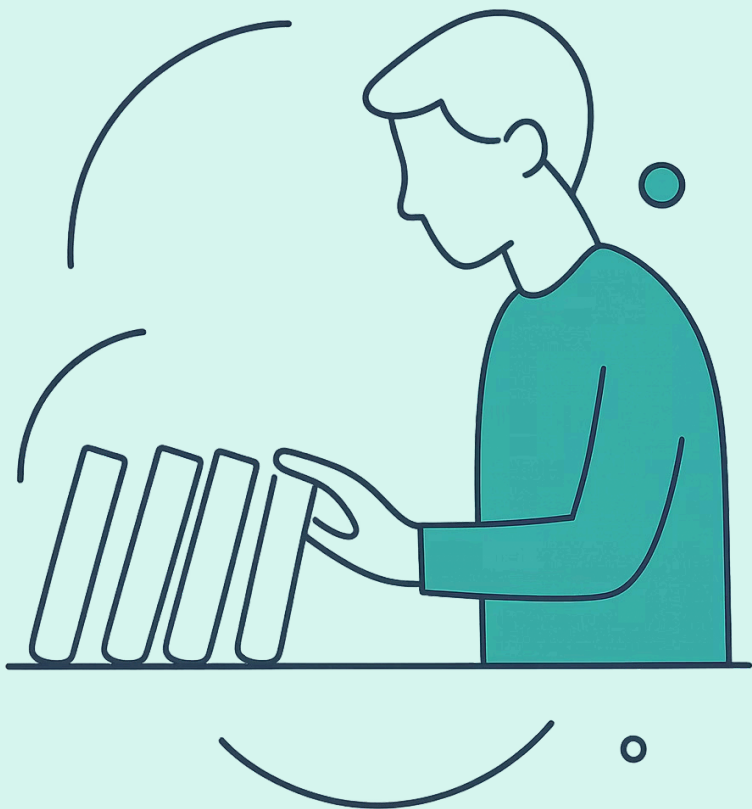
### Через банк

Запрос в своём банке

## Что проверить

- Текущие просрочки
- Количество активных кредитов
- Ошибки в истории
- Старые закрытые долги

**i** Иногда история испорчена ошибочно — это можно оспорить и исправить.



# Шаг 3: Не подавайте десятки заявок подряд



Массовая подача заявок — одна из самых распространённых ошибок заёмщиков с плохой историей. Каждая новая заявка оставляет след.

1

## Заявка фиксируется

Каждый запрос отображается в кредитной истории

2

## Рейтинг снижается

Множество заявок сигнализирует о финансовых трудностях

3

## Шансы ухудшаются

Банки видят отчаяние и отказывают чаще

# Как подавать заявки правильно



## ✓ Правильная стратегия

- Сначала оценить реальные шансы
- Выбирать банки точно
- Подавать максимум 2–4 заявки

## Шаг 4: Начните с «вашего» банка

Банк, где вы уже обслуживаетесь, имеет преимущество — он уже знает вас:

- Видит обороты по счёту
- Знает поступления
- Понимает историю платежей

☐ Часто именно «свой» банк одобряет то, что другие отклоняют.

# Шаг 5: Подготовьте подтверждение дохода



Даже при плохой кредитной истории банки в первую очередь смотрят на два ключевых вопроса:

## Есть ли стабильный доход?

Банку важно понимать, что у вас есть источник средств для погашения нового обязательства

## Есть ли шанс восстановления?

Банк оценивает вероятность того, что вы сможете регулярно платить в будущем

## Какие документы подойдут:



**2-НДФЛ**



**Выписки**



**Самозанятость**



**Договоры**



**Поступления на карту**



# Шаг 6: Снизьте кредитную нагрузку перед заявкой



## Закройте мелкие займы

Небольшие активные кредиты создают нагрузку — их закрытие улучшает картину

## Погасите просрочки хотя бы частично

Даже частичное погашение показывает банку вашу добросовестность

## Уберите микрозаймы

МФО в истории — один из самых негативных сигналов для банков при рефинансировании

⚠️ Особенно негативно банки смотрят на МФО — их наличие существенно снижает шансы на одобрение.



## Шаг 7: Осторожно с «спасателями кредитов»

Многие компании активно рекламируют услуги по рефинансированию с плохой историей, обещая невозможное:

### «100% одобрение»

Ни один легальный банк не может гарантировать одобрение всем без исключения

### «Почистим кредитную историю»

Законно изменить достоверные данные в БКИ невозможно

### «Одобрим всем»

Универсальных решений не существует — каждый случай индивидуален



# Чем на самом деле оборачиваются «спасатели»



## 🚩 Реальные риски

- Дорогостоящие услуги без результата
- Новые кредиты под огромный процент
- Сомнительные и незаконные схемы

## Шаг 8: Рассмотрите альтернативы рефинансированию

Иногда другие инструменты работают лучше нового кредита:

### Реструктуриза ция

Изменение условий  
текущего кредита

### Кредитные каникулы

Временная пауза в  
платежах

### Мировое соглашение

Договорённость с  
кредитором

### Переговоры с банком

Прямой диалог об  
условиях

ⓘ Если доход сильно упал — новый кредит не всегда решение.

# Шаг 9: Не берите новый кредит «чтобы закрыть старый»



⊗ Это опасная ловушка, которая затягивает в долговую спираль.

1

## Закрываете один долг другим

Кажется, что проблема решена

2

## Увеличиваете переплату

Новый кредит дороже — итоговая сумма растёт

3

## Теряете контроль над нагрузкой

Долгов становится больше, управлять ими сложнее

Именно так начинается долговая спираль — каждый новый кредит лишь усугубляет ситуацию, создавая иллюзию решения проблемы.

# Шаг 10: Если долгов уже слишком много — оцените системно

Когда ситуация вышла за рамки обычного рефинансирования, важно признать это и действовать иначе.



## Платежи неподъёмны

Ежемесячные обязательства превышают возможности



## Просрочки растут

Долг увеличивается быстрее, чем вы успеваете платить



## Звонят коллекторы

Долг передан в коллекторские агентства



## Начались суды и приставы

Дело дошло до исполнительного производства

⊗ В такой ситуации важно не искать «волшебный банк», а системно оценить все варианты.

# Что повышает и снижает шансы на одобрение

## ✓ Что повышает шансы

- Стабильный подтверждённый доход
- Зарплатная карта банка-кредитора
- Частичное погашение просрочек
- Отсутствие новых МФО
- Официальный доход (2-НДФЛ)
- Небольшой остаток долгов

## 🚩 Что почти всегда мешает

- Активные просрочки 90+ дней
- Большое количество МФО в истории
- Полное отсутствие дохода
- Десятки заявок подряд
- Открытые исполнительные производства

📌 Оцените все варианты, поймите реальный финансовый план и рассмотрите законные способы решения долговой проблемы.

# Быстрый чек-лист перед подачей заявки



Убедитесь, что вы выполнили все ключевые шаги перед тем, как обращаться за рефинансированием.

- Проверить кредитную историю через Госуслуги или БКИ
- Оценить реальный доход и подготовить подтверждение
- Не подавать массовые заявки — максимум 2–4
- Подготовить все необходимые документы
- Погасить мелкие просрочки хотя бы частично
- Убрать микрозаймы по возможности
- Проверить общую долговую нагрузку
- Начать с банка, где уже обслуживаетесь

✔ Следуя этому чек-листу, вы значительно повышаете свои шансы на одобрение рефинансирования даже при плохой кредитной истории.