

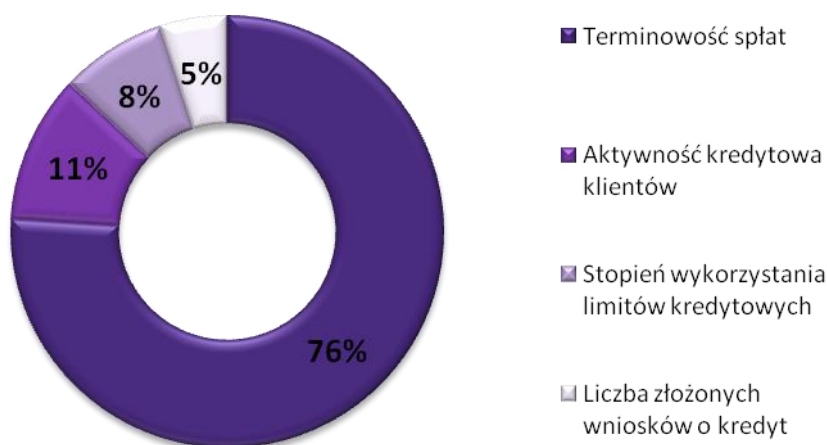
Spis treści

1. CO TO JEST SCORING BIK I DLACZEGO JEST ON TAKI WAŻNY	2
2. ODBUDOWA SCORINGU BIK W 4 KROKACH	4
KROK 1. Pobieranie Raportu BIK	4
KROK 2. Odczytanie Raportu BIK	5
KROK 3. Usunięcie złych wpisów (czyszczenie BIK)	6
KROK 4. Odbudowa utraconych punktów BIK.	7
Najważniejsza rada dla osób rozpoczynających właściwy proces odbudowy BIK.	7
Zacznij od pożyczek pozabankowych.	8
Zakupy ratalne narzędziem do odbudowy scoringu.	9
Karty kredytowe: dobrodziejstwo, które trzeba umieć wykorzystać.	10
3. PODSUMOWANIE	12

1. Co to jest scoring BIK i dlaczego jest on taki ważny

Scoring jest średnią punktową, indywidualną dla każdego kredytobiorcy znajdującego się w bazie BIK. System naliczania punktów opiera się na specjalnej matematycznej formule BIKSco CreditRisk®. System ten został opracowany specjalnie na potrzeby Biura Informacji Kredytowej. Wspomniany algorytm przetwarza informacje na temat historii kredytowej klienta biorąc pod uwagę cztery kryteria oceny.

Poniżej przedstawiamy wykres wraz z udziałem procentowym znaczenia (ważności) poszczególnych kryteriów oceny:



Jak widać wyraźnie, najważniejszym czynnikiem decydującym o ocenie punktowej jest **terminowość spłat rat kredytu**. Co jeszcze wpływa negatywnie na ilość punktów i ocenę w oczach algorytmu liczącego scoring?

Na pewno jest to **ilość kredytów z opóźnieniami**, im więcej takich kredytów, tym niższa ocena punktowa. Znaczenie ma też **stopień przeterminowania**, kredyty z opóźnieniami 40 dni nie wywołają aż takich szkód jak te opóźnione o 200 czy więcej dni.

Nie bez znaczenia jest **podejście do limitów**. Osoby, którym zdarza się przekraczać limity w koncie czy karcie, tracą punkty scoringowe. Im częściej zdarzają się przekroczenia, tym więcej punktów ubywa z konta.

Bardzo ważnym elementem jest tutaj **czas**. Im więcej czasu upłynęło od negatywnego zdarzenia, tym mniejsze jest jego oddziaływanie na punktację. Jeśli negatywne zdarzenie jest świeże, działa jak otwarta rana, z czasem zaczyna się zabliżniać, a po jakimś czasie staje się tylko niewielkim śladem po zdarzeniu z przeszłości. W praktyce możemy mówić o trzech latach pokuty od momentu zakończenia zdarzenia, po ich upływie następuje neutralizacja złego wpisu, a po pięciu jego samoistne usunięcie z BIK (przeniesienie do sekcji statystycznej).

Tyle teorii, bo jej znajomość nie jest przecież tematem tego poradnika. Dobrze jednak ją znać, gdyż wiedza ta pozwoli na lepsze rozumienie (prostych przecież) zasad liczenia punktów, a tym samym pozwoli na unikanie błędów, powodujących ich utratę.

2. Odbudowa scoringu BIK w 4 krokach

KROK 1. Pobieranie Raportu BIK

Pierwszą i podstawową czynnością osoby, która chce odbudować swój scoring, jest pobranie raportu BIK. Raport ten jest bowiem zapisem całej historii kredytowej (zarówno dobrej jak i złej), pozwala na sprawdzenie elementów powodujących straty w punktacji BIK i ich neutralizację lub całkowitą eliminację. Pozwala sprawdzić aktualną ilość punktów BIK i kontrolować ich wzrost w procesie optymalizacji BIK.

Pobranie raportu BIK najlepiej dokonać poprzez bank Meritum. Jest to najszybsza i najmniej pracochłonna opcja, chociaż płatna. Jednak wydanie 33 zł jest naprawdę opłacalne w stosunku do pobrania bezpłatnego raportu ze strony BIK-u. Bezpłatny raport, przysługujący każdemu kredytobiorcy raz na 6 miesięcy, to w przypadku BIK-u prawdziwa droga przez mękę. Kilkustopniowa weryfikacja tożsamości, oczekiwanie na wygenerowanie dochodzące do kilkudziesięciu dni i wreszcie mapa strony www.bik.pl. Miejsce udostępnienia raportu na stronie zdaje się być starannie ukrywane przed osobami nie mającymi doświadczenia w nawigowaniu po niej i skutecznie odstrasza przeciętnego Kowalskiego od pobierania darmowych raportów. Taki może być cel BIK-u, przecież generowanie raportów wymuszonych ustawą jest dla BIK-u kłopotem i kosztem, zatem lepiej zniechęcić potencjalnego klienta już na starcie i jednocześnie nieustannie atakować go nachalnymi reklamami raportów płatnych, w wielu przypadkach niepotrzebnych.

Kto chce, może zmierzyć się z BIK-ową strategią rzucania kłód pod nogi niechcianych "darmowych" petentów. Kto chce poczuć się jak klient, a nie natręt, zdecydowanie powinien sięgnąć po rozwiązanie w tym momencie znacznie atrakcyjniejsze, czyli założenie darmowego konta z dostępem do raportów BIK w banku Meritum. Konto jest w 100% darmowe i nie generuje żadnych kosztów utrzymania. A dzięki niemu raport BIK dostanie się z ciągu kilkunastu sekund. Dodatkową przewagą raportu z Meritum Banku jest to, że zawiera on ocenę punktową (pokazuje scoring BIK), o czym posiadacze bezpłatnych raportów zamawianych na stronie BIK.pl mogą jedynie pomarzyć.

Serwis Windykowani.pl pomaga w pozyskaniu raportu BIK. W przypadku kłopotów z pozyskaniem raportu można dokonać zamówienia usługi pobrania raportu na życzenie. W ramach usługi otrzymasz wówczas dodatkowo profesjonalną analizę raportu BIK, czyli wykonasz dwa pierwsze kroki w ramach jednego zlecenia. Zamówienia raportu BIK można dokonać poprzez link: <http://windykowani.pl/czyszczenie-bik-br/pobierz-raport-bik-na-3-sposoby>

KROK 2. Odczytanie Raportu BIK

Prawidłowy odczyt raportu BIK to zadanie przekraczające możliwości przeciętnego kredytobiorcy. Wymaga bowiem zarówno wiedzy, jak i doświadczenia. Z raportu BIK można dowiedzieć się spraw najważniejszych z punktu widzenia klienta posiadającego przeszłość kredytową:

- jakie wpisy są widoczne dla banków,
- które z nich nie są już widoczne, choć znajdują się w raporcie BIK,
- ile wpisów jest pozytywnych, a ile wymagających korekty,
- które wpisy można usunąć, a których usunąć nie można,
- gdzie występowały przekroczenia limitów kart i debetów,
- czy wszystkie informacje podane do BIK przez wierzycieli są prawidłowe.

Zestawienie tych informacji daje pełny obraz raportu BIK. Prawidłowe odczytanie raportu jest kluczem do szybkiej i efektywnej optymalizacji rejestru BIK oraz odbudowy scoringu. Błędny odczyt może już na starcie zniweczyć plany i uniemożliwić zrealizowanie ustalonych działań zmierzających do odbudowania scoringu i odzyskania wiarygodności kredytowej.

Dlatego tak ważne jest, aby na tym etapie nie popełnić błędu. Błąd ten może bowiem być bardzo kosztowny i okazać się nienaprawialnym. Gwarancją otrzymania profesjonalnego odczytu i interpretacji raportu BIK jest zamówienie takiej usługi u analityka, zajmującego się zawodowo raportami z BIK. Usługa taka oferowana jest przez serwis Windykowani.pl pod adresem:

<http://windykowani.pl/oferta/analiza-raportu-bik>

Uwaga: analiza raportu BIK wykonywana jest zawsze w czasie krótszym niż 24 godziny.

KROK 3. Usunięcie złych wpisów (czyszczenie BIK)

Czyszczenie BIK w celu usunięcia z rejestru złych wpisów to podstawowe działanie poprzedzające podjęcie działań zmierzających do jego odbudowy. Nie sposób bowiem budować coś nowego na zgliszczach - te należy w miarę możliwości jak najdokładniej posprzątać.

Służy temu usługa znana powszechnie jako czyszczenie BIK. Usuwanie złych wpisów powinno być wykonane w sposób profesjonalny, w przeciwnym razie może przynieść więcej szkody niż pożytku (np. usunięcie niewłaściwych wpisów, wyłączenie zgody na naliczanie punktów BIK z tytułu dobrze obsługiwanych zobowiązań). Ponieważ bardzo wiele osób dokonuje samodzielnych prób czyszczenia BIK-u nie posiadając elementarnej wiedzy i bazując na znalezionych w internecie strzępach informacji i gotowych pismach do BIK, to procent osób, które w ten sposób wyrządza sobie (a raczej swojemu rejestrowi BIK) krzywdę, w ostatnim czasie wyraźnie wzrasta.

Jeśli nie chcesz dołączyć do tej licznej grupy, nie podejmuj na własną rękę żadnych działań. Wróć do KROKU 2 i zamów analizę, a z niej dowiesz się, które wpisy należy usunąć oraz które usunąć się da, a które trzeba po prostu przeczekać. Czyszczenie BIK w oparciu o wiedzę z pozyskaną z internetu niesie ze sobą zbyt duże ryzyko poczynienia nieodwracalnych szkód, dlatego stanowczo doradzamy ostrożność przy podejmowaniu tego typu działań bez pomocy zaufanego i sprawdzonego specjalisty.

KROK 4. Odbudowa utraconych punktów BIK.

Przedstawiamy wykaz czynności, które należy wdrożyć, aby powoli zacząć odzyskiwać utracone punkty. Apelujemy o wykonywanie ich w podanej kolejności, kolejność ta bowiem nie jest przypadkowa - każdy krok ma swoje miejsce i swój czas. Prosimy stosować się do podanych rad w sposób rzetelny, gdyż tylko wówczas zagwarantować możemy udany proces odbudowy BIK. Prosimy pamiętać, że zarówno czyszczenie BIK-u jak i odbudowa scoringu wymagają cierpliwości i nie sposób tych procesów przyspieszyć. W przypadku BIK zastosowanie ma stara maksyma mówiąca o tym, że gdy się coś psuło latami nie sposób wyleczyć w tydzień. Proces optymalizacji scoringu BIK wymaga czasu i nie da się przyspieszyć odbudowania tego, co przez długi okres się psuło.

Zatem - czyszczenie i uzdrawianie BIK tak, ale tylko dla osób rozumiejących, że wszystko wymaga czasu.

Najważniejsza rada dla osób rozpoczynających właściwy proces odbudowy BIK.

Przechodzisz obok banku, którego witryny kuszą pożyczką bez zaświadczeń, nie możesz więc się powstrzymać, aby nie wejść i nie zapytać o kredyt dla Ciebie. „Co mi tam, to nic nie kosztuje” - myśli 9 na 10 konsumentów. I to jest właśnie błąd, bardzo duży błąd, gdyż takie zapytanie jest kosztowne. BIK nie lubi bowiem dużej ilości zapytań i każde traktuje podejrzliwie, podejrzliwość swoją zamieniając na ocenę punktową. Nie pytaj zatem dla sportu lub z ciekawości – przyjmij do wiadomości, że szkodzisz sobie w ten sposób, często nieświadomie.

Duża ilość zapytań, szczególnie złożonych w krótkich odstępach czasowych, powoduje strach kolejnych banków przed masowym wyciąganiem pieniędzy od instytucji finansowych. Tym samym spowoduje zablokowanie możliwości zaciągnięcia kredytu. Oprócz tych, niewątpliwie negatywnych konsekwencji, wywoła dodatkowo spustoszenie w scoringu. Każde zapytanie o kredyt to bowiem utrata cennych punktów. Zatem osoba, która lekkomyślnie chodzi od banku do banku i składa wnioski kredytowe, w ciągu kilku dni utraci zdolność kredytową i na długo zablokuje sobie możliwość korzystania z usług banków.

Na etapie odbudowy utraconych punktów każde zapytanie musi być przemyślane. Powinno być składane tylko w momencie, gdy jesteśmy zdecydowani na konkretny produkt kredytowy (o czym w dalszej części).

Zacznij od pożyczek pozabankowych.

Rozpoczynając proces odbudowy scoringu BIK, możesz mieć olbrzymi kłopot z uzyskaniem choćby minimalnego kredytu w banku. A to będzie wszakże podstawą terapii, pozwalającej na odbudowę Twojego BIK-u. Nie przejmuj się tym, gdyż w sukurs przyjdą Ci w tym momencie.... chwilówki. Choć brzmi to zaskakująco, te okryte złą sławą produkty, uważane przez wielu za gwoździe do finansowej trumny pożyczki pozabankowe mogą, jeśli zostaną odpowiednio wykorzystane, posłużyć jako narzędzie rozpoczynające odbudowę punktacji BIK.

Dlaczego tak jest?

W związku z ewolucją polskiego rynku finansowego z systemu Biura Informacji Kredytowej zaczęły korzystać również firmy udzielające pożyczek pozabankowych. Ich współpraca z BIK może (i powinna) być dla Ciebie świetną szansą na zdobycie punktów podnoszących Twój scoring.

Choć dla wielu zaciągnięcie chwilówki w celu poprawienia scoringu BIK może wydać się cokolwiek dziwne, to jednak warto skorzystać z tej formy zdobycia punktów. Chwilówki są bowiem dla wielu osób z bardzo złym scoringiem jedyną szansą na rozpoczęcie procesu odbudowy BIK-u. Przy całkowitej blokadzie zdolności kredytowej pozwalają na ruszenie z miejsca procesu odbudowy historii kredytowej i przejścia do kolejnych etapów walki o dobry BIK.

Oczywiście nie mogą być chwilówki przypadkowe, a wyłącznie tych firm, które posiadają z Biurem Informacji Kredytowej umowę i dają Ci gwarancję, że po podpisaniu umowy dokonają zgłoszenia do BIK. Przekazując informacje o fakcie zawarcia z Tobą umowy pożyczki spowodują jej monitoring przez cały okres spłaty. Systematyczna i terminowa spłata minimum 6 rat zaowocuje naliczeniem punktów i podniesieniem scoringu. Przy okazji pożyczek pozabankowych monitorowanych przez BIK prosimy pamiętać, że dla odbudowy scoringu znaczenie mają tylko i wyłącznie te pożyczki, które pozwalają na spłacanie przez minimum 6 miesięcy. Pożyczki krótkoterminowe (klasyczne chwilówki na 15 - 60 dni) nie pomogą w odbudowie scoringu, a wręcz mogą w tym przeszkodzić.

Gdzie zatem udać się po leczniczą pożyczkę pozabankową, aby biorąc ją rozpocząć budowanie punktacji BIK? Poniżej przedstawiamy cztery pożyczki, których rola w procesie odbudowy jest wręcz bezcenna. Wszystkie one spełniają warunki niezbędne, aby stać się niezbędne w procesie odzyskiwania wiarygodności kredytowej:

- są pożyczkami przyznawanymi również osobom ze złą przeszłością kredytową, co pozwala na rozpoczęcie działań optymalizacyjnych osobom nie posiadającym szans na bankowy kredyt czy kartę kredytową
- są pożyczkami przyznawanymi online, co ułatwia proces ich pozyskiwania
- są pożyczkami długoterminowymi, dzięki czemu historia ich spłaty będzie wliczana do oceny punktowej BIK jak każdy kredyt bankowy i pozwoli na zdobycie pierwszych, najważniejszych i najtrudniejszych do zdobycia punktów BIK.



Oferta skierowana dla osób, które wezmą w Firmie Wonga pożyczkę ratalną na 6 - 12 miesięcy z opcją spłaty w ratach miesięcznych



Z propozycji pożyczki odbudowującej BIK skorzystać mogą pożyczkobiorcy zainteresowani ofertą pożyczkową na 6-18 miesięcy oferowaną przez Aasa



Zaplo to pożyczka, dzięki której łatwo odbudujesz scoring BIK. Warunkiem jest umowa pożyczki na 6-12 miesięcy



Pożyczka odnawialna rejestrowana w BIK pozwala na korzystanie z limitu kredytowego i płacenie za faktycznie wykorzystane środki

Zakupy ratalne narzędziem do odbudowy scoringu.

Raty bez odsetek, raty bez kosztów - w każdym praktycznie sklepie hasła takie kuszą do zakupów ratalnych. Często na raty można kupić już produkty o wartości 50 zł, co jest niezwykle pomocne w procesie odbudowy punktów. Naucz się kupować na bezkosztowe raty, a efekty tego zaprocentują w przyszłości. Naucz się kupować na raty rzeczy o niewielkiej wartości - każdy zakup ratalny to kredyt, każdy jest odnotowany w BIK-u i każdy dobrze spłacony

procentuje dodatkowymi punktami. Nie martw się, że dla BIK-u zakup lokówki nie ma znaczenia - ma takie samo, jak zakup drogiego telewizora. Zakup prostownicy czy suszarki do włosów zostanie odnotowany w BIK jako nowy kredyt, a spłacanie go bez opóźnień zaowocuje pojawieniem się na Twoim koncie punktów. Tych samych punktów, których tak bardzo potrzebujesz.

Uwaga – aby efektywnie wykorzystać taki „kredyt” do odbudowy scoringu, należy dokonać zapłaty minimum 6 rat miesięcznych. Po tym okresie kredyt należy zamknąć i natychmiast w jego miejsce zaciągnąć nowy, na kolejny drobiazg. Ze względu na bardzo niskie koszty rat kredyty tego typu nie powodują widocznego zmniejszenia zdolności kredytowej. Są również o wiele łatwiej przyznawane, ze względu na wnioskowaną kwotę – a to ma ogromne znaczenie na początku drogi w kierunku odbudowania scoringu

Karty kredytowe: dobrodziejstwo, które trzeba umieć wykorzystać.

Gdy masz już za sobą kilka świetnie spłaconych kredytów na miksery, gofrownice i tostery, a co za tym idzie Twój scoring wygląda już całkiem inaczej niż przed rozpoczęciem optymalizacji, czas na wykonanie trzeciego kroku. Pozwoli on na podwojenie ilości zdobywanych punktów, a tym samym skrócenie czasu potrzebnego do odbudowy scoringu. Czas na karty kredytowe.

W praktycznie każdym hipermarkecie kuszą kartami lojalnościowymi będącymi jednocześnie kartą kredytową. Nie przechodź obojętnie obok takich ofert - one są wręcz stworzone dla Ciebie, choć sama karta nie jest Ci do niczego potrzebna. Karta taka, z bardzo niskim limitem kredytowym, jest przyznawana na warunkach preferencyjnych, rzecz można na dowód. Sklepom opłaca się partycypować w kosztach, gdyż dzięki karcie przywiązują do siebie klientów, szczególnie tych robiących zakupy na kredyt. Ty również, w trosce o swój BIK, koniecznie musisz się o taką kartę postarać. Gdy już będziesz w jej posiadaniu, zapłać 2-3 razy kartą za zakupy (spłaty karty możesz dokonać chwilę po tym bezpośrednio w kasie) a po 6 miesiącach wypowiedz umowę o kartę. Operacja zakładania karty jest całkowicie bezpłatna, ba, dodatkowo przy zakładaniu karty często otrzymasz od sklepu prezent o wartości ok. 50 zł. Pamiętaj, każdy hipermarket z kartami jest szansą na bezpłatne dodatkowe punkty do Twego scoringu. Karty są doskonałym narzędziem do zdobywania punktów, jednakże narzędziem zdradliwym. Co wiedzieć trzeba, aby efektywnie wykorzystać ich potencjał, jednocześnie pozostając bezpiecznym?

Przede wszystkim musisz mieć świadomość, że karty kredytowe mocno obniżają zdolność kredytową. Limit kredytowy przyznany przez bank powoduje utratę zdolności w stosunku 5:1 w porównaniu z kredytem gotówkowym. Dla przykładu, aby zobrazować zjawisko.

Jeśli posiadasz zdolność kredytową na kwotę 5000 zł, to zaciągając kredy gotówkowy na 3000 zł zmniejszasz swą zdolność do 2000 zł.

Gdybyś jednak zamiast tego kredytu przyjął od banku kartę kredytową z limitem 1000 zł, wówczas Twoja zdolność wynosiłaby 0 zł. 1000 zł limitu na karcie liczone byłoby jak kredyt na kwotę 5000 zł.

Dlatego w procesie odbudowy scoringu korzystaj z kart, ale mądrze. Tnij limity, zawsze decydując się na możliwie najniższy. Korzystaj z kart, lecz nie zapominaj zaraz spłacić zaciągniętego zadłużenia. Po upływie 6 miesięcy, a więc okresu potrzebnego BIK-owi do naliczenia punktów, wypowiedz umowę o kartę i od razu postaraj się o następną.

3. Podsumowanie

Jak widzisz, utracone punkty można bez większego wysiłku odzyskać. Dokładnie w taki sam sposób, w jaki się je utraciło, a więc poprzez zaciąganie kredytów.

Tym razem jednak to Ty jesteś Panem sytuacji, a więc kredyty są pod Twoją pełną kontrolą. Ich rola też jest zupełnie inna – mają za zadanie nie dostarczenie środków, a „sztuczną hodowlę” punktów do Twojej oceny.

Algorytm stosowany przez BIK umożliwia optymalizację rejestru w ten sposób, otwierając przed świadomymi kredytobiorcami furtkę pozwalającą im, w sposób świadomy i planowy, powiększać swoją ocenę punktową.

Największą zaletą tego sposobu działania jest umożliwienie rozpoczęcia optymalizacji osobom z bardzo niską oceną wyjściową. Ponieważ optymalizacja zaczyna się od produktów pozabankowych, mocno ograniczona zdolność kredytowa nie będzie tutaj przeszkodą.

Co więcej, stosowanie metod optymalizacji do odbudowy punktów przez całe życie zapewni bardzo wysoką ocenę punktową już do końca okresu bycia czynnym kredytobiorcom. A wysoka ocena to szereg korzyści: dostęp do atrakcyjniejszych produktów bankowych, większa zdolność kredytowa oraz niższe oprocentowanie.

Warto zatem dbać o swój BIK, regularnie sprawdzać raporty i kontrolować ilość punktów, gdyż korzyści z tego płynące są dla wielu kredytobiorców bezcenne.