



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



## CO TO JEST BIK?

Opowiemy Ci, jak powstaje historia kredytowa.  
**Z nami dowiesz się więcej.**

### Co to jest BIK?

- Czy Twoje dane mogą trafić do BIK?
- Jakie informacje znajdują się w BIK?
- Jak powstaje historia kredytowa?

### Co to jest historia kredytowa?

- zasad budowania dobrej historii kredytowej
- Jak długo BIK może przetwarzać Twoje dane?
- Udziel zgody
- Sprawdź swoje dane w BIK

### Produkty BIK dla klientów indywidualnych

- Co to jest Raport BIK?
- Na czym polega działanie Alertów BIK?
- Co zrobić w momencie otrzymania Alertu chroniącego przed wyłudzeniem kredytu?
- Jakie korzyści daje sprawdzanie swojej historii kredytowej?

### Twoja ocena punktowa BIK

- Twoja ocena punktowa BIK, czyli co to jest scoring?
- Jak oceny punktowe wykorzystywane są przez banki, SKOK-i firmy pożyczkowe?
- Jak poznać swoją ocenę punktową?
- Czy można mieć wpływ na swoją ocenę punktową?
- Co obniża ocenę punktową?

### Dane z BIG InfoMonitor

## CO TO JEST BIK?

W Biurze Informacji Kredytowej gromadzimy i udostępniamy dane na temat wszelkich zobowiązań kredytowych klientów banków, SKOK-ów i innych instytucji upoważnionych do udzielania kredytów konsumenckich. Przechowywane przez nas informacje dotyczą osób indywidualnych i przedsiębiorców. Są to zarówno dane pozytywne – czyli o zobowiązaniach spłacanych terminowo – jak i negatywne – o tych, z opóźnieniami w spłacie.

Każdy może sprawdzić swoją historię kredytową w BIK. Ty też. Po co? By wiedzieć jak wygląda Twój dotychczasowy kredytowy „życiorys” Co to wszystko oznacza? Dzięki BIK masz realny wpływ na kształt swojej dobrej historii kredytowej – możesz ją budować i monitorować. A dobra historia to dobry początek starań o kredyt lub zakupy na raty.

### Dobra historia jest zawsze dobrze widziana!

Pamiętaj! Gdyby dane w BIK okazały się błędne, instytucja, która je przekazała musi dokonać korekty. Musisz o to wnioskować bezpośrednio do niej.



Biuro Informacji Kredytowej (BIK) to instytucja powołana w 1997 r. przez banki i Związek Banków Polskich na mocy art. 105 ust 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe.

## CZY TWOJE DANE MOGĄ TRAFIĆ DO BIK?

Oczywiście. Masz to jak w banku. Ubiegając się o bankowy kredyt albo pożyczkę w SKOK-u lub innej instytucji upoważnionej do udzielania kredytu konsumenckiego Twoje dane w pierwszej kolejności trafiają do BIK. Dzieje się tak zawsze, gdy instytucje chcą sprawdzić Twoją wiarygodność.

Informacje, o tym jak wywiązujesz się z podjętych zobowiązań kredytowych przekazywane są do BIK za każdym razem gdy zmieni się ich status, aż do momentu całkowitej spłaty kredytu.

## INFORMACJE PRZECHOWYWANE W BIK:

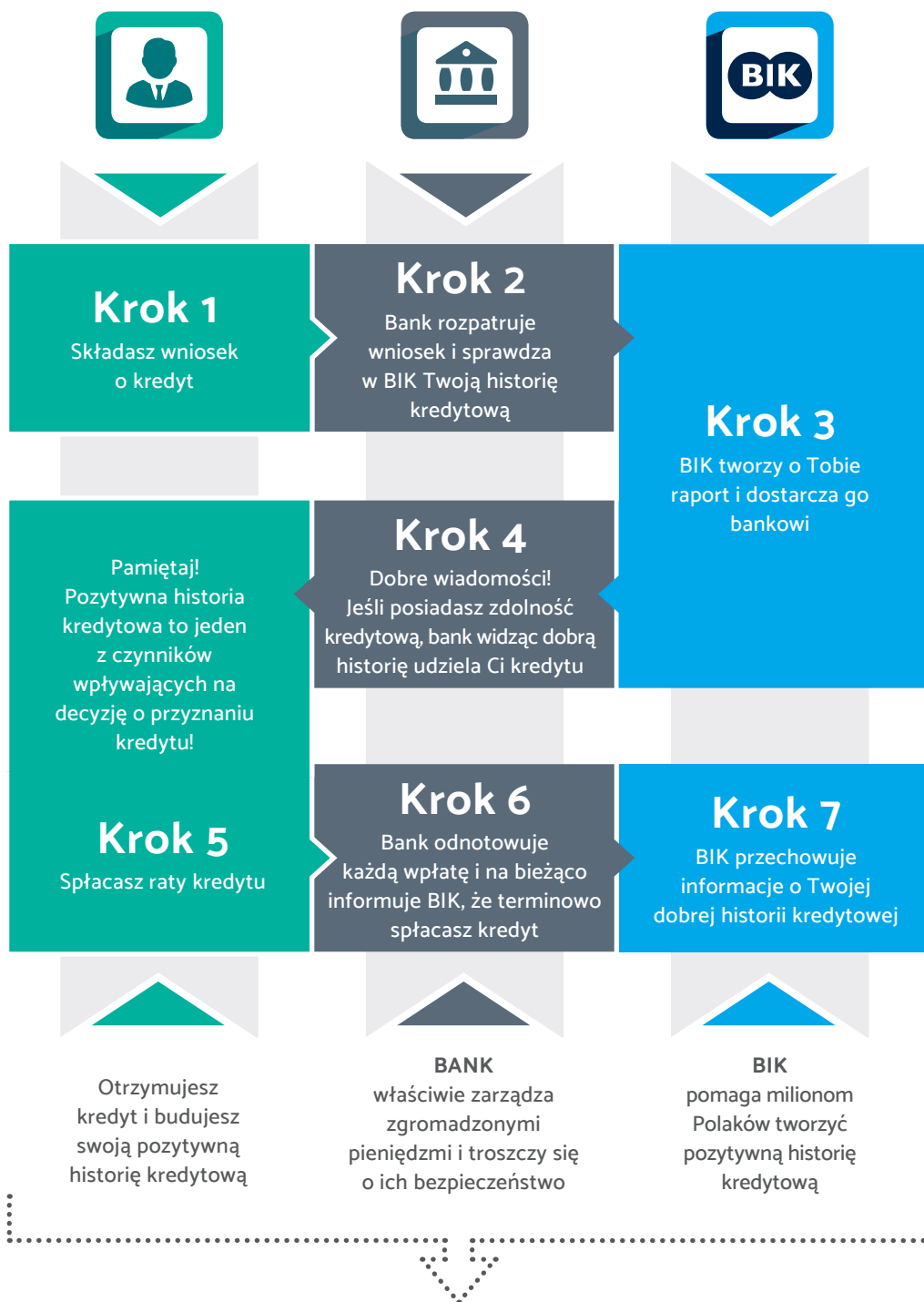
- twoje dane osobowe,
- dane o zobowiązaniach wobec banków, SKOK-ów i innych firm upoważnionych do udzielania kredytów konsumenckich, takie jak data powstania zobowiązania, jego rodzaj, waluta i termin spłat,
- historia spłat.

Tego dotyczą informacje przetwarzane w BIK:

- ✓ Kredyty na zakup towarów, usług i papierów wartościowych
- ✓ Kredyty gotówkowe, studenckie, pracownicze, mieszkaniowe, odnawialne
- ✓ Dane o karcie detalicznej, kredytowej, debetowej oraz limicie debetowym w ROR, a także poręczanych przez Ciebie kredytach



## JAK POWSTAJE HISTORIA KREDYTOWA



**TY JUŻ SPŁACIŁEŚ KREDYT,  
ALE HISTORIA WCIAŻ DZIAŁA NA TWOJĄ KORZYŚĆ!**

## HISTORIA KREDYTOWA

Historia kredytowa to informacje o tym jak regulowałeś spłaty swoich kredytów i pożyczek. Jeśli spłacałeś swoje należności terminowo, w BIK znajdują się dane pozytywne, jeśli zaś miałeś opóźnienia (dłuższe niż 60 dni) będą to również dane negatywne. Warto dbać by w naszej historii było jak najwięcej dobrych kart. BIK pomaga Ci tworzyć dobrą historię kredytową.

### Dzięki dobrej historii kredytowej zwiększasz swoją pozycję negocjacyjną

i możesz mieć szansę na lepsze warunki finansowe kredytu np. niższe oprocentowanie.

Dobra historia procentuje!



**Terminowa spłata kredytów to początek dobrej historii!**



## 6 ZASAD BUDOWANIA DOBREJ HISTORII KREDYTOWEJ



### Zawsze na czas!

Spłacaj kredyty  
w terminie!  
To najważniejszy  
element budowania  
dobrej historii.



### Monitoruj swoją historię

Wychwyć  
ewentualne  
nieprzewidywalności.



### Pokaż rzetelność

Korzystaj z mniejszych  
kredytów i zakupów  
na raty. Pokaż, że jesteś  
wiarygodny.



### Mierz siły na zamiary!

Rozważnie szacuj  
swoje  
możliwości. Mając zbyt  
wiele kredytów lub  
spłacając jeden drugim  
możesz wpaść  
w tarapaty.



### Wyraź zgodę

Wyraź zgodę  
na przetwarzanie danych  
o spłaconym kredycie.  
Twoja pozytywna,  
kredytowa przeszłość  
zaowocuje  
na przyszłość.



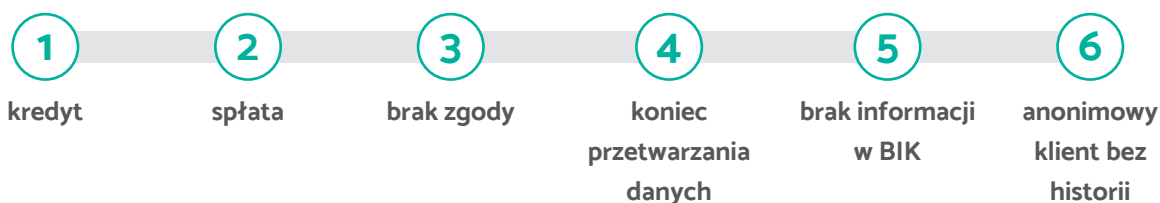
### Rozmawiaj z kredytodawcą

W razie problemów  
z regulowaniem kredytu  
ustal z bankiem nowe  
zasady spłaty.

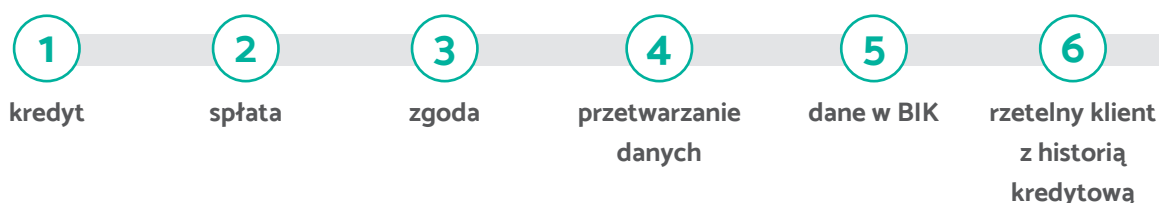
## JAK DŁUGO BIK MOŻE PRZETWARZAĆ TWOJE DANE?

To w dużej mierze zależy od Ciebie i Twojej zgody na przetwarzanie danych po wygaśnięciu kredytu.

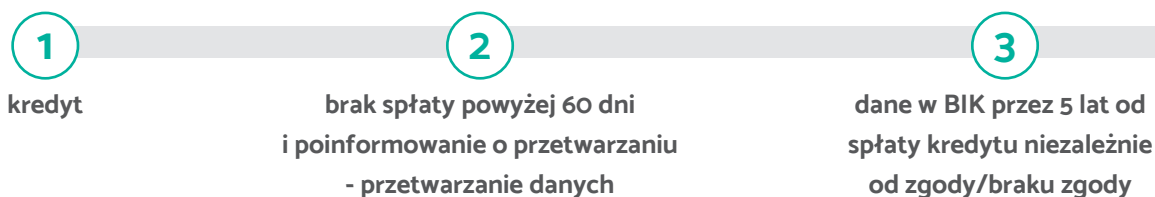
**Jeśli nie wyraziłeś zgody**, a spłacałeś swoje zobowiązania terminowo - informacje w BIK będą przetwarzane od chwili ich przekazania, aż do zakończenia spłaty. Po wygaśnięciu zobowiązania będziesz znów anonimowym klientem, bez pozytywnej historii, która może Ci się przydać na przyszłość.



**Jeśli wyraziłeś zgodę** na przetwarzanie danych po spłacie kredytu będą one udostępniane bankom, SKOK-om i instytucjom upoważnionym do udzielania kredytów konsumenckich w celu oceny Twojej wiarygodności kredytowej. Dobra historia działa na Twoją korzyść. Dzięki niej wiadomo, że rzetelnie spłacasz kredyty.



**Dane mogą być również przetwarzane bez Twojej zgody**, po spłacie kredytu przez okres 5 lat, jeśli spłacałeś zobowiązania z opóźnieniem dłuższym niż 60 dni, i bank poinformował Cię o zamiarze przetwarzania danych bez Twojej zgody.







Zgodnie z ustawą Prawo bankowe, dane dotyczące zobowiązań wszystkich klientów mogą być przetwarzane w BIK **przez okres 12 lat od dnia wygaśnięcia zobowiązania**, dla celów stosowania przez banki metod statystycznych. Przetwarzanie danych w tym celu **nie wymaga zgód klientów**. Dane te nie są udostępniane bankom, SKOK-om i firmom pożyczkowym dla oceny zdolności kredytowej.

## UDZIEL ZGODY



### PO CO?

By nie być anonimowym. To, czy pozytywne informacje o Twoich spłaconych zobowiązaniach będą dostępne dla instytucji finansowych zależy od Ciebie. Nie wyrażając zgody na przetwarzanie danych, pozbawiasz się wizerunku wiarygodnego kredytobiorcy i zmniejszasz swoje szanse na korzystne warunki kredytowe w przyszłości.



### KIEDY?

W dowolnym momencie - podpisując umowę kredytową, w trakcie spłaty rat albo po spłacie kredytu.



### GDZIE?

W banku, SKOK-u lub firmie pożyczkowej, w której bierzesz lub brałeś kredyt albo w Centrum Operacyjnej Obsługi Klientów BIK.

**Udziel zgody! Pokaż swoją dobrą historię.**



## SPRAWDŹ SWOJE DANE W BIK

### Planujesz wzięcie kredytu, już jakiś spłacasz, a może jesteś poręczycielem?

Zawsze warto sprawdzić swoją historię kredytową.

Możesz to zrobić przez portal BIK.pl

- wejdź na [www.bik.pl](http://www.bik.pl),
- zarejestruj się,
- potwierdź swoją tożsamość.

Potwierdzenie tożsamości jest konieczne ze względów bezpieczeństwa – Twoje dane kredytowe możemy udostępnić tylko Tobie. Twoje konto uaktywnimy dopiero po tym, kiedy będziemy mieć pewność, że jesteś tą osobą, za którą się podajesz.



Historię kredytową możesz też pobrać za pośrednictwem kilku banków.

Szczegóły znajdziesz na:

[www.bik.pl/partnerzy/bik-w-bankowosci-internetowej](http://www.bik.pl/partnerzy/bik-w-bankowosci-internetowej)



## PRODUKTY BIK DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH

### RAPORT BIK

Raport BIK to interaktywne zestawienie zawierające szczegółową historię Twoich zobowiązań kredytowych, przetwarzanych przez BIK oraz wyliczaną na jej podstawie ocenę punktową. Zawiera również dane przekazane do Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor.

**Dostęp do swoich aktualnych danych masz zawsze, w każdym momencie!**

### CO DAJE CI RAPORT BIK?

Gdy przygotowujesz się do złożenia wniosku o kredyt lub pożyczkę niezbędne jest zweryfikowanie swojej historii w BIK.

Raport BIK przyda się również:

- gdy odmówiono Ci kredytu, możesz sprawdzić, czy powodem była Twoja historia kredytowa,
- gdy poręczyłeś kredyt, możesz na bieżąco kontrolować, czy spłacający wywiązuje się ze swoich zobowiązań i nie psuje Twojej dobrej opinii w bankach. Czasem lepiej dmuchać na zimne,
- aby sprawdzić czy nie wyłudzano kredytu, bądź nie dokonano innej transakcji na Twoje dane.

Raport BIK pozwala Ci też na bieżąco kontrolować, czy bank przekazuje do BIK dane zgodne ze stanem faktycznym i interweniować, jeśli coś się nie zgadza.

Dobrze trzymać rękę na pulsie.

## ALERTY BIK

Nikt nie lubi alarmowych sytuacji, ale i takie się zdarzają. Alerty BIK to powiadomienia dotyczące informacji związanych z Twoimi danymi.

Alerty chronią przed wyłudzeniem, pojawiają się, gdy wpłyną zapytania o Twoją historię kredytową w BIK bądź do rejestru Dłużników BIG InfoMonitor. Przesyłamy je w formie e-maila lub SMS-a.

Alerty BIK dają Ci wiedzę, kontrolę i poczucie bezpieczeństwa, że nikt nie wyłudzi kredytu na Twoje konto, bądź nie zrealizuje innej obciążającej Cię transakcji.



## KIEDY OTRZYMASZ ALERT?

Alert chroniący przed wyłudzeniem otrzymasz zawsze kiedy:

- bank lub inna instytucja prześle do BIK zapytanie z wykorzystaniem Twoich danych lub jakaś firma bądź instytucja będzie składała zapytanie o Ciebie do Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor,
- w BIK pojawi się informacja o nowym rachunku kredytowym założonym na Twoje dane, bądź kiedy rachunek zostanie usunięty.

Alert informujący o pogarszającej się historii płatniczej otrzymasz zawsze kiedy:

- na Twoim lub poręczonym przez Ciebie kredycie pojawi się opóźnienie,
- w Rejestrze Dłużników BIG InfoMonitor pojawi się informacja o Twoich opóźnionych płatnościach.

**Alerty BIK to prosty sposób by być na bieżąco, chronić swoją tożsamość i budować dobrą historię płatniczą.**

## ALERT CHRONIĄCY PRZED WYŁUDZENIEM KREDYTU. CO ZROBIĆ, GDY GO OTRZYMASZ?

Jeśli otrzymałeś taki Alert, oznacza to, że instytucja finansowa zapytała właśnie BIK o Twoje dane, w związku ze złożonym wnioskiem kredytowym. Spokojnie. To standardowy element procedury kredytowej.

Jeżeli wniosek ten został złożony przez Ciebie osobiście, ponieważ właśnie ubiegasz się o kredyt, poprzez pośrednika finansowego lub jesteś poręczycielem, nie ma powodu do obaw. Nie musisz podejmować żadnych kroków - Alert to tylko dodatkowe potwierdzenie, że sprawy toczą się we właściwym rytmie. Dzięki Alertowi, wiesz co dzieje się w Twojej sprawie i weryfikujesz pracę doradcy kredytowego. Alert otrzymasz również w sytuacji gdy jakaś firma bądź instytucja przesłała zapytanie o Ciebie do Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor.

Nie składałeś wniosku kredytowego, nie kupowałeś niczego na raty ani nie byłeś poręczycielem, nie kupowałeś nowego abonamentu telefonicznego lub nie podpisywałeś jakiegokolwiek innej umowy wymagającej potwierdzenia Twojej wiarygodności finansowej, a otrzymałeś Alert chroniący przed wyłudzeniem kredytu?

**Uważaj!**

Istnieje ryzyko, że ktoś próbuje wyłudzić kredyt, bądź realizować inną transakcję wykorzystując Twoje dane.

Jest to szczególnie prawdopodobne, jeżeli kiedykolwiek, a zwłaszcza ostatnio, zgubiłeś swój dowód osobisty lub został on skradziony.



Jak najszybciej skontaktuj się z BIK, dzwoniąc pod numer:

**22 348 4444**

Sprawdzimy, czy faktycznie masz się czego obawiać.

BIK daje Ci też możliwość zastrzegania własnych dokumentów.

Po co? Bo zgubiony lub skradziony dokument może być wykorzystany przez oszustów.

**Pamiętaj!** Chroniąc tożsamość chronisz swój spokój.

Dowiedz się jak dbać o bezpieczeństwo na [www.nieskradzone.pl](http://www.nieskradzone.pl)



## JAKIE KORZYŚCI DAJE SPRAWDZANIE SWOJEJ HISTORII PŁATNICZEJ?

- przygotujesz się na spotkanie w banku,
- monitorujesz poprawność i aktualność danych,
- sprawdzasz ocenę punktową (scoring),
- chronisz się przed wyłudzeniem kredytu, bądź realizacją innych transakcji na Twoje konto,
- potwierdzasz swoją rzetelność i wiarygodność.

## POTWIERDZENIE TWOJEJ RZETELNOŚCI, MOŻE SIĘ PRZYDAĆ GDY:

- wynajmujesz mieszkanie,
- kupujesz samochód,
- zawierasz umowę o pracę,
- starasz się o kredyt za granicą,
- oraz w wielu innych sytuacjach!

## Pamiętaj!

Monitorując stan swoich zobowiązań, masz nad nimi większą kontrolę. To pomaga ustrzec się przed nadmiernym zadłużeniem.

BIK nie jest uprawniony do dokonywania zmian danych przetwarzanych w bazie BIK. Zmiany takie dokonywane są wyłącznie przez banki i instytucje, z których pochodzą dane i tylko przezeń mogą zostać skorygowane lub zaktualizowane. Te instytucje są administratorami/właścicielami danych.



## OCENA PUNKTOWA

### TWOJA OCENA PUNKTOWA BIK CZYLI CO TO JEST SCORING?

Czym jest ów słynny scoring, tak często odmienny przez wszystkie przypadki, gdy starasz się o kredyt? Scoring to metoda punktowej oceny ryzyka kredytowego. Polega ona na określeniu wiarygodności kredytowej klienta na podstawie porównania jego profilu z klientami, którzy już otrzymali kredyty. Im bardziej Twój profil jest podobny do profilu klientów terminowo spłacających zobowiązania w przeszłości, tym wyższą ocenę punktową otrzymasz.

**Wyższa liczba punktów**, to większe prawdopodobieństwo, że będziesz terminowo spłacał kredyt, co oczywiście zwiększa prawdopodobieństwo otrzymania kredytu.

Ocena punktowa BIK przyjmuje wartości od 1 do 100 punktów.



## JAK OCENY PUNKTOWE BIK WYKORZYSTYWANE SĄ PRZEZ BANKI, SKOK-I I INNE INSTYTUCJE?

Ocena punktowa pozwala na obiektywną ocenę ryzyka kredytowego klientów. Mogą jej podlegać osoby, które mają historię kredytową nie krótszą niż 6 miesięcy.

### WYŻSZA OCENA PUNKTOWA TO:

- większe prawdopodobieństwo spłaty kredytu,
- łatwiej dostępny kredyt,
- atrakcyjniejsze oferty.

**Twoja dobra historia kredytowa to także Twój dobry scoring!**

## JAK POZNAĆ SWOJĄ OCENĘ PUNKTOWĄ BIK?

To teraz bardzo proste.

Wystarczy pobrać Raport BIK ze strony [www.bik.pl](http://www.bik.pl). Dzięki BIK i portalowi [www.bik.pl](http://www.bik.pl) dostęp do swojej oceny punktowej masz na wyciągnięcie ręki!

## CZY MOŻNA MIEĆ WPŁYW NA SWOJĄ OCENĘ PUNKTOWĄ BIK?

Oczywiście. W przypadku oceny punktowej BIK szczególny wpływ na jej wysokość ma to, jak spłacałeś dotychczasowe kredyty, w tym również debet na koncie oraz karty kredytowe.

Nasza rada: Jeśli chcesz mieć wysoką ocenę punktową, a co za tym idzie, większe szanse na atrakcyjny kredyt w przyszłości, przede wszystkim zadbaj o terminową obsługę kredytów już posiadanych.

Nie zapomnij też o debecie na koncie i kartach kredytowych! Korzystaj z nich rozsądnie.

## CO OBNIŻA OCENĘ PUNKTOWĄ W BIK?



### opóźnienie w spłacie rat kredytowych:

długość opóźnienia w spłacie kredytu, czas jaki minął od ostatniego opóźnienia w spłacie, wysokość zaległości



### wykorzystanie limitu kredytowego:

przekroczenie limitu kredytowego, wysoki poziom wykorzystania limitu kredytowego



### duża aktywność kredytowa:

duża liczba nowo otwartych kredytów w ostatnim czasie, duża liczba wniosków kredytowych złożonych w ostatnim okresie, krótki czas od złożenia ostatniego wniosku kredytowego



## BIURO INFORMACJI GOSPODARCZEJ INFOMONITOR

BIG InfoMonitor to instytucja, która przyjmuje, przechowuje i udostępnia informacje gospodarcze dotyczące wiarygodności płatniczej konsumentów i przedsiębiorców. Informacje gospodarcze to dane dotyczące wierzycieli i dłużników oraz łączących ich zobowiązań.

Tak więc do BIG InfoMonitor trafiają informacje np. o niezapłaconych rachunkach za energię, telefon, czynsz, alimentach, mandatach czy opłatach sądowych. BIG przechowuje informacje na Twój temat do momentu, gdy Twój wierzyciel poinformuje, że całkowicie spłaciłeś należność.

Dane są przesyłane do BIG InfoMonitor w sytuacji jeśli ponad 30 dni zalegasz z płatnościami swoich zobowiązań na kwotę powyżej 200 zł, a od przesłania do Ciebie wezwania do zapłaty minęło 30 dni.

Jeśli jesteś przedsiębiorcą informacje o Twoich zaległościach powyżej 500 zł może przekazać do BIG InfoMonitor każdy przedsiębiorca, który ma z Biurem podpisaną umowę.

Zanim podejmiesz współpracę z nowym kontrahentem możesz sprawdzić w BIG czy jest wiarygodny i nie posiada zaległych należności do spłaty. Ogranicza to ryzyko i koszty błędnych decyzji biznesowych.

Informacje o sobie z BIG InfoMonitor możesz sprawdzić, pobierając Raport BIK na

[www.bik.pl](http://www.bik.pl)



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



BUDUJ DOBRĄ  
**HISTORIĘ**



Polub nas na facebooku

[www.facebook.com/budujdobrahistorie](http://www.facebook.com/budujdobrahistorie)

## Biuro Informacji Kredytowej S.A.

Centrum Obsługi Klientów



ul. Postępu 17A  
02-676 Warszawa



[kontakt@bik.pl](mailto:kontakt@bik.pl)



Tel. 22 310 44 44  
Tel. 22 348 44 44