

5 आपका सिबिल (CIBIL) स्कोर और आपके एफपीओ पर इसका प्रभाव

इमैनुएल मरे और नौशाद रजवानी

यदि आपने या आपके एफपीओ ने कभी किसी वित्तीय संस्थान में ऋण के लिए आवेदन किया है, तो आपने 'सिबिल स्कोर' या 'क्रेडिट स्कोर' नामक एक शब्द अवश्य सुना होगा। तो, क्रेडिट स्कोर क्या है और यह महत्वपूर्ण क्यों है?

हममें से प्रत्येक, व्यक्ति या संगठन जिसने कभी न कभी ऋण लिया है, उसका सामना 'सिबिल स्कोर' या 'क्रेडिट स्कोर' जैसे शब्दों से अवश्य हुआ होगा। क्रेडिट स्कोर 900 में से 3 अंकों का स्कोर है जो आपकी क्रेडिट योग्यता को दर्शाता है। आपके क्रेडिट स्कोर के साथ आने वाली क्रेडिट रिपोर्ट में आपके पुनर्भुगतान का विवरण प्रदर्शित होगा। वित्तीय संस्थानों (ऋणदाता) को आपके पुनर्भुगतान विवरण नियमित रूप से, कुछ एजेंसियों को रिपोर्ट करना होगा।

ये एजेंसियां जो इस बात पर नज़र रखती हैं कि आप समय पर ऋण चुका रहे हैं या नहीं, उन्हें क्रेडिट सूचना कंपनी (सीआईसी) कहा जाता है और आपके पुनर्भुगतान रिकॉर्ड और कुछ अन्य कारकों के आधार पर आपको या आपके संगठन को क्रेडिट स्कोर दिया जाता है।

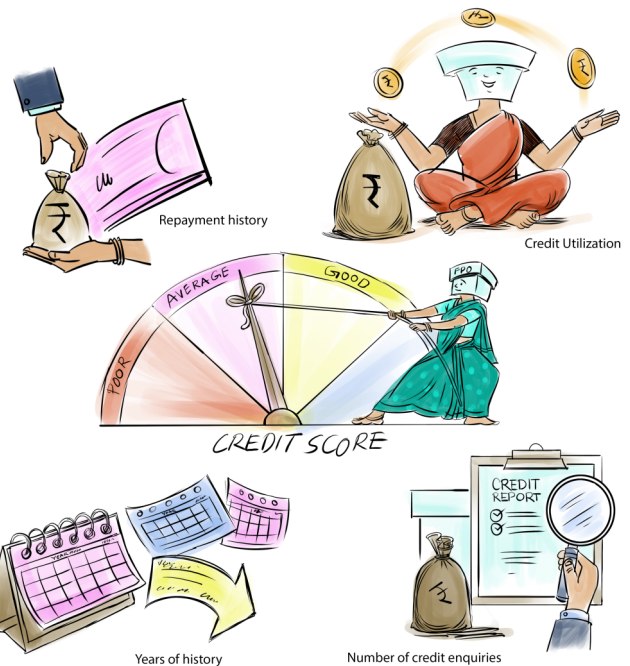
क्या सिबिल स्कोर क्रेडिट स्कोर के समान है? यदि नहीं, तो क्या अंतर है?

चार क्रेडिट सूचना कंपनियां हैं, लेकिन उनमें से सबसे पुरानी और सबसे प्रसिद्ध कंपनी CIBIL है, और इसलिए क्रेडिट स्कोर को CIBIL स्कोर के रूप में भी जाना जाता है। अन्य क्रेडिट सूचना कंपनियाँ हैं; इक्विफैक्स, (Equifax) सीआरआईएफ (CRIF) और एक्सपीरियन (Experian)।

सभी 4 क्रेडिट सूचना कंपनियां मासिक आधार पर प्रत्येक व्यक्ति और कंपनी के लिए अपना क्रेडिट स्कोर जारी करती हैं।

आपका क्रेडिट स्कोर निम्नलिखित कारकों के आधार पर निकाला जाता है:

1. चुकौती इतिहास
2. क्रेडिट उपयोग
3. इतिहास के वर्ष
4. क्रेडिट पूछताछ की संख्या



लर्निंग अलर्ट / सीखने की चेतावनी

क्रेडिट स्कोर गतिशील होते हैं और मासिक आधार पर जारी किए जाते हैं।



apmas

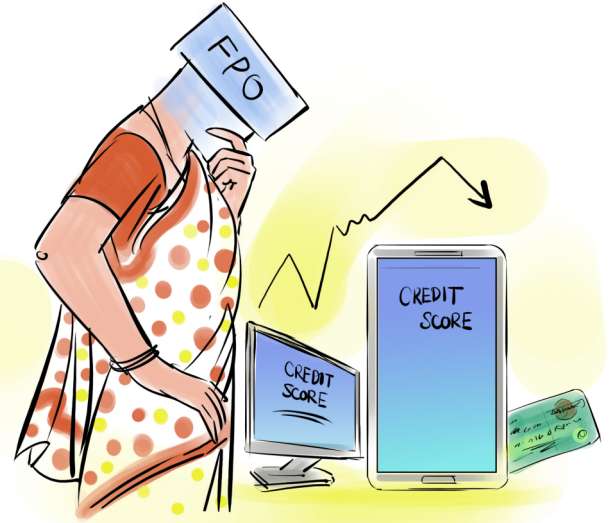
अपनी क्रेडिट रिपोर्ट और क्रेडिट स्कोर को कैसे प्रप्य करे ?

अधिकांश सीआईसी साइन अप/लॉग इन करने पर एक वर्ष में एक मुफ्त क्रेडिट रिपोर्ट डाउनलोड करने की सुविधा प्रदान करते हैं, जबकि आप कई क्रेडिट रिपोर्ट डाउनलोड करने और अपनी क्रेडिट रिपोर्ट को ट्रैक करने के लिए सीआईसी की सदस्यता भी खरीद सकते हैं।

कुछ सीआईसी आपके क्रेडिट स्कोर को बेहतर बनाने के लिए सुझाव और सलाह भी देते हैं। इसके अलावा, कई बार मुफ्त में क्रेडिट स्कोर जांचने के लिए अन्य प्लेटफॉर्म और ऐप्स भी हैं।

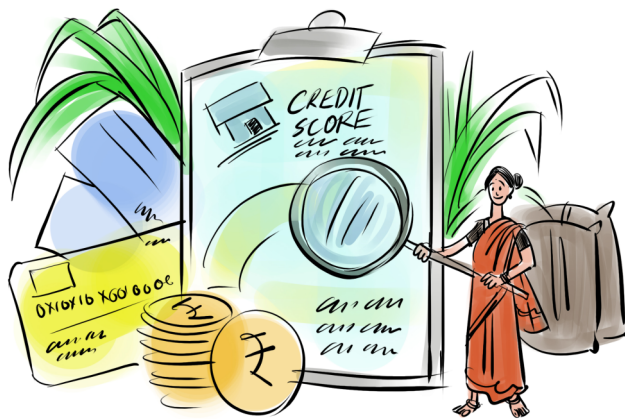
कुछ मुफ्त प्लेटफॉर्म और ऐप्स Google Pay (CIBIL), PayTm (Equifax), PhonePe, Paisabazaar, Wishfin आदि हैं।

हालाँकि, ये ऐप और प्लेटफॉर्म क्रेडिट लाइन (ऋण) और क्रेडिट कार्ड भी प्रदान करते हैं, जिससे ऋण और क्रेडिट कार्ड के लिए बैंकों और एनबीएफसी के कॉल और संदेशों के संपर्क में आने का जोखिम होता है। अधिकांश बैंकों का एक या अधिक सीआईसी के साथ गठजोड़ होता है जो आपको उनके बैंकिंग ऐप से अपना क्रेडिट स्कोर जांचने की सुविधा देता है।



लर्निंग अलर्ट / सीखने की चेतावनी

कुछ प्लेटफॉर्मों से क्रेडिट स्कोर मुफ्त में प्राप्त किया जा सकता है। लेकिन आपको अपना मोबाइल नंबर सार्वजनिक करने के जोखिम को लेकर सावधान रहना होगा!



क्रेडिट रिपोर्ट में क्या जानकारी होती है और क्या यह संवेदनशील है?

किसी भी व्यक्ति या कंपनी की क्रेडिट रिपोर्ट में आम तौर पर व्यक्ति या कंपनी के बुनियादी विवरण जैसे पैन, ईमेल पता, आवासीय पता, जन्म तिथि आदि के साथ-साथ ऋण विवरण जैसे क्रेडिट सुविधा का प्रकार, मंजूरी राशि, मंजूरी की तारीख शामिल होती है। , वर्तमान बकाया, पुनर्भुगतान में देरी, और प्रत्येक क्रेडिट सुविधा की स्थिति के बारे में भी जानकारी होती है।

क्रेडिट रिपोर्ट में मौजूद महत्वपूर्ण जानकारी के कारण, यह एक संवेदनशील दस्तावेज़ है और इसलिए सलाह दी जाती है कि अपनी क्रेडिट रिपोर्ट विश्वसनीय वित्तीय संस्थान के अलावा किसी के साथ साझा न करें।

आपको अपनी क्रेडिट रिपोर्ट में क्या जांचने की आवश्यकता है और विसंगति के मामले में क्या करना है?

शुद्धता और वर्तमानता के लिए अपनी क्रेडिट रिपोर्ट में उल्लिखित सभी जानकारी की जाँच करें। यदि आपको कोई अशुद्धि मिलती है, तो इसकी आधिकारिक वेबसाइट पर 'विवाद' उठाकर इसे तुरंत सीआईसी के ध्यान में लाया जाना चाहिए।

आमतौर पर, इन विवादों (शिकायतों) को हल होने में एक महीने से अधिक समय लगता है, और इसलिए जितनी जल्दी हो सके विवाद उठाने की सलाह दी जाती है। अन्यथा यह बैंक/ऋणदाता के लिए आपके एफपीओ को ऋण देने से इनकार करने का एक अच्छा बहाना हो सकता है।

प्रक्रिया को तेज़ करने का एक तरीका यह है कि आप अपने बैंक से समस्या को हल करने में मदद करने के लिए कहें, जिससे त्वरित परिणाम मिल सकते हैं।

यदि आपके एफपीओ में किसी निदेशक का क्रेडिट स्कोर कम है तो क्या करें? .

650 से कम का क्रेडिट स्कोर कम माना जाता है, जबकि 650 से 750 के बीच का स्कोर उचित माना जाता है। और आप चाहें या न चाहें, कम क्रेडिट स्कोर को रातोंरात नहीं बढ़ाया जा सकता। यदि आपका स्कोर कम है, तो निदेशक के रूप में पद छोड़ देना सबसे अच्छा है ताकि यह एफपीओ की उधार लेने की क्षमता को प्रभावित न करे।

इस बीच आप नीचे दिए गए तरीकों का पालन करके अपने क्रेडिट स्कोर को बेहतर बनाने पर काम कर सकते हैं:

- 1) अपनी क्रेडिट रिपोर्ट की समीक्षा करें और हर महीने बदलावों पर नज़र रखें
- 2) मौजूदा ऋणों की ईएमआई का समय पर भुगतान सुनिश्चित करें
- 3) अपनी उपलब्ध क्रेडिट सीमा का 30% से कम उपयोग करें
- 4) नए क्रेडिट कार्ड/असुरक्षित ऋण के लिए आवेदन या तो न करें या तो सीमित रूप से करें
- 5) छोटे, सुरक्षित ऋण (उदाहरण के लिए, स्वर्ण ऋण) के लिए आवेदन करें जिसे कुछ महीनों में आसानी से चुकाया जा सकता है
- 6) पुराने ऋणों में चूक से निपटें और कोशिश करें की उन्हें शीघ्रता से बंद कर दें

यदि किसी व्यक्ति का कोई क्रेडिट स्कोर नहीं है तो क्या ?

क्रेडिट रिकॉर्ड की अनुपस्थिति और इसलिए क्रेडिट स्कोर न होने का एफपीओ का ऋण लेने पर कोई प्रभाव नहीं पड़ना चाहिए।



लर्निंग अलर्ट / सीखने की चेतावनी

अपने क्रेडिट स्कोर की समीक्षा करें और उसकी निगरानी करें! अपना स्कोर सुधारने के लिए वित्तीय अनुशासन रखें। कोई भी क्रेडिट स्कोर कभी-कभी वरदान साबित नहीं हो सकता है!

सावधानी / चेतावनी के शब्द:

याद रखें, यदि आप गारंटर हैं तो एफपीओ उधार आपके क्रेडिट स्कोर में दिखाई दे सकता है। और यदि एफपीओ अपने द्वारा लिए गए उधार को चुकाने में देरी करता है या चूक करता है, तो यह आपके क्रेडिट स्कोर और आपकी उधार लेने की क्षमता को भी प्रभावित कर सकता है। इसलिए, सुनिश्चित करें कि आपका एफपीओ अपने ऋणों के भुगतान में चूक न करे।

अब जब आप क्रेडिट स्कोर के बारे में जानते हैं, तो यह देखना आपकी अधिक जिम्मेदारी है कि आपका क्रेडिट स्कोर अच्छा है।

* कैस्पियन प्रभाव निवेश (कैस्पियन ऋण)

**More practical example of CCL will be delt in future publications....
Please do feel free to write to us in case any clarifications are needed.....**