

Przewodnik dla Partnerów

Score

Co i dlaczego warto usuwać z raportu BIK

Jak „odblokować” decyzję kredytową poprzez
porządek w historii — bez zgadywania, na faktach.

- 1 **Zrób analizę raportu BIK**
- 2 **Wybierz rekomendowane pozycje do optymalizacji**
- 3 **Historia finansowa Klienta zoptymalizowany w ~30 dni**



Dlaczego „czyszczenie” BIK działa

Bank decyduje na podstawie ryzyka — nie sympatii

Score 



PERSPEKTYWA

Sygnały ryzyka

Raport BIK to dla banku zestaw sygnałów ryzyka.

Część z nich jest **zbędna lub nieaktualna** — i właśnie te można usunąć.



ALGORYTM

Co bank sprawdza

Bank patrzy na:

- Opóźnienia w spłatach
- Strukturę historii
- Liczbę zapytań (ostatnie 12 m-cy)



CEL

Co znaczy „czysty”

„Czysty” BIK nie musi być idealny.

Liczy się to, czy raport **nie zawiera czerwonych flag**.

ScoreUp wskazuje dokładnie, co usunąć, a czego nie ruszamy.



Jak czytać raport BIK?

Pracujemy na 3 kluczowych sekcjach

1

Zobowiązania aktywne

To, co klient spłaca teraz (kredyty, karty).
Standardowo nie do usunięcia.

2

Zobowiązania zamknięte

Historia po spłacie. Część z nich warto usunąć
(pozabankowe, negatywne).

3

Zapytania kredytowe

Kto sprawdzał klienta (ostatnie 12 m-cy).
Bankowe obniżają scoring.

Zawsze zidentyfikuj, w której sekcji leży problem. Większość
blokad pochodzi z sekcji 2 i 3.

The screenshot displays the 'Optimalizacja BIK' (BIK Optimization) interface. At the top, it shows '5/6 zobowiązań kredytowych' and '2/2 zapytania do BIK'. The main section is titled 'Zobowiązania kredytowe w trakcie spłaty:' (Credit obligations being repaid:). It lists 'Santander Consumer Bank S.A.' with a credit amount of 304,00 zł and a repayment amount of 2872,00 zł. Below this is a summary table for 'PODSUMOWANIE ZOBOWIĄZAŃ OTWARTYCH' (Summary of open obligations) showing a monthly sum of 304,00 zł and a total repayment of 2872,00 zł. The next section is 'Zobowiązania kredytowe - zamknięte (w ciągu ostatnich 60 miesięcy):' (Credit obligations - closed (within the last 60 months):). It lists three closed obligations from 'Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy', each with a status of 'Usuwalne' (Removable). Below this is a section for 'Zapytania kredytowe do BIK:' (Credit inquiries to BIK:), which lists two inquiries from 'Cofidis S.A.' and 'Santander Consumer Bank S.A.', both with a status of 'Usuwalne' (Removable). The interface includes various icons for removal and viewing details.

Przykłady analizy raportu BIK w systemie ScoreUp

Strategia usuwania wpisów



Szybka selekcja: co czyścimy, a co zostawiamy



NIE USUWAMY

Zobowiązania otwarte

Zarówno bankowe, jak i pozabankowe. Standardowo nie do usunięcia w trakcie trwania umowy.

Zamknięte bankowe (zielone)

Możliwe, ale nie zawsze rekomendowane. Często budują pozytywną historię kredytową.



USUWAMY

Zamknięte pozabankowe

Rekomendowane — nawet jeśli spłacone terminowo (zielone). Są czerwoną flagą dla banku.

Zamknięte bankowe (negatywne)

Czerwone i czarne wpisy. Negatywny sygnał dla analityka — rekomendowane do usunięcia.

Zapytania kredytowe

Bankowe i pozabankowe. Najszybszy sposób na poprawę profilu.

Masz pełną kontrolę nad decyzją.

Możesz działać według własnej strategii albo oprzeć się na rekomendacjach ScoreUp — które zostały dopracowane tak, aby usuwać wszystko, co realnie obniża scoring lub jest czerwoną flagą dla banku.

Zapytania kredytowe: najszybsza dźwignia

Gotowy skrypt w 4 krokach

CO TO JEST?

Ślad po tym, że instytucja sprawdziła klienta (zwykle przy wniosku).

BIK pokazuje je w horyzoncie **12 miesięcy**.

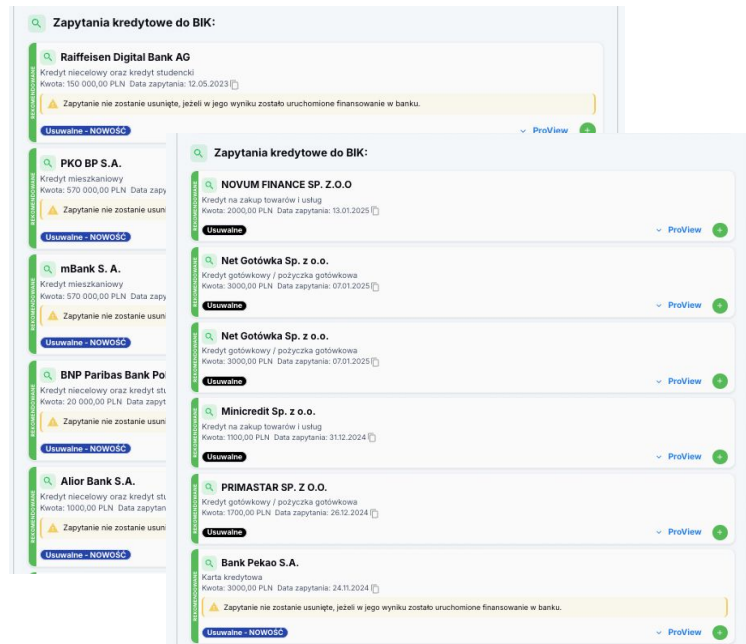
DLACZEGO WARTO USUWAĆ?

- **Bankowe:** Obniżają scoring BIK bezpośrednio — im więcej, tym gorzej.
- **Pozabankowe:** Czerwona flaga dla analityka („klient szuka finansowania gdzie popadnie”).

ASPEKT PRAWNY

Jeśli zapytanie nie zakończyło się umową, po wyrokach NSA (lipiec 2025) bank często nie ma podstaw do jego przetwarzania.

„To nie jest żadna sztuczka. Po prostu porządkujemy historię: usuwamy ślady sprawdzeń, które dziś nie powinny Pani/Panu przeszkadzać.”



Przykłady sekcji zapytań kredytowych

Zamknięte zobowiązania pozabankowe

Największa „flaga” w raporcie



Co to obejmuje?

Pożyczki pozabankowe (chwilówki), BNPL (np. Allegro Pay), produkty ratalne „non-bank”.

Dlaczego usuwać (nawet zielone)?

- Bank widzi to jako sygnał: „Klient nie miał dostępu do tańszego finansowania”.
- W praktyce takie wpisy potrafią **blokować decyzję automatycznie**.

Jeśli były opóźnienia:

- Krótkie opóźnienia = problem z płynnością.
- Duże opóźnienia = niemal pewna odmowa.

„Banki nie lubią samego faktu, że w historii był pozabank. Nawet jeśli spłacony w 100% na czas. To po prostu działa jak sygnał ostrzegawczy.”

Zobowiązania kredytowe - zamknięte (w ciągu ostatnich 60 miesięcy):	
Allegro Pay sp. z o.o.	Zakupy z odroczoną płatnością
Allegro Pay sp. z o.o.	Zakupy z odroczoną płatnością
Allegro Pay sp. z o.o.	Zakupy z odroczoną płatnością
Allegro Pay sp. z o.o.	Zakupy z odroczoną płatnością
Allegro Pay sp. z o.o.	Zakupy z odroczoną płatnością
Allegro Pay sp. z o.o.	Zakupy z odroczoną płatnością
Allegro Pay sp. z o.o.	Zakupy z odroczoną płatnością
Allegro Pay sp. z o.o.	Zakupy z odroczoną płatnością
Allegro Pay sp. z o.o.	Zakupy z odroczoną płatnością
Allegro Pay sp. z o.o.	Zakupy z odroczoną płatnością

Zobowiązania kredytowe - zamknięte (w ciągu ostatnich 60 miesięcy):	
FINTOPIA TECHNOLOGY	Pożyczka
FINTOPIA TECHNOLOGY	Pożyczka
TIMBEX SP. Z O.O.	Pożyczka
FINTOPIA TECHNOLOGY	Pożyczka
TIMBEX SP. Z O.O.	Pożyczka
FINTOPIA TECHNOLOGY	Pożyczka
FINTOPIA TECHNOLOGY	Pożyczka
FinGo Capital S.A.	Pożyczka
FINTOPIA TECHNOLOGY	Pożyczka
Net Gotówka Sp. z o.o.	Pożyczka

Przykłady sekcji zobowiązań zamkniętych - pozabankowych



Zamknięte zobowiązania bankowe

Decyzja zależy od koloru wpisu

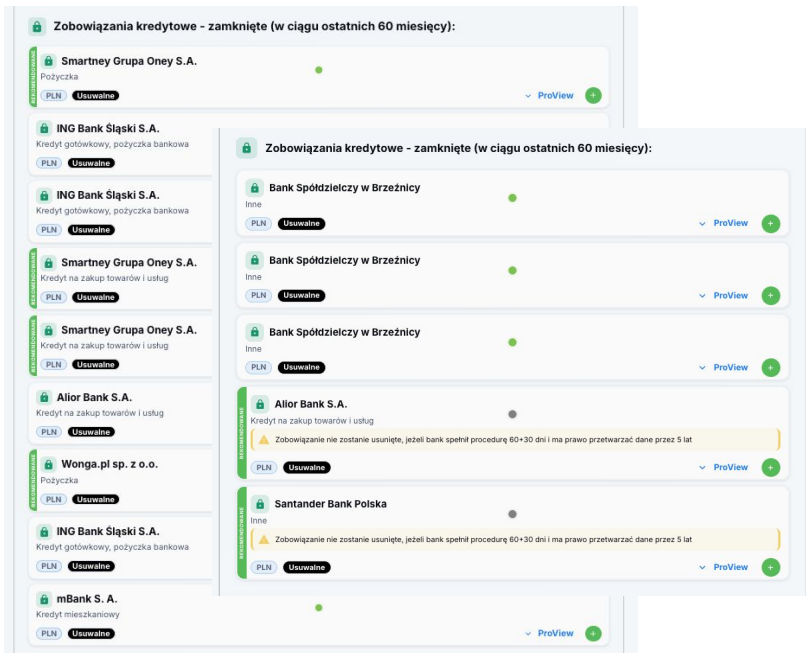
Kiedy warto usuwać?

- **Czerwone (Odzyskane):** Rekomendowane. To silny negatywny sygnał dla analityka (problemy z obsługą długu).
- **Czarne (Egzekucja):** Możliwe "przy spełnionych warunkach". Tryb zaawansowany w ScoreUp.

Kiedy zachować ostrożność?

- **Zielone / Żółte:** Możliwe, ale nie zawsze rekomendowane. Czasem te wpisy budują historię kredytową.

ScoreUp rekomenduje wyłącznie te wpisy, które realnie mogą pogarszać ocenę historii finansowej Klienta i generować sygnały ryzyka w bankach.



Przykłady sekcji zobowiązań zamkniętych - bankowych

Widok szczegółowy (ProView)

Dla zaawansowanych doradców: pełny wgląd w historię zobowiązania



Historia spłaty w czasie

Heatmapa opóźnień pokazuje na czytelnym wykresie miesiąc po miesiącu, kiedy i jak długo klient spóźniał się ze spłatą. Widzisz wzorce, a nie „jedną liczbę”.

TIP: nasi Partnerzy, często wysyłają ten screen do swoich klientów.



Opóźnienia i wskaźniki

Maksymalne opóźnienie (dni) + WOR / WPR w jednym miejscu.

Jedno spojrzenie i od razu wiesz, czy problem jest incydem czy nawykiem.



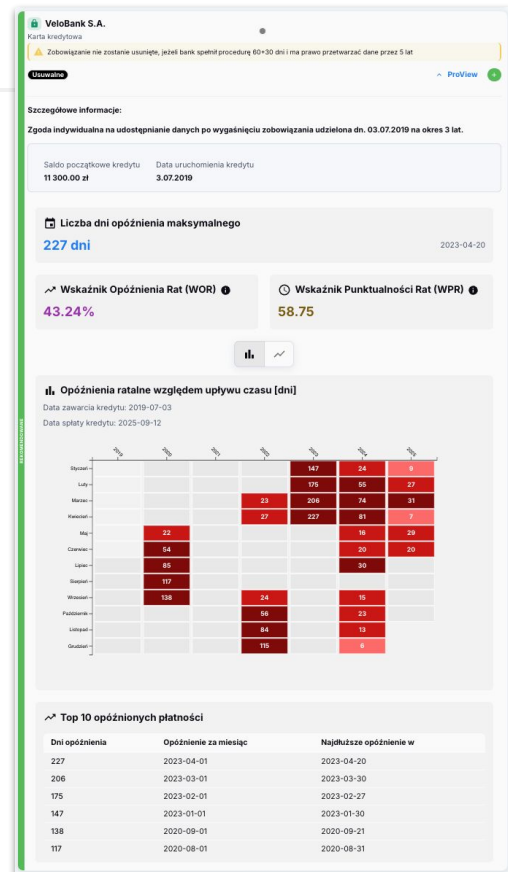
Kontekst i daty

Kluczowe informacje do decyzji: **zgody, daty**, status wpisu.

Szybciej oceniasz: optymalizować, rekomendować wcześniejszą spłatę, zostawić, czy najpierw uporządkować inne elementy.

ProView jest szczególnie pomocny przy „żółtych” zobowiązaniach – pokazuje dokładnie kiedy (jak niedawno) i jak blisko 30 dni występowały opóźnienia.

Niektórzy Partnerzy decydują się na ich usunięcie, nawet bez rekomendacji systemu.



Aktywnych kredytów nie usuwamy

Tu nie robimy magii — robimy strategię

✓ NASZA STRATEGIA

✓ Domknąć opóźnienia

Priorytet to spłata zaległości w najlepszej kolejności, aby zatrzymać narastanie problemu.

✓ Dopiero potem „czyszczenie”

Historię porządkujemy dopiero po zamknięciu zobowiązania lub uregulowaniu statusu.

✓ Budowanie wiarygodności

Regularna spłata aktywnych kredytów buduje pozytywną historię, której nie chcemy usuwać.

✗ CZEGO NIE USUWAMY

✗ Zobowiązania otwarte

Standardowo nie do usunięcia. Opisują stan faktyczny — aktywne zadłużenie klienta.

✗ Brak podstawy prawnej

W trakcie trwania umowy bank ma pełne prawo (i obowiązek) przetwarzać dane w BIK.

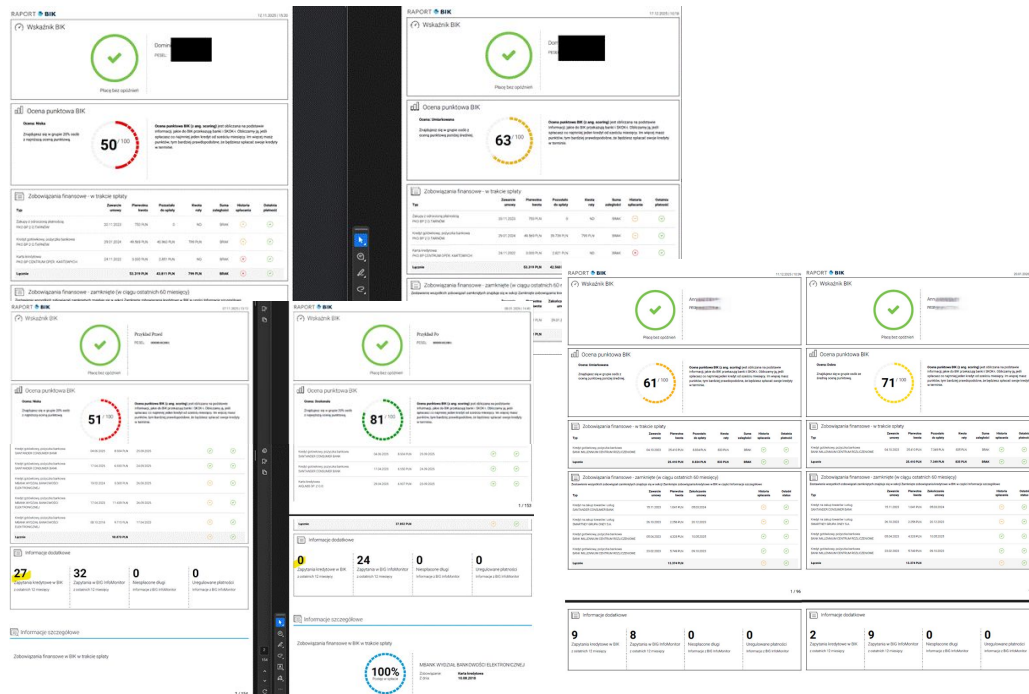
✗ Ryzyko manipulacji

Próba usunięcia prawdziwego, aktywnego wpisu może zostać odebrana jako próba ukrycia długu.

Co powiedzieć klientowi: „Aktywnych kredytów nie da się 'wyczyścić'. One opisują stan faktyczny. Tutaj nie robimy magii — robimy strategię spłaty.”

Optimalizacja BIK – przykłady

Raporty prywatne



Czas trwania

Do 30 dni – w zależności od czasu procesowania po stronie BIK.



Skuteczność

Wpisy wskazane przez ScoreUp są **100% usuwalne**, z dwoma wyjątkami, które zawsze zobaczysz wyróżnione w zamówieniu (jeżeli występują):

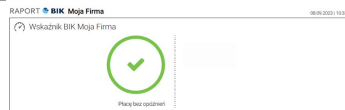
1. zapytania bankowe zakończone uruchomieniem kredytu/ pożyczki
2. zamknięte kredyty bankowe z opóźnieniami >60 dni, **jeśli bank dochował pełnej procedury określonej w prawie bankowym i ma na to potwierdzenia.**

W praktyce banki często nie spełniały tych warunków i/lub nie mają na zachowanych potwierdzeń ich spełnienia, co pozwala **usunąć nawet bardzo szkodliwe wpisy.**

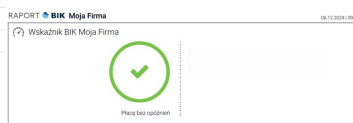


Optymalizacja BIK – przykłady

Raporty firmowe

[illegible]

Zobowiązania kredytowe - w trakcie spłaty							
Typ	Zawisłe umowy	Pierwsza rata	Procenty do spłaty	Kwota raty	Suma zaległości	Skala spłaty	Termin płatności
Kredyt Hipoteczny lub pożyczka Hipoteczna 85-56 POLSKA-TOWAR	31.03.2016	4 750 000 PLN	3 173 474 PLN	79 709 PLN	690K		
Kredyt w rachunku obrotowym lub linii kredytowej 85-56 POLSKA-TOWAR	24.11.2002	3 300 000 PLN	2 588 757 PLN	N/D	690K		
Łącznie		8 050 000 PLN	4 762 231 PLN	79 709 PLN	690K		

[illegible]

Zobowiązania finansowe - w trakcie spłaty							
Typ	Zamawiający	Planowane koszty	Proszona do spłaty	Kwota raty	Suma zapłaconych	Historia spłaty	Dotyczy planów
Podatki obywatelskie (z obywateli)	19.12.2023	2.200.000 PLN	629.100 PLN	0	0 PLN		
Podatki	08.12.2023	400.000 PLN	139.100 PLN	0,000 PLN	0 PLN		
Kierowcy w ruchu drogowym - 10 lat bezdotykowy	27.05.2023	960.000 PLN	100.000 PLN	0	0 PLN		
Kierowcy w ruchu drogowym - 10 lat bezdotykowy	24.08.2021	100.000 PLN	100.000 PLN	0 PLN	0 PLN		
Łącznie		2.800.000 PLN	2.000.000 PLN	0,000 PLN			



Czas trwania

Do 30 dni – w zależności od czasu procesowania po stronie BIK.



Którą firmę wolisz wysłać do analizy?

- zmniejszone całkowite saldo zadłużenia
- niższe raportowane raty miesięczne (zbiorcze)
- usunięte informacje o bieżącej spłacie rat leasingowych i **pozabankowych (w tym negatywne, z aktualnymi zaległościami)**

**Uwalniasz scoring wejściowy. Ograniczasz pytania analityków.
Nie przedstawiasz oświadczeń i wyjaśnień Klienta.**

Zamykasz więcej. Zarabiasz więcej.



Dlaczego to jest legalne?

Bez prawniczego żargonu



Banki (Art. 105a)

Banki mają szczególne uprawnienia do przetwarzania danych na podstawie **Prawa Bankowego**.

To szersze uprawnienie niż standardowe RODO, dlatego usunięcie wpisów bankowych wymaga precyzyjnej argumentacji prawnej.



Pozabanki (RODO)

Instytucje pożyczkowe częściej działają w oparciu o **zgody lub uzasadniony interes**.

Dlatego wpisy pozabankowe zwykle łatwiej usunąć skutecznie, powołując się na cofnięcie zgody.



Wyroki NSA (2025)

Przełom w orzecznictwie: Jeśli zapytanie bankowe **nie zakończyło się umową**, bank/BIK mogą nie mieć podstaw do jego dalszego przetwarzania. ScoreUp identyfikuje te przypadki automatycznie.

"To nie jest obchodzenie systemu. To doprowadzenie danych do stanu zgodnego z prawem i aktualnym celem przetwarzania."

Jak sprzedawać to klientowi

Gotowy skrypt w 4 krokach

1

Nazwij problem

„Banki odrzucają wnioski nie tylko za długi — często za **sygnały ryzyka** w historii.”

2

Pokaż prostą obietnicę

„Uporządkujemy raport, usuwając to, co można usunąć legalnie, żeby bank widział Pani/Pana **realny profil**.”

3

Postaw granice

„Nie usuwamy aktywnych kredytów. Usuwamy zapytania i wpisy, które dziś nie powinny już działać przeciwko Pani/Panu.”

4

Domknij pewnością

„To jest proces oparty na faktach. ScoreUp wskazuje konkretnie: co usuwamy, dlaczego i jaki będzie efekt.”

Klucz do sukcesu



Pewność siebie



Prosty język (bez żargonu)



Fakty, nie opinie

WYŚLIJ RAPORT

Najczęstsze obiekcje klientów

Masz gotowe odpowiedzi



„Po co usuwać, skoro to spłacone?”

Bo bank czyta to jako sygnał ryzyka — szczególnie pozabank. Spłacone nie znaczy neutralne.



„Czy to nie wygląda podejrzenie?”

Nie — usuwamy tylko to, co można usunąć legalnie. To porządkowanie danych, a nie ukrywanie długów.



„Czy to poprawi scoring?”

Zapytania bankowe potrafią obniżyć scoring bezpośrednio. Pozostałe wpisy **poprawiają odbiór w banku** nawet jeśli scoring nie drgnie.



Wskazówka: Obiekcje to dobry znak — klient jest zaangażowany. Odpowiadaj pewnie i spokojnie.

Podsumowanie

3 rzeczy, które dają największy efekt

Score 



PRIORYTET 1

Zapytania kredytowe

- Bankowe i pozabankowe.
- Szybko porządkują profil — najłatwiejszy punkt wejścia.



PRIORYTET 2

Zamknięte pozabankowe

- Największa „flaga” do usunięcia.
- Warto usuwać nawet jeśli są spłacone terminowo (zielone).



PRIORYTET 3

Negatywne bankowe

- Czerwone i czarne wpisy zamknięte.
- Tryb „blokady decyzji” — usunięcie często odblokowuje wnioski.

Sprawdź raport BIK klienta →

W **ScoreUp** w **30 sekund** widzimy, co usuwać i jak argumentować klientowi.