УТВЕРЖДЕНО
приказ директора общества с ограниченной ответственностью «ТриИнком»
№ 2024-02-14-2 от 14.02.2024
(в редакции приказа № 2025-07-28-1 от 28.07.2025).
Настоящая редакция опубликована 28.07.2025 и вступает в силу 07.08.2025.

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке проведения оценки платежеспособности Клиентов сервиса потребительского онлайн-заимствования «MONGO», присвоения скоринговой оценки и установке лимитов единовременной задолженности по договорам займа

1 Общие положения

1.1. Положение о порядке проведения оценки платежеспособности Клиентов сервиса потребительского онлайн-заимствования «MONGO», присвоения скоринговой оценки и установке лимитов единовременной задолженности по договорам займа (далее - Положение) разработано в соответствии с:

– Указом Президента Республики Беларусь от 25 мая 2021 г. № 196 «О сервисах онлайн-заимствования и лизинговой деятельности»;

– Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 октября 2021 г. № 310 «О деятельности операторов сервисов онлайн-заимствования»;

– Законом Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-З «О кредитных историях»;

– Указом Президента Республики Беларусь от 19 января 2019 г. № 418 «О банке данных исполнительных производств»;

– Постановлением Правления Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь № 18 от 29 декабря 2009 г. «О предоставлении информации».

– Правилами сервиса потребительского онлайн-заимствования «MONGO», утвержденными приказом директора № 2024-02-14-1 от 14.02.2024.

1.2. Положение определяет:

– процесс получения данных, необходимых для проведения скоринговой оценки;

– источники получения информации;

– критерии и методику проведения скоринговой оценки;

– описание и сроки действия скоринговой оценки заемщика, порядок ее актуализации.

1.3. Термины и определения:

Андеррайтер – специалист сервиса онлайн-заимствования, осуществляющий независимую экспертизу рисков, связанных с проведением скоринговой оценки, путем анализа и проверки информации, полученной от Клиента, данных из открытых источников и имеющихся в распоряжении Сервиса. Андеррайтер утверждает скоринговый балл проведенный по результатам скоринговой оценки.

Конфликт интересов – ситуация, при которой интересы Оператора сервиса онлайн-заимствования (далее – Оператора), его учредителей (участников), собственника

имущества, бенефициарных и иных владельцев Оператора влияют или могут повлиять на надлежащее выполнение обязанностей Оператора по созданию условий для заключения и исполнения договоров займа, включая осуществление достоверной оценки Оператором способности Клиента выполнить свои обязательства по данным договорам, в том числе скоринговой оценки.

Клиент – пользователь, заключивший с Оператором договор возмездного оказания услуг сервиса потребительского онлайн-заимствования (далее – договор возмездного оказания услуг), намеревающийся заключить или заключивший договор займа посредством Сервиса.

Кредитная сделка – это кредитный договор, договор овердрафтного кредитования, лизинга, факторинга, а также договоры займа, залога, гарантии и поручительства, которые физические и юридические лица заключают с банками, лизинговыми организациями, микрофинансовыми организациями, специализированными организациями или посредством сервиса онлайн-заимствования.

Оператор сервиса онлайн-заимствования (Оператор) – Общество с ограниченной ответственностью «ТриИнком, УНП 391493811, свидетельство о включении в реестр сервисов онлайн-заимствования № 3 от 15.03.2023, оказывающий информационные (посреднические) услуги по созданию условий для заключения и исполнения посредством Сервиса договоров займа денежных средств, иных договоров в электронном виде.

Сервис потребительского онлайн-заимствования (Сервис или Сайт) – принадлежащая Оператору информационная система, размещенная на сайте в сети «Интернет» по адресу https://mongo.by/, используемая для заключения договоров займа с помощью входящих в ее состав информационных технологий и технических средств, доступ к которой предоставляется Оператором.

Скоринговая оценка сервиса потребительского онлайн-заимствования «MONGO» (Скоринговая оценка) – система оценки способности заемщика надлежащим образом исполнить свои обязательства по договору займа путем присвоения ему определенного количества баллов, рассчитанных исходя из анализа его кредитной истории, сведений о доходе и обязательствах, иных предоставляемых данных.

Рейтинг – показатель платежеспособности заемщика, рассчитанный по результатам Скоринговой оценки, выраженный в цифровом формате.

2 Субъект скоринговой оценки, порядок сбора и предоставления необходимых данных для проведения скоринговой оценки

2.1. Субъектом скоринговой оценки являются физические лица, прошедшие регистрацию на Сервисе потребительского онлайн-заимствования «MONGO» (далее – Сервис), заключившие с Оператором договор возмездного оказания услуг и действующие в статусе заемщика, намеревающиеся заключить или заключившие договор займа посредством Сервиса.

2.2. До момента проведения скоринговой оценки и присвоения рейтинга Клиент не имеет возможности разместить заявку на заключение договора займа, совершить акцепт предложения заимодавца на заключение договора займа.

2.3. Для проведения скоринговой оценки Клиент после прохождения идентификации и аутентификации через МСИ совершает следующие операции:

2.3.1. Заполняет (обновляет) электронную регистрационную карту (анкету) Клиента;

2.3.2. Ознакамливается и подписывает следующие согласия:

– Согласие на предоставление Национальным банком Республики Беларусь кредитного отчета;

– Согласие застрахованного лица на получение информации о нем при оказании электронной услуги ОАИС «Предоставление сведений о датах приема и увольнения застрахованного лица и суммах выплат, на которые начислены страховые взносы»;

2.4. После завершения операций, перечисленных в п. 2.3., программно-аппаратный комплекс Сервиса в автоматическом режиме производит запрос данных в отношении Клиента в режиме «система-система» из следующих источников:

– Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь (далее – НБРБ);

– Реестра индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в системе индивидуального (персонифицированного) учета в системе государственного социального страхования Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (далее – ФСЗН),

– Реестра задолженностей по исполнительным документам (Банка данных исполнительных производств) Министерства юстиции Республики Беларусь;

2.5. Результатом запроса сведений является получение в отношении Клиента следующих сведений:

– Кредитный отчет и результат скоринговой оценки Клиента;

– Сведения о стаже и месте работы, заработной плате Клиента;

– Сведения о наличии (отсутствии) исполнительных производств в отношении Клиента.

3 Методика проведения скоринговой оценки и присвоения рейтинга

3.1. Скоринговая оценка производится программно-аппаратным комплексом Сервиса в автоматическом режиме на основании Алгоритма скоринговой оценки (**Приложение 1 к Положению),** что исключает возникновение Конфликта интересов.

3.2. Программно-аппаратным комплексом Сервиса анализируются данные по 10 переменным:

– Класс рейтинга из кредитного отчета НБРБ;
– Возраст;
– Образование;
– Семейное положение;
– Жилищные условия;
– Чистый ежемесячный доход;
– Сведения о занятости;
– Стаж работы;
– Опыт заимствования на Сервисе Mongo.by;
– Наличие сведений о задолженности по исполнительным производствам.

3.3. Переменная Чистый среднемесячный доход (ЧСД) рассчитывается по формуле:

ЧСД = Среднемесячный доход – 1БПМ – (0,5БПМ* кол-во иждивенцев)

Где:

Среднемесячный доход – среднемесячная сумма выплат за последние три месяца, указанные в отчете ФСЗН.

БПМ – величина бюджета прожиточного минимума на дату формирования скоринговой оценки.

Кол-во иждивенцев – количество детей до 18 лет, указанные Клиентом в анкете.

3.4. Исходя из полученных сведений, по каждой переменной определяется ее значение. Каждому значению переменной соответствует балл.

3.5. Определение Рейтинга производится путем суммирования баллов всех переменных.

3.6. Рейтинг принимает значения от 0 до 100 баллов, где 100 – максимальная оценка вероятности Клиента исполнить обязательства по договору займа.

3.7. Рейтинг утверждается Андеррайтером.

3.8. Андеррайтер имеет право скорректировать Рейтинг в сторону уменьшения при наличии факта недостоверного представления сведений со стороны Клиента по какому либо из признаков. В этом случае Андеррайтер изменяет значение переменной на показатель, соответствующий действительному, составляет профессиональное суждение и сохраняет его в результате скоринговой оценки.

3.9. Скоринговая оценка, произведенная на основании Алгоритма скоринговой оценки, может быть скорректирована Андеррайтером на основании собственного профессионального суждения.

4 Анализ показателей скоринговой оценки

4.1. Рейтинг, полученный при проведении скоринговой оценки характеризует прогнозируемую вероятность допущения просроченной задолженности длительностью более 90 дней в течение последующих 12 месяцев на сумму более двух базовых величин.

Рейтинг	Максимальная прогнозируемая вероятность допущения просроченной задолженности длительностью более 90 дней в течение последующих 12 месяцев на сумму более двух базовых величин (%)	Описание диапазона
81-100	Не более 1,82	Высокая вероятность исполнения обязательств по договорам займа. Высокий кредитный рейтинг и уровень дохода. Отсутствие задолженности по исполнительным документам.
61-80	Не более 13,95	Достаточно высокая вероятность исполнения обязательств по договорам займа. Хорошие показатели кредитного рейтинга и уровня дохода. Отсутствие задолженности по исполнительным документам.
48-60	Не более 27,83	Диапазон умеренного риска возникновения просроченной задолженности по договорам займа. Средние показатели кредитного рейтинга и уровня дохода. Возможны факты допущения просрочки исполнения обязательств. Отсутствие задолженности по исполнительным документам.

36-47	Не более 37,29	Существенная вероятность возникновения просроченной задолженности по договорам займа. Показатели кредитного рейтинга ниже среднего, возможны факты допущения просрочки исполнения обязательств. Показатели дохода ниже среднего. Отсутствие задолженности по исполнительным документам.
0-35	Более 37,29	Высокая вероятность возникновения просроченной задолженности по договорам займа. Низкий кредитный рейтинг, низкие показатели уровня дохода. Возможно наличие текущей просроченной задолженности. Возможно наличие задолженности по исполнительным документам.

5 Срок действия скоринговой оценки заемщика, порядок ее актуализации

5.1. Скоринговая оценка проводится в срок не позднее трех рабочих дней с момента внесения данных в электронную регистрационную карту (анкету) Клиентом и получения Андеррайтером всех необходимых согласий, указанных в п.п. 2.3.2. Скоринговая оценка актуализируется в тот же срок в случае изменения данных в электронной регистрационной карте (анкете) Клиентом либо при получении Андеррайтером сведений об изменении любой из переменных алгоритма скоринговой оценки (Приложение 1 к Положению). Также скоринговая оценка актуализируется при каждом наступлении события, описанного в № признака 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65 Приложения 1 к Положению.

5.2. Скоринговая оценка актуализируется в обязательном порядке не реже, чем каждые 3 месяца, с даты проведения предыдущей скоринговой оценки.

Скоринговая оценка может быть пересмотрена и актуализирована Андеррайтером чаще, чем каждые три месяца, на основании имеющихся у него сведений, которые влияют или могут повлиять на показатели переменных алгоритма скоринговой оценки.

При очередном пересмотре (актуализации) скоринговой оценки Андеррайтером повторно запрашиваются и актуализируются сведения из:

– Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь (далее – НБРБ);

– Реестра индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в системе индивидуального (персонифицированного) учета в системе государственного социального страхования Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (далее – ФСЗН),

– Реестра задолженностей по исполнительным документам (Банка данных исполнительных производств) Министерства юстиции Республики Беларусь.

В случае, если Клиент не предоставил необходимые данные и согласия для проведения скоринговой оценки, указанные в п.п. 2.3.2, действующие заявки Заемщика на предоставление займа отменяются, также блокируется возможность акцепта предложений Заимодавцев.

6 Лимиты единовременной задолженности по договорам займа.

6.1. Каждому из заемщиков вместе с выставлением рейтинга устанавливается лимит единовременной задолженности по договорам займа (далее – Лимит).

6.2. Лимит устанавливается исходя из показателя среднего значения доходов Клиента, рассчитанного в соответствии с п. 6.3. Положения, но не более 3 000,00 белорусских рублей (максимальный лимит). Источником сведений о доходах Клиента является отчет «Предоставление сведений о датах приема и увольнения застрахованного лица и суммах выплат, на которые начислены страховые взносы» (далее – Отчет), а при его отсутствии любой из следующих документов: справка о доходах, выписки из текущего счета, расчетные листы из ДБО банка, налоговая декларация индивидуального предпринимателя, выписка из приложения «Профдоход» самозанятого физического лица.

6.3. Для расчета показателя среднего значения доходов Клиента суммируются доходы Клиента, полученные им за последние 3 месяца, отраженные в Отчете (документе подтверждающем доход), полученная сумма делится на три.

6.4. Если сведения отражают информацию о доходах, полученных ранее 6 месяцев с даты запроса Отчета, такие сведения не принимают участие в расчете.

6.5. Если в Отчете указана дата окончания работы (увольнения), сведения не участвуют в расчете Лимита по договорам займа.

6.6. В случае, если сведения о доходах Клиента отсутствуют (у Клиента низкий уровень дохода), Клиенту устанавливается минимальный Лимит по договорам займа, который составляет 250 белорусских рублей.

6.7. Сумма единовременной задолженности по всем договорам займа не может превышать размер действующего на момент подписания договора займа (публикации заявки) Лимита, в частности:

6.7.1. сумма заявки (заявок) на получение займа не может превышать суммы установленного Лимита;

6.7.2. сумма заявки (заявок) и непогашенных займов не может превышать суммы установленного Лимита;

6.7.3. клиент может акцептировать только то предложение (несколько предложений), которое не превышает установленный Лимит.

6.8. Сумма Лимита по договорам займа в обязательном порядке актуализируется Сервисом не реже, чем каждые 3 месяца с даты установки (предыдущей актуализации).

Сумма Лимита по договорам займа может актуализироваться чаще чем раз в три месяца Андеррайтером на основании обоснованного обращения Клиента либо на основании сведений, полученных Андеррайтером при актуализации (изменении) показателей переменных скоринговой оценки.

6.9. Андеррайтер имеет право скорректировать Лимит в сторону уменьшения при наличии у Клиента фактов просрочки исполнения обязательств на Сервисе, а также при наличии у Клиента высокой долговой нагрузки (платежей) по иным заключенным кредитным сделкам, указанным в кредитном отчете НБРБ, иной информации, которая влияет или может повлиять на вероятность исполнения обязательств Клиентом.

Приложение 1
к Положению

Алгоритм скоринговой оценки

№	Переменная	Значение переменной	Дополнительное условие переменной	№ признака	Балл
1	Класс рейтинга из кредитного отчета НБРБ	A1		1	64
		A2		2	60
		A3		3	56
		B1		4	52
		B2		5	48
		B3		6	44
		C1		7	40
		C2		8	36
		C3		9	32
		D1		10	28
		D2		11	24
		D3		12	20
		E1		13	16
		E2		14	12
		E3		15	8
		F		16	0
		Отсутствует по причине -отсутствия КИ; -КИ устарела (отсутствуют договора за последние 5 лет)	Возраст <= 28	17	16
			Возраст 29-53	18	28
			Возраст >= 54	19	16
2	Возраст	<= 25		20	0
		26-31		21	1
		32-53		22	2
		>= 54		23	1
3	Образование	MBA/ученая степень		24	2
		Два и более высших образования		25	2
		Высшее образование		26	2
		Среднее специальное		27	1
		Среднее		28	1
		Неоконченное среднее		29	0
4	Семейное положение	Вдовец/вдова		30	0
		В разводе		31	0
		Гражданский брак		32	1
		Женат/замужем		33	2
		Холост/не замужем		34	1
5	Жилищные условия	Арендуемая квартира/дом		35	0
		Общежитие		36	0

		Служебное жилье		37	0
		Собственный дом/квартира		38	1
		Совместно с родственниками		39	0
		Иное		40	0
6	Чистый ежемесячный доход	До 500		41	3
		501-1000		42	6
		1001-1500		43	12
		1501-2000		44	14
		2001-2500		45	16
		2501 и выше		46	19
7	Сведения о занятости	В декретном отпуске		47	1
		Временно не работаю		48	0
		Иной источник дохода		49	0
		Пенсионер		50	1
		Работающий пенсионер		51	2
		Предприниматель		52	2
		Самозанятый		53	0
		Студент		54	0
		Работаю официально		55	3
8	Стаж работы (для признака «работаю официально»)	До 1 года		56	0
		От 1 года до 2 лет		57	1
		Свыше 2 лет		58	2
9	Опыт заимствования на сервисе Mongo.by (количество исполненных договоров займа без нарушения условий)	1		59	1
		2		60	2
		3		61	3
		4		62	4
		5 и более		63	5
10	Опыт заимствования на сервисе Mongo.by	Наличие факта нарушения срока возврата		64	Показания по номеру признака 59,60,61,62,63 разделенное на 2 (округление до целого по правилам математики)
		Просроченная задолженность сроком более 30 дней		65	Показания по номеру признака 59,60,61,62,63 не учитываются
11	Наличие сведений о задолженности по исполнительным документам	Имеются сведения о задолженности по исполнительным документам		66	= сумма баллов по переменным 1,2,3,4,5,6,7,8,9*0,3
		Сведения о задолженности по исполнительным документам отсутствуют		67	0