

УТВЕРЖДЕНО
приказ директора общества с
ограниченной ответственностью
«ТриИнком»
№ 2024-02-14-2 от 14.02.2024

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке проведения оценки платежеспособности Клиентов сервиса
потребительского онлайн-заимствования «MONGO»,
присвоения скоринговой оценки

1 Общие положения

1.1. Положение о порядке проведения оценки платежеспособности Клиентов сервиса потребительского онлайн-заимствования «MONGO», присвоения скоринговой оценки (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. № 441-3 «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, путём 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.

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 совершает следующие операции:

2.3.1. Проходит процесс идентификации и аутентификации через МСИ;

2.3.2. Заключает с Оператором договор возмездного оказания услуг;

2.3.2. Заполняет электронную регистрационную карту (анкету) Клиента;

2.3.4. Производит ознакомление и подписывает следующие согласия:

- Согласие на обработку персональных данных (подписывается при регистрации на Сервисе и создании учетной записи);

- 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 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:

$$\text{ЧСД} = \text{Среднемесячный доход} - 1\text{БПМ} - (0,5\text{БПМ} * \text{кол-во иждивенцев})$$

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. При наличии сведений о задолженности по исполнительным производствам, итоговый Рейтинг уменьшается на 70%.

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

3.8. Рейтинг утверждается Андеррайтером.

3.9. 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.

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.

		<p>Низкий кредитный рейтинг, низкие показатели уровня дохода. Возможно наличие текущей просроченной задолженности. Возможно наличие задолженности по исполнительным документам.</p>
--	--	---

5 Срок действия скоринговой оценки заемщика, порядок ее актуализации.

5.1. Скоринговая оценка проводится (обновляется) в срок не позднее трех рабочих дней с момента внесения данных в электронную регистрационную карту (анкету) Клиентом (изменения данных в электронной регистрационной карте (анкете) Клиентом).

5.2. Скоринговая оценка актуализируется каждые 3 месяца с даты проведения предыдущей скоринговой оценки. В случае, если Клиент не предоставил необходимые данные и согласия для проведения скоринговой оценки, действующие заявки Заемщика на предоставление займа отменяются, также блокируется возможность акцепта предложений Заимодавцев.

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
		2	Возраст	Отсутствует по причине -отсутствия КИ; -КИ устарела (отсутствуют договора за последние 5 лет)	Возраст <= 28
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	МВА/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
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
		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
10	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