

Приложение 1
к Правилам сервиса
потребительского
онлайн-заимствования «Afin»
ООО «АфинКорп»

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке оценки способности клиента
выполнить обязательства по договору займа

Редакция 1.0

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение устанавливает стоп-факторы, критерии и порядок оценки способности клиента выполнить обязательства по договору займа (далее — оценка), порядок присвоения рейтинга, срок его действия и порядок повторной оценки в сервисе потребительского онлайн-заимствования «Afin» (далее — Сервис), оператором которого является Общество с ограниченной ответственностью «АфинКорп», УНП 194045401 (далее — Оператор). Настоящее Положение является приложением 1 к Правилам сервиса потребительского онлайн-заимствования «Afin» (далее — Правила) и их неотъемлемой частью.

1.2. В настоящем Положении применяются следующие термины:

Клиент — физическое лицо, присоединившееся к Договору возмездного оказания услуг оператора, в отношении которого проводится оценка;

Договор — договор займа, заключённый посредством Сервиса;

Рейтинг — результат оценки, обозначаемый буквой от А до Е;

Засчитанный Договор, Займодавец, Личный кабинет, Предложение, Просрочка, Ступень — в значениях, установленных Лимитами задолженности заёмщика (приложение 2 к Правилам, далее — Лимиты).

1.3. Оценка проводится автоматически по сведениям анкеты Клиента, сведениям, полученным при его идентификации, сведениям кредитного отчёта, предоставляемого Национальным банком Республики Беларусь в соответствии с Законом Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-З «О кредитных историях» (далее — кредитный отчёт), сведениям об исполнительных производствах в отношении Клиента и сведениям об исполнении Договоров. Понижение присвоенного Рейтинга Оператором допускается только в случае, установленном пунктом 5.4.

2 СТОП-ФАКТОРЫ

2.1. Оценка не проводится и Рейтинг не присваивается при наличии хотя бы одного из следующих стоп-факторов:

возраст Клиента (число полных лет) менее восемнадцати или более семидесяти лет;

Клиент не прошёл идентификацию посредством межбанковской системы идентификации либо не является резидентом Республики Беларусь;

согласие на предоставление кредитного отчёта не дано, отозвано или срок его действия истёк;

срок действия документа, удостоверяющего личность Клиента, истекает менее чем через три месяца со дня проверки либо сведения о сроке его действия отсутствуют;

непогашенная просроченная задолженность по Договору, по которому Клиент является заёмщиком, если со дня, установленного Договором для возврата суммы займа, а по Договору, расторгнутому до погашения задолженности, — со дня, установленного для возврата всей задолженности, до дня проверки прошло более девяноста календарных дней;

Договор, по которому Клиент является заёмщиком, передан на взыскание;

класс кредитного рейтинга Клиента по кредитному отчёту, определяемый по буквенному обозначению без учёта подкласса, — Е или F;

действующая просроченная задолженность Клиента по кредитному отчёту;

Клиентом установлен запрет на предоставление его кредитного отчёта пользователям кредитной истории;

исполнительное производство в отношении Клиента находится на исполнении, и со дня его возбуждения до дня проверки прошло более 1 месяца;

исполнительный документ по исполнительному производству в отношении Клиента возвращён взыскателю, и со дня возврата до дня проверки прошло не более 12 месяцев;

сведения об исполнительных производствах в отношении Клиента не получены вследствие сбоя доступа к их источнику.

2.2. Сведения об исполнительных производствах в отношении Клиента запрашиваются из реестра задолженностей по исполнительным документам, владельцем которого является Министерство юстиции Республики Беларусь, при оценке, если иные стоп-факторы не выявлены, при размещении Предложения и при его принятии Займодавцем. Стоп-фактор по таким сведениям, выявленный при размещении или принятии Предложения, влечёт отказ в размещении или принятии Предложения и последствия, установленные пунктом 5.3 и главой 3. Сбой доступа к источнику таких сведений при размещении или принятии Предложения влечёт только отказ в размещении или принятии Предложения.

2.3. Дата запроса сведений об исполнительных производствах, их источник и полученный ответ сохраняются Оператором.

2.4. Если кредитный отчёт не получен вследствие сбоя доступа к Кредитному регистру Национального банка Республики Беларусь либо отказа в предоставлении кредитного отчёта, не вызванного запретом, установленным Клиентом, оценка не завершается: Рейтинг не присваивается, отказ в оценке не фиксируется, перерыв, установленный пунктом 3.1, не применяется.

2.5. Без действующего согласия Клиента на предоставление кредитного отчёта оценка не начинается: отказ в оценке не фиксируется, действие присвоенного Рейтинга не прекращается, перерыв, установленный пунктом 3.1,

не применяется. Такое согласие Клиент даёт в Личном кабинете перед оценкой по форме «Согласие на предоставление кредитного отчёта».

2.6. Отсутствие у Клиента кредитной истории стоп-фактором не является.

3 ПОВТОРНАЯ ОЦЕНКА ПОСЛЕ ОТКАЗА

3.1. Повторная оценка Клиента, которому отказано в оценке по стоп-фактору, проводится не ранее чем по истечении 14 календарных дней со дня отказа, за исключением случаев, указанных в пунктах 3.2 и 3.3.

3.2. Повторная оценка проводится без перерыва, если отказ вызван только одним или несколькими из следующих стоп-факторов:

согласие на предоставление кредитного отчёта не дано, отозвано или срок его действия истёк — после того как Клиент дал такое согласие;

срок действия документа, удостоверяющего личность Клиента, истекает менее чем через три месяца либо сведения о сроке его действия отсутствуют — после обновления сведений о таком документе;

непогашенная просроченная задолженность по Договору свыше девяноста календарных дней либо передача Договора на взыскание — после погашения задолженности;

сведения об исполнительных производствах не получены вследствие сбоя доступа к их источнику.

3.3. Если в оценке отказано вследствие установленного Клиентом запрета на предоставление его кредитного отчёта пользователям кредитной истории, повторная оценка проводится по решению уполномоченного работника Оператора не чаще одного раза в месяц на основании обращения Клиента в разделе «Поддержка» Личного кабинета с приложением изображений документов, подтверждающих прекращение действия такого запрета.

4 КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

4.1. Оценка проводится по скоринговой карте, являющейся приложением к настоящему Положению. Каждому значению критерия скоринговой карты соответствует определённый балл. Итоговый балл равен сумме баллов по следующим критериям, а при сумме менее нуля или более ста — соответственно нулю или ста:

возраст;

образование;

семейное положение;

наличие недвижимого имущества;

наличие транспортного средства;

стаж работы на последнем месте работы;

среднемесячный доход;

история исполнения Договоров в Сервисе;

уровень долговой нагрузки.

4.2. По критерию «история исполнения Договоров в Сервисе» учитываются число Засчитанных Договоров Клиента, а также продолжительность Просрочек по его Договорам, не погашенных на день оценки или погашенных в течение 12 месяцев до дня оценки. Просрочка продолжительностью не более 3 календарных дней не учитывается. Баллы по этому критерию установлены скоринговой картой за число Засчитанных Договоров и вычеты за Просрочки. Вычеты не суммируются: применяется вычет за Просрочку продолжительностью от 8 до 30 календарных дней, при её отсутствии — за вторую и последующую Просрочку продолжительностью от 4 до 7 календарных дней, при их отсутствии — за первую такую Просрочку; балл по критерию после вычета не может быть менее нуля. При Просрочке продолжительностью более 30 календарных дней балл по критерию равен баллу, установленному скоринговой картой для такой Просрочки.

4.3. Критерии оценки, их значения и соответствующие им баллы установлены скоринговой картой, являющейся приложением к настоящему Положению.

4.4. Уровень долговой нагрузки (далее — УДН) выражается в процентах и рассчитывается на дату оценки по формуле:

$$\text{УДН} = \text{Ежемесячный долговой платёж} / (\text{Среднемесячный доход} - \text{БПМ}) \times 100 \%,$$

где:

Ежемесячный долговой платёж — сумма следующих величин:

просроченная задолженность Клиента по основному долгу и процентам по кредитным сделкам по последним сведениям кредитного отчёта о каждой из них, а также по Договорам, по которым Клиент является заёмщиком;

прогнозный суммарный ежемесячный платёж (далее — ЕПК) по кредитным сделкам Клиента, сведения о которых содержатся в кредитном отчёте, и по Договорам, по которым Клиент является заёмщиком и обязательства по которым не исполнены;

Среднемесячный доход — среднемесячный доход, заявленный Клиентом в анкете;

БПМ — бюджет прожиточного минимума в среднем на душу населения, действующий в Республике Беларусь на дату оценки.

4.5. ЕПК рассчитывается по формуле:

$$\text{ЕПК} = \sum (D_i / T_i + D_i \times \text{CP} / (12 \times 100)),$$

где:

$\sum$ — сумма по всем кредитным сделкам и Договорам, принимаемым в расчёт ЕПК;

D_i — в зависимости от вида кредитной сделки:

по договорам, содержащим условия овердрафтного кредитования, — лимит овердрафта;

по кредитным договорам с возобновляемой кредитной линией — предельный размер единовременной задолженности Клиента;

по иным кредитным сделкам — остаток задолженности Клиента, срок уплаты которой не наступил, по последним сведениям кредитного отчёта;

по Договору — непогашенная часть суммы займа, срок возврата которой не наступил;

T_i — количество месяцев до указанного в кредитном отчёте срока полного исполнения обязательств по кредитной сделке, а по Договору — до последнего из установленных Договором сроков возврата непогашенной части суммы займа, округлённое до целого числа в большую сторону, но не менее одного; если кредитный отчёт такого срока не содержит, T_i равно одному;

СР — ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, действующая на дату оценки.

4.6. Величины, указанные в пунктах 4.4 и 4.5, по Договорам определяются по сведениям Сервиса. В расчёт не принимаются сведения кредитного отчёта о Договорах и кредитные сделки, прекращённые по сведениям кредитного отчёта. Суммы кредитных сделок в иностранной валюте принимаются в расчёт в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату оценки; кредитная сделка, по валюте которой официальный курс на эту дату не получен, в расчёт не принимается.

4.7. УДН не рассчитывается и по критерию «уровень долговой нагрузки» присваивается балл, установленный скоринговой картой для случая, когда УДН не рассчитывается, если среднемесячный доход в анкете Клиента не указан либо не превышает БПМ.

5 РЕЙТИНГ

5.1. Рейтинг присваивается по итоговому баллу:

Рейтинг	Итоговый балл	Оценка риска
A	81–100	Умеренный риск
B	61–80	Умеренный риск
C	41–60	Существенный риск
D	21–40	Высокий риск
E	0–20	Крайне высокий риск

5.2. Рейтинг действует в течение 90 календарных дней со дня присвоения.

5.3. Рейтинг прекращает действие до истечения срока, установленного пунктом 5.2:

при выявлении стоп-фактора при оценке, а также при размещении или принятии Предложения в соответствии с пунктом 2.2;

при непогашенной просроченной задолженности по Договору, по которому Клиент является заёмщиком, если со дня, установленного Договором для возврата суммы займа, а по Договору, расторгнутому до погашения задолженности, — со дня, установленного для возврата всей задолженности, прошло более 7 календарных дней.

5.4. Оператор вправе понизить присвоенный Рейтинг, если сведения о Клиенте недостоверны, с указанием причины; повышение Рейтинга работником

Оператора не допускается. Причина понижения Рейтинга фиксируется в Сервисе и сообщается Клиенту по его запросу, направленному в разделе «Поддержка» Личного кабинета. При понижении Рейтинга:

срок его действия не изменяется;

итоговый балл, превышающий наибольший итоговый балл пониженного Рейтинга по пункту 5.1, принимается равным этому баллу;

Предложения, которые по пониженному Рейтингу не подлежат принятию, Оператор снимает в порядке, установленном пунктами 8.3 и 8.4 Лимитов;

о понижении Рейтинга Оператор извещает Клиента через Личный кабинет и по электронной почте.

6 ВНЕПЛАНОВАЯ ОЦЕНКА

6.1. Внеплановая оценка проводится:

без ограничения частоты, с соблюдением главы 3 — если Рейтинг не присвоен, срок его действия истёк или Рейтинг прекратил действие;

по запросу Клиента, направленному в разделе «Мой рейтинг» Личного кабинета, — не ранее чем по истечении 30 календарных дней со дня присвоения действующего Рейтинга, а после понижения Рейтинга в соответствии с пунктом 5.4 — со дня понижения.

7 ЛИМИТ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И СРОК ПОЛЬЗОВАНИЯ ЗАЙМОМ

7.1. Лимит задолженности и сроки пользования займом в зависимости от Рейтинга и Ступени, порядок определения Ступени и минимальная сумма займа устанавливаются Лимитами.

8 ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящее Положение, в том числе скоринговая карта, изменяется, а его редакция, по которой проводится оценка, определяется в порядке, установленном разделом 19 Правил.

Приложение
к Положению о порядке оценки
способности клиента выполнить
обязательства по договору займа

СКОРИНГОВАЯ КАРТА

№	Критерий	Значение критерия	Балл
1	Возраст	18–24 года	6
		25–34 года	12
		35–49 лет	14
		50–64 года	10
		65–70 лет	5
2	Образование	Высшее	10
		Среднее специальное	7
		Среднее	4
		Не указано	2
3	Семейное положение	В браке	8
		Не в браке	5
		В разводе	4
4	Наличие недвижимого имущества	Есть	10
		Нет	3
5	Наличие транспортного средства	Есть	6
		Нет	2
6	Стаж работы на последнем месте работы	Менее 6 месяцев	2
		От 6 до 12 месяцев	6
		От 1 до 3 лет	11
		Более 3 лет	14
7	Среднемесячный доход	До 800 белорусских рублей	3
		От 800 до 1 500 белорусских рублей	8
		От 1 500 до 2 500 белорусских рублей	13
		Более 2 500 белорусских рублей	16
8	История исполнения Договоров в Сервисе	Засчитанных Договоров нет	8
		Один Засчитанный Договор	10
		От 2 до 4 Засчитанных Договоров	13
		5 и более Засчитанных Договоров	16
		Вычет за первую Просрочку продолжительностью от 4 до 7 дней	–5
		Вычет за вторую и последующую Просрочку продолжительностью от 4 до 7 дней	–10

№	Критерий	Значение критерия	Балл
		Вычет за Просрочку продолжительностью от 8 до 30 дней	-13
		Просрочка продолжительностью более 30 дней	0
9	Уровень долговой нагрузки	До 30 %	14
		От 30 до 50 %	9
		От 50 до 70 %	4
		Свыше 70 % либо не рассчитывается	0