

Положение о скоринге

Какие сведения могут учитываться при оценке заявки и как принимается решение.

Скоринговая оценка помогает проверить заявку по единым критериям. Итоговое решение учитывает доступные сведения и при необходимости ручную проверку.

1. Назначение скоринга

Скоринг используется для предварительной оценки платёжеспособности, долговой нагрузки, достоверности анкеты и риска невозврата займа. Он помогает применять единый подход к заявкам, но не заменяет требования законодательства и внутренний контроль.

2. Какие сведения могут учитываться

- возраст, гражданство, место проживания и сведения документа, удостоверяющего личность;
- занятость, стаж, подтверждённые доходы, регулярные расходы и количество иждивенцев;
- действующие кредитные обязательства, просроченная задолженность и сведения Кредитного регистра — при наличии законного основания и действующего согласия;
- исполнительные производства и иные сведения из законных открытых или подключённых источников;
- полнота, непротиворечивость и достоверность анкеты;
- история обращений и исполнения обязательств перед организацией;
- технические признаки безопасности, включая повторные заявки и признаки использования чужих данных.

3. Возможные результаты

По итогам оценки заявка может быть направлена на ручную проверку, одобрена на запрошенных или изменённых условиях либо отклонена. Организация не раскрывает внутреннюю формулу, вес отдельных факторов и правила противодействия мошенничеству, если такое раскрытие создаёт риск обхода контроля.

4. Автоматизированная оценка

Система сопоставляет подтверждённую личность из МСИ, сведения анкеты, доходы, обязательства из Кредитного регистра, доступные сведения ФСЗН, исполнительные производства и внутреннюю историю. Рассчитываются долговая нагрузка, остаточный доход, риск-класс и допустимый лимит. МСИ не является источником дохода или кредитной истории.

Клиенту показываются статус, доступные условия и понятные причины необходимости уточнения. Внутренний балл, веса факторов и антифрод-признаки доступны только уполномоченным сотрудникам. Решение может быть направлено на ручную проверку.

5. Исправление сведений

Если заявитель считает использованные данные неточными, он может обратиться через раздел «Обращения и жалобы», указать номер заявки и приложить подтверждающие документы по предложенному защищённому каналу.