

Положение о порядке проведения скоринговой оценки Клиентов сервиса онлайн-заимствования edengi.by

Содержание

- [1. Общие положения](#)
- [2. Термины](#)
- [3. Субъект оценки](#)
- [4. Источники данных](#)
- [5. Стоп-факторы](#)
- [6. Временный стартовый фильтр занятости](#)
- [7. Методика](#)
- [8. Доход и ПДН](#)
- [9. Рейтинг и цветовые коридоры](#)
- [10. Коэффициенты риска](#)
- [11. Антифрод заявки](#)
- [12. Актуализация](#)
- [13. Отображение рейтинга](#)
- [14. Персональные данные](#)
- [Приложение 1. Скоринговая карта](#)

1. Общие положения

1. Настоящее Положение определяет порядок оценки способности Клиента выполнить обязательства по договору займа, заключаемому посредством сервиса edengi.by, порядок расчета скорингового балла, присвоения рейтинга, применения стоп-факторов, временного фильтра допуска по занятости и антифрод-проверок.
2. Положение является частью Правил Сервиса и применяется при регистрации Клиентов, размещении заявок, передаче заявок микрофинансовым организациям, заключении и исполнении договоров займа посредством Сервиса.
3. edengi.by выступает посредником между заемщиками и микрофинансовыми организациями. Сервис выполняет регистрацию, идентификацию, авторизацию, сбор данных, скоринговую оценку, антифрод-проверки, сопровождение создания заявок, а также технические операции, связанные с выдачей и погашением займов, если такие операции предусмотрены правилами Сервиса и договорами с МФО.
4. **Окончательное решение** о выдаче займа, сумме, сроке, ставке,

дополнительных условиях и отказе принимает соответствующая МФО и/или ее риск-менеджер. Рейтинг edengi.by является информационно-аналитическим инструментом и не заменяет решение МФО.

5. При разработке и применении Положения Оператор руководствуется законодательством Республики Беларусь, включая Указ Президента № 196 от 25.05.2021, постановление Правления НБРБ № 310 от 26.10.2021, Закон № 441-З «О кредитных историях», Закон № 99-З «О защите персональных данных», акты об исполнительном производстве, ПОД/ФТ, государственных информационных ресурсах и локальные правовые акты Оператора.
6. Оператор обеспечивает возможность ознакомления Клиентов с актуальной редакцией Положения путем размещения на сайте edengi.by и/или в личном кабинете.

2. Термины и определения

Термин	Определение
Анкета Клиента	Электронная регистрационная карта в личном кабинете, содержащая сведения, необходимые для идентификации, скоринга, создания заявки и исполнения договоров.
Андеррайтер / уполномоченный работник	Работник Оператора, который проверяет результаты автоматического скоринга, утверждает итоговый рейтинг, фиксирует профессиональное суждение и при необходимости применяет ручную корректировку.
Договор займа	Договор займа денежных средств, заключаемый или заключенный посредством Сервиса между Клиентом-заемщиком и МФО-заимодавцем.
Заявка	Сформированный Клиентом запрос на получение займа с указанием суммы, срока, цели, способа получения денежных средств и иных условий.
Клиент	Физическое лицо, зарегистрированное в Сервисе, прошедшее идентификацию, заключившее с Оператором договор возмездного оказания услуг и намеревающееся получить или получившее заем посредством Сервиса.
Кредитный отчет	Документ, предоставляемый Национальным банком Республики Беларусь и содержащий сведения кредитной истории Клиента, включая кредитные сделки, просрочки и рейтинг/скоринг кредитного регистра.
МФО	Микрофинансовая организация, рассматривающая заявку Клиента и принимающая окончательное решение о выдаче займа.
ПДН / УДН	Показатель / уровень долговой нагрузки: соотношение прогнозных долговых платежей Клиента к его среднемесячному доходу.
ПОД/ФТ	Меры по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, применяемые в порядке, установленном законодательством и внутренними документами Оператора.
Рейтинг Клиента	Интегральный числовой показатель от 0 до 100 баллов, отражающий вероятность надлежащего исполнения Клиентом обязательств, доверие к данным, взыскуемость и факторы риска.
Скоринговая карта	Перечень критериев, источников данных, правил начисления баллов и максимальных весов, используемых для расчета базового рейтинга.
Стоп-фактор	Обстоятельство, свидетельствующее о неприемлемом уровне риска, невозможности корректной оценки или невозможности обслуживания Клиента. При наличии стоп-фактора рейтинг не присваивается либо заявка блокируется до устранения причины.
Временный стартовый фильтр занятости	Продуктовое ограничение этапа запуска Сервиса, при котором к заявкам допускаются только категории Клиентов, по которым возможно наиболее надежное автоматизированное взыскание через ОПИ при невозврате

3. Субъект скоринговой оценки

1. Субъектом скоринговой оценки является Клиент, прошедший регистрацию, идентификацию и аутентификацию с использованием МСИ, заполнивший Анкету, предоставивший необходимые согласия и намеревающийся разместить заявку либо имеющий действующие договоры займа через Сервис.
2. До завершения скоринговой оценки, проверки стоп-факторов и применения временного фильтра допуска Клиент не имеет возможности разместить заявку, акцептовать предложение МФО или подписать договор займа, кроме технического предварительного просмотра условий, если такой просмотр предусмотрен интерфейсом.
3. Результат оценки используется Оператором для информационного сопровождения МФО и Клиента, а также для контроля допустимости передачи заявки на рассмотрение партнеру-МФО.

4. Получение данных и источники информации

1. Для проведения оценки Клиент регистрируется в Сервисе, проходит идентификацию через МСИ, заполняет/обновляет Анкету, подтверждает телефон, email, платежные реквизиты, предоставляет согласия на обработку персональных данных, получение кредитного отчета, получение сведений из государственных ресурсов, проведение ПОД/ФТ и антифрод-проверок, передачу данных МФО, а при необходимости загружает подтверждающие документы.
2. Оператор вправе использовать следующие источники, если их использование правомерно и технически доступно:

Источник	Сведения	Назначение
Анкета Клиента	Семья, иждивенцы, образование, жилье, занятость, доход, имущество, контакты.	Анкетные факторы, ЧСД, дополнительные риск-признаки.
МСИ	Идентификационные данные, гражданство/резидентство, актуальные персональные данные.	Идентификация, стоп-факторы, контроль расхождений.
Кредитный отчет НБРБ	Класс рейтинга, кредитные сделки, просрочки, остатки, сроки.	Кредитный блок, ПДН/УДН, стоп-факторы.
ФСЗН / ОАИС	Место работы, даты приема/увольнения, суммы выплат.	Доход, стаж, ЧСД, ПДН/УДН, подтверждение допустимой категории занятости на этапе запуска.
ОПИ / банк данных исполнительных производств	Наличие задолженности и активных исполнительных производств.	Взыскимость, негативные коэффициенты, стоп-факторы.
Налоговые сведения	Задолженность перед бюджетом, прежде всего для ИП/самозанятых.	Критерий добросовестности и устойчивости дохода после расширения допускаемых категорий.
ГАИ / сведения о ТС	Наличие транспортных средств, регистрационные сведения.	Имущественный блок.
Внутренние данные	История заявок, выдач, погашений,	История СОЗ за последние 12

edengi.by	просрочек, платежей, активных договоров.	месяцев и пересчеты рейтинга.
ПОД/ФТ и санкционные/контрольные списки	Потенциальные и подтвержденные совпадения, иные сведения, требующие проверки в рамках ПОД/ФТ.	Стоп-факторы и ручная проверка до допуска к заявке.
Антифрод и платежные провайдеры	Устройство, IP, география, карта, мультиаккаунтинг, бот-поведение.	Транзакционный скоринг заявки и безопасность.

3. Если источник временно недоступен, Оператор фиксирует факт недоступности, применяет предусмотренное картой значение и/или переводит заявку на ручную проверку.
4. Оператор не обязан принимать к расчету неподтвержденные, устаревшие, нечитаемые, сомнительные или измененные документы.

5. Стоп-факторы

1. До расчета и публикации итогового рейтинга Оператор проверяет наличие стоп-факторов. При наличии хотя бы одного стоп-фактора оценка не завершается присвоением активного рейтинга, а Клиент не допускается к размещению заявки до устранения причины, если такая причина устранима.
2. Стоп-фактор имеет приоритет над числовым результатом Скоринговой карты. Для технических целей система может хранить значение 0, однако Клиенту и МФО такой результат отображается как статус STOP / «рейтинг не присвоен».

Код	Стоп-фактор	Действие	Источник
SF-01	Возраст Клиента менее 18 лет или более 70 лет.	Рейтинг не присваивается.	МСИ / анкета
SF-02	Иностранный гражданин/лицо без гражданства без вида на жительство либо нерезидент, если обслуживание не допускается правилами и законодательством.	Рейтинг не присваивается.	МСИ
SF-03	Непогашенная просроченная задолженность по кредитной сделке сроком более 90 календарных дней.	Стоп-фактор.	Кредитный отчет
SF-04	Крупная текущая просрочка свыше порога, установленного Оператором и согласованного с МФО. Рекомендательный ориентир для обсуждения: более 50 базовых величин.	Стоп-фактор либо ручная проверка.	Кредитный отчет
SF-05	Активное исполнительное производство, свидетельствующее о неприемлемом риске, включая производство, возбужденное более чем за 180 дней до проверки и не оконченное на дату проверки.	Стоп-фактор либо высокий риск.	ОПИ
SF-06	Нет обязательной идентификации, анкеты, согласий, подтвержденной карты или иных обязательных условий допуска.	Заявки недоступны.	ЛК / МСИ / анкета
SF-07	Критический антифрод: карта не принадлежит Клиенту, компрометация аккаунта, дроп-	Блокировка / ручная верификация.	Антифрод / платежный провайдер

	сценарий, поддельные документы, мошенническое поведение.		
SF-08	Потенциальное совпадение по ПОД/ФТ, санкционным, террористическим, экстремистским или иным контрольным перечням, требующее дополнительной проверки.	Рейтинг временно не активен, заявка приостанавливается до ручной проверки уполномоченным работником.	ПОД/ФТ-контур / внешние и внутренние списки
SF-09	Подтвержденное совпадение или иной подтвержденный запрет/неприемлемый риск по ПОД/ФТ.	Жесткий стоп-фактор: рейтинг не присваивается, заявка недоступна; техническое значение рейтинга – 0.	ПОД/ФТ-контур / решение уполномоченного работника

Важно: успешное прохождение ПОД/ФТ-проверки не должно повышать рейтинг и не дает дополнительных баллов. Этот контур используется только для допуска, блокировки или ручной проверки.

6. Временный стартовый фильтр занятости

Цель фильтра на этапе запуска: повысить привлекательность Сервиса для первых партнеров-МФО за счет первичного допуска категорий Клиентов, по которым при невозврате займа наиболее вероятно автоматизированное взыскание через органы принудительного исполнения.

1. После проверки стоп-факторов, но до публикации активного рейтинга, Сервис применяет временный стартовый фильтр занятости.
2. На этапе запуска к размещению заявок допускаются следующие категории Клиентов:

Категория	Условие подтверждения	Результат
Официально работающий по трудовому договору	Наличие актуальных сведений ФСЗН/ОАИС о месте работы, выплатах и отсутствии признака увольнения без более поздней даты приема.	Рейтинг рассчитывается и может быть активирован при отсутствии иных стоп-факторов.
Пенсионер	Статус пенсионера подтвержден доступными данными или документом, принятым Оператором.	Рейтинг рассчитывается и может быть активирован при отсутствии иных стоп-факторов.
Работающий пенсионер	Одновременно подтвержден статус пенсионера и официальная занятость/выплаты.	Рейтинг рассчитывается и может быть активирован при отсутствии иных стоп-факторов.

3. Для иных категорий занятости на этапе запуска Сервис не присваивает активный рейтинг и не допускает Клиента к размещению заявки. В системе может фиксироваться техническое значение 0 либо статус «не присвоен».
4. Клиенту отображается нейтральное сообщение: **«С03 временно не работает с Вашим типом занятости»**.
5. Такое ограничение является временным продуктовым правилом запуска и не является выводом о неплатежеспособности, недобросовестности или плохой кредитной истории Клиента.
6. После расширения клиентской базы, способов проверки дохода и согласования с МФО перечень допускаемых категорий может быть расширен отдельным изменением настоящего Положения или внутреннего регламента.

7. Методика скоринговой оценки

1. При отсутствии стоп-факторов и прохождении временного стартового фильтра занятости программно-аппаратный комплекс Сервиса рассчитывает базовый скоринговый балл по Скоринговой карте из Приложения 1.
2. Базовый балл принимает значения от 0 до 100. 100 баллов означает максимально благоприятную оценку по используемой совокупности критериев.
3. После расчета базового балла применяются коэффициенты риска, транзакционные флаги, ручная корректировка и правила приоритета стоп-факторов. Итоговый рейтинг фиксируется в личном деле Клиента.
4. Баллы по фактору «Социальный профиль / цифровой след» начисляются в соответствии с установленными правилами фактора в пределах максимального значения, определенного настоящей скоринговой картой.

8. Расчет дохода, ЧСД и долговой нагрузки

8.1. Среднемесячный доход

1. Среднемесячный доход рассчитывается как среднее арифметическое доходов Клиента за последние 3 календарных месяца, отраженных в отчете ФСЗН/ОАИС или ином допустимом документе.
2. Сведения о доходах ранее 6 месяцев до даты запроса не принимаются к расчету, если иное не установлено для особых категорий Клиентов.
3. Если указана дата увольнения и отсутствует более поздняя дата приема, такой доход не считается стабильным текущим доходом.

8.2. Чистый среднемесячный доход

ЧСД = Среднемесячный доход – 1 × БПМ – 0,5 × БПМ × количество иждивенцев

БПМ — бюджет прожиточного минимума на дату расчета; количество иждивенцев — дети до 18 лет и иные иждивенцы, указанные Клиентом и/или подтвержденные доступными данными.

8.3. ПДН / УДН

ПДН / УДН = Ежемесячный долговой платеж × 100% / Среднемесячный доход

В ежемесячный долговой платеж включаются просроченная задолженность по кредитным сделкам, прогнозные платежи по действующим сделкам, прогнозный платеж по текущей заявке и действующие обязательства по займам через Сервис. Дополнительно рассчитываются ПДН до заявки, ПДН после заявки и прирост нагрузки.

9. Рейтинг и цветовые коридоры

Итоговый рейтинг отображается числом от 0 до 100 и цветовым коридором. Цветовой коридор является визуальной интерпретацией рейтинга для Клиента и МФО. При наличии статуса STOP цветовой коридор по числовому рейтингу не

применяется.

Диапазон	Коридор	Цвет	Оценка риска	Интерпретация для МФО
81–100	A	Зеленый	Низкий / умеренный	Сильный профиль: хорошая кредитная история, подтвержденный доход, допустимая занятость, нет существенных просрочек, ОПИ, ПОД/ФТ и критических флагов.
61–80	B	Светло-зеленый	Умеренный	Профиль в целом приемлемый; требуется стандартная проверка МФО.
48–60	C	Желтый	Существенный	Возможны отдельные негативные признаки: средняя нагрузка, недостаточная история, прошлые просрочки, слабое подтверждение дохода.
36–47	D	Оранжевый	Высокий	Требуется повышенное внимание МФО; выдача возможна только при наличии компенсирующих факторов и политик партнера-МФО.
0–35	E	Красный	Крайне высокий	Высокая вероятность проблем с возвратом или недостаточность подтвержденных данных. На этапе запуска передача заявки может быть ограничена.
STOP	STOP	Серый	Рейтинг не активен	Есть стоп-фактор, ПОД/ФТ-проверка не пройдена/ожидает ручной проверки либо не пройден временный фильтр занятости. Числовой рейтинг не публикуется как активный.

Обоснование границ: коридоры 81–100, 61–80, 48–60, 36–47 и 0–35 сохраняют логику ранее принятой 100-балльной карты и делают желтую зону достаточно широкой для умеренного риска, не смешивая ее с высоким риском.

10. Коэффициенты риска и ручная корректировка

Для предотвращения ситуации, когда критический негатив маскируется положительными баллами, после базового расчета применяются коэффициенты риска.

Итоговый рейтинг = Базовый рейтинг × применимый коэффициент риска

Ситуация	Условие	Коэффициент	Действие
Негатив отсутствует	Нет свежих просрочек, ОПИ, антифрод-флагов.	1,00	Без понижения.
Краткая закрытая просрочка	До 3 дней за последние 12 месяцев, закрыта.	0,95	Мягкое понижение.
Закрытая просрочка 4–30 дней	Была в последние 12 месяцев, закрыта.	0,85	Существенное понижение.
Закрытая просрочка 31–90 дней	Была в последние 12 месяцев, закрыта.	0,70	Сильное понижение.
Свежая текущая просрочка до стоп-порога	Просрочка есть, но не достигла стоп-фактора.	0,50	Высокий риск / ручная проверка.

Активное ОПИ без жесткого стопа	Есть исполнительное производство, но риск не признан неприемлемым.	0,40	Высокий риск, обязательный флаг МФО.
ПОД/ФТ-потенциальное совпадение	Требуется ручная проверка.	Не применяется	Рейтинг временно не активен до завершения проверки.
ПОД/ФТ-подтвержденное совпадение	Подтвержденный запрет или неприемлемый риск.	Не применяется	Стоп-фактор, рейтинг не присваивается.

1. Если одновременно применимы несколько коэффициентов риска, применяется наиболее строгий либо мультипликативная комбинация, если это прямо предусмотрено внутренним регламентом.
2. Ручная корректировка в сторону повышения допускается только при документально подтвержденном исправлении данных и отсутствии признаков обхода скоринга. Ручная корректировка в сторону понижения допускается при любых новых сведениях, повышающих риск.

11. Транзакционный скоринг заявки и антифрод

1. Базовый рейтинг оценивает общий профиль Клиента. При каждой заявке отдельно проводится транзакционный скоринг риска конкретной заявки в текущий момент.
2. Транзакционный скоринг дополняет базовый рейтинг флагами риска, которые передаются МФО в агрегированном виде.

Блок	Сигнал	Риск	Действие Сервиса	Передача МФО
Антифрод	Новое устройство, резкая смена fingerprint, эмулятор, подозрительный браузер.	Компрометация аккаунта.	Дополнительная верификация или модерация.	Да, флаг.
Антифрод	VPN/TOR, резкая смена региона, аномальные IP.	Дроп-сценарий / аккаунт не контролируется Клиентом.	Дополнительная проверка.	Да, агрегированный флаг.
Платежи	Карта не принадлежит Клиенту или не проходит проверку.	Критический риск.	Блокировка до подтверждения.	Нет до устранения.
Заявка	Сумма/срок резко отличаются от типичного поведения.	Повышенный риск невозврата.	Понижение транзакционного результата / флаг.	Да.
ПОД/ФТ	Потенциальное совпадение по контрольным перечням.	Правовой и комплаенс-риск.	Заявка приостанавливается до ручной проверки.	Нет до завершения проверки, если иное не предусмотрено законом и договором.

Не раскрывать публично: точные антифрод-сигналы, пороги и правила обхода должны быть вынесены во внутренний регламент, недоступный Клиентам.

12. Срок действия и актуализация

1. Скоринговая оценка проводится в срок не более 3 рабочих дней со дня предоставления данных и согласий, если более длительный срок не требуется для получения или обработки сведений.
2. Рейтинг действует 90 календарных дней с даты присвоения, если ранее не наступило событие для пересмотра.
3. Новая оценка или пересмотр проводится при каждой новой заявке, выдаче займа, погашении займа, возникновении просрочки, получении сведений об ОПИ, изменении результата ПОД/ФТ-проверки, существенном изменении анкеты/дохода/занятости/карты/документов, изменении кредитной истории или выявлении антифрод-сигнала.
4. Если Клиент не предоставляет согласия или актуальные данные для повторной оценки, активный рейтинг аннулируется либо переводится в статус «не актуален», а новые заявки недоступны.
5. После расширения перечня допускаемых категорий занятости Оператор вправе провести переоценку Клиентов, которым ранее рейтинг не был активирован из-за временного стартового фильтра.

13. Отображение рейтинга Клиенту и МФО

Аудитория	Показывать	Не показывать	Цель
Клиент	Общий рейтинг 0–100, дату актуальности, цветовой коридор, безопасные способы улучшения: обновить анкету, подтвердить доход/имущество, погасить просрочку, подтвердить карту, пройти идентификацию.	Точные веса, антифрод-правила, технические сигналы, коэффициенты, black box цифрового следа, детали ПОД/ФТ-проверок.	Мотивация к актуализации данных без раскрытия механики обхода скоринга.
Клиент при неподходящей занятости	Сообщение «СОЗ временно не работает с Вашим типом занятости» и общую информацию о временном характере ограничения.	Технический рейтинг, внутренние причины, детальные правила взыскваемости.	Корректная коммуникация без дискриминационной или оценочной формулировки.
МФО	Рейтинг, дату пересчета, цветовой коридор, НБРБ/ФСЗН/ОПИ в допустимом объеме, ПДН до/после заявки, историю СОЗ за 12 месяцев, теги риска: свежая просрочка, ОПИ, антифрод, недостаточно данных, ПОД/ФТ-статус допуска.	Точные признаки, позволяющие обходить антифрод и внутренние ПОД/ФТ-алгоритмы.	Помощь риск-менеджеру МФО в принятии окончательного решения.
Оператор	Полный расчет, источники, дата запросов, версия карты, журнал изменений, ручные решения, технические флаги.	Не применяется.	Аудит, контроль, разбор споров, мониторинг модели.

14. Персональные данные, аудит и хранение

1. Оператор обрабатывает персональные данные Клиентов только при наличии правового основания и в объеме, необходимом для регистрации, идентификации, скоринга, создания заявок, заключения и исполнения договоров займа, ПОД/ФТ, антифрода и исполнения требований законодательства.
2. Согласия Клиента должны покрывать получение кредитного отчета, получение сведений из государственных ресурсов, обработку персональных данных, передачу данных МФО, хранение и использование данных для целей скоринга, ПОД/ФТ и антифрода.
3. Доступ к детальным расчетам, признакам антифрода, ПОД/ФТ-проверкам и ручным решениям предоставляется только уполномоченным лицам по принципу минимально необходимого доступа.
4. Система ведет журнал: дата и время расчета, версия карты, использованные источники, значения критериев, итоговый рейтинг, цветовой коридор, примененные стоп-факторы, временный фильтр занятости, ручные корректировки и лицо, утвердившее решение.

Приложение 1. Скоринговая карта edengi.by v1.1

Базовая карта на 100 баллов. Детальные технические правила могут быть реализованы в программно-аппаратном комплексе и во внутреннем регламенте. Стоп-факторы, ПОД/ФТ и временный фильтр занятости применяются до публикации активного рейтинга и имеют приоритет над числовой суммой.

Блок	Код	Показатель	Макс.	Правила начисления	Источник
Кредитная история / НБРБ	CR-01	Класс рейтинга из кредитного отчета	24	A1/A2/A3: 24/23/22; B1/B2/B3: 20/19/18; C1/C2/C3: 16/15/14; D1/D2/D3: 10/8/6; E1/E2/E3: 4/2/1; F: 0; нет/устарела КИ: 12.	Кредитный отчет
Кредитная история / НБРБ	CR-02	Текущие и исторические просрочки	5	Нет: 5; закрытая ≤3 дней: 4; 4–30 дней: 2; 31–90 дней: 1; текущая просрочка или более 90 дней: 0/стоп по правилам.	Кредитный отчет / история СОЗ
Кредитная история / НБРБ	CR-03	Глубина кредитной истории	3	≥24 мес.: 3; 12–23 мес.: 2; <12 мес.: 1; отсутствует: 1.	Кредитный отчет
Кредитная история / НБРБ	CR-04	Количество действующих кредитных сделок	2	0–2: 2; 3–5: 1; более 5: 0.	Кредитный отчет
Кредитная история / НБРБ	CR-05	Кредитные запросы за 30 дней	1	0–2: 1; более 2: 0.	Кредитный отчет
Доход / занятость	IN-01	Подтвержденный среднемесячный доход	6	Высокий подтвержденный доход: 6; средний: 4; низкий: 2; отсутствует/не подтвержден: 0.	ФСЗН / ОАИС / документы
Доход / занятость	IN-02	Тип занятости	4	Официальная работа по трудовому договору: 4; работающий пенсионер: 4; пенсионер: 3. Иные категории на этапе	Анкета / ФСЗН / документы

				запуска не допускаются к заявке и получают технический 0/статус «не присвоен» по временному фильтру.	
Доход / занятость	IN-03	Стаж на последнем месте / устойчивость выплат	4	≥12 мес.: 4; 6–11 мес.: 3; 3–5 мес.: 2; <3 мес.: 1; данных нет: 0.	ФСЗН / ОАИС
Доход / занятость	IN-04	Чистый среднемесячный доход после БПМ и иждивенцев	4	Положительный с запасом: 4; положительный минимальный: 2; нулевой/отрицательный: 0.	ФСЗН / анкета
ПДН / УДН	DB-01	ПДН до заявки	5	≤30%: 5; 31–45%: 4; 46–60%: 2; 61–80%: 1; >80% или не рассчитывается: 0.	КИ / ФСЗН / СОЗ
ПДН / УДН	DB-02	ПДН после текущей заявки	5	≤35%: 5; 36–50%: 3; 51–70%: 1; >70%: 0.	КИ / ФСЗН / заявка
ПДН / УДН	DB-03	Прирост долговой нагрузки	2	Незначительный: 2; умеренный: 1; резкий: 0.	Расчет СОЗ
История СОЗ	HZ-01	Положительная история edengi.by за 12 месяцев	5	3+ закрытых займа без просрочек: 5; 1–2 займа без просрочек: 3; нет истории: 2; были просрочки: 0–1.	Внутренние данные
История СОЗ	HZ-02	Нарушения по договорам через Сервис	4	Нет: 4; техническая просрочка ≤3 дней: 3; 4–30 дней: 1; более 30 дней: 0/коэффициент риска.	Внутренние данные
История СОЗ	HZ-03	Актуальность последнего погашения	3	Последний заем закрыт вовремя ≤6 мес.: 3; 6–12 мес.: 2; давно/нет истории: 1; негатив: 0.	Внутренние данные
Взыскуемость / ОПИ / имущество	CL-01	Наличие активных ОПИ	4	Нет: 4; закрытое/незначительное: 2; активное: 0/коэффициент риска или стоп.	ОПИ
Взыскуемость / ОПИ / имущество	CL-02	Наличие имущества	4	Подтвержденное имущество: 4; заявлено в анкете: 2; нет/не подтверждено: 0.	Анкета / ГАИ / документы
Анкета / доверие к данным	DT-01	Полнота анкеты	3	Полная и непротиворечивая: 3; есть несущественные пропуски: 1; существенные пропуски: 0.	Анкета
Анкета / доверие к данным	DT-02	Согласованность данных	3	Нет расхождений: 3; устранимые расхождения: 1; существенные расхождения: 0/ручная проверка.	МСИ / анкета / документы
Анкета / доверие к данным	DT-03	Подтверждение карты, телефона, email	2	Все подтверждено: 2; частично: 1; не подтверждено: 0/заявка	ЛК / платежный провайдер

				недоступна.	
Социальный профиль / цифровой след	SC-01	Прямой расчёт по правилам фактора	6	1 – за указание от 1 открытого профиля в соцсети; по 1 – за каждый репост в нем (макс. 4 балла); +1 бонусный б. – за выполнение обоих условий в максимальном объеме (профиль(и) + 4 репоста).	Внутренние правила
Контрольная сумма карты			100	Стоп-факторы, ПОД/ФТ и временный фильтр занятости применяются отдельно и имеют приоритет.	Система СОЗ

Приоритет правил

Уровень	Правило	Результат
1	Подтвержденный ПОД/ФТ-запрет, критический антифрод, обязательные правовые стоп-факторы.	Рейтинг не присваивается, заявка недоступна.
2	Потенциальное совпадение по ПОД/ФТ или спорные данные.	Рейтинг временно не активен, ручная проверка.
3	Временный стартовый фильтр занятости не пройден.	Активный рейтинг не присваивается; техническое значение 0 или статус «не присвоен»; сообщение Клиенту.
4	Стоп-факторов нет, фильтр занятости пройден.	Рассчитывается базовая карта, применяются коэффициенты, присваивается рейтинг и цветовой коридор.

Вопрос	Почему важно	Рекомендация
Юридическое лицо, УНП, номер свидетельства, дата включения в реестр	Нужно для титульной части.	Заполнить после утверждения оператора.
Точный перечень внешних источников	Нельзя публично обещать источники, которые не подключены.	Разделить на «использует» и «вправе использовать».
Порог крупной просрочки и ОПИ как стоп-фактора	Влияет на допуск клиентов и риск споров.	Согласовать с юристом и МФО.
ПОД/ФТ: перечень контрольных источников и порядок ручной проверки	Нужно для корректного комплаенса и разграничения «потенциального» и «подтвержденного» совпадения.	Вынести детальные списки и процедуру в отдельный внутренний регламент.
Социальный профиль / цифровой след	Риск претензий по персональным данным и прозрачности.	Не запускать публично без отдельного регламента и согласий.
Расширение допускаемых категорий занятости	Сейчас действует стартовое ограничение для повышения доверия первых МФО.	Утвердить дорожную карту: ИП, самозанятые, студенты, декрет, нерегулярный доход, иные категории.
Сроки займов по рейтингам	Нужны для правил Сервиса и фильтров МФО.	Утвердить после продуктовых условий МФО или вынести в отдельный документ.
Формы согласий	Без корректных согласий нельзя получать и передавать данные.	Подготовить пакет: кредитный отчет, госресурсы, персональные данные, передача МФО, ПОД/ФТ, антифрод.