**Если банки оценивают платежеспособность заемщиков, используя справку о доходах, то МФО, которые выдают займы только по паспорту, не имеют такой возможности. Какую информацию они учитывают при рассмотрении кредитных заявок?**

- У каждого МФО своя методика оценки рисков. В нашем случае необходимо учитывать специфику дистанционной обработки заявки. Однако, несмотря на то, что мы воочию не можем видеть справку о доходности, в наших возможностях обрабатывать огромное количество информации по каждому заемщику. Данные предоставляются нашими контрагентами в режиме онлайн. Мы просматриваем всю кредитную историю человека, исторические платежи, просрочки и кредиты, взятые им в других организациях и банках. Также мы мониторим черные списки, которые на протяжении многих лет формировались банками России. Проверяем валидность паспортных данных и черные списки, связанные с адресами массовой регистрации, судимостью и т.д. Таким образом, мы собираем всю нужную информацию о клиенте, которая позволяет оценить его платежеспособность. При этом, мы не забираем никаких документов в оригинале. Все эти данные доступны в режиме онлайн от многочисленных контрагентов. Выводы о доходах клиента мы делаем из активных и статистических данных по России. Мы располагаем данными о зарплатах и доходах физических лиц во всех регионах РФ в различных отраслях. Допустим, если человек сообщает, что проработал 5 лет на каком-то заводе в определенном городе, мы можем вычислить его средний заработок. Кроме того, мы проводим сверку с анкетными данными и выводим некий поправочный коэффициент, после чего можем оценить ожидаемую зарплату. В нашем случае суммы займов не очень большие, а сроки довольно сжатые, поэтому это не является особо важным критерием при выдаче займа. Практически всегда сумма займа меньше зарплаты заемщика. Наиболее важным является изучение его задолженностей и просмотр исторических погашений по другим кредитам.

**Чем отличаются банковские скоринговые модели от тех, которые используют МФО?**

- Количественная информация, которую собирают банки и собираем мы, очень похожа. Сюда входят данные о кредитной дисциплине человека, информация из черных списков. Одно важное отличие между нами и банками – это разные категории клиентов. Соответственно, применяются разные коэффициенты приоритетности к каждому параметру. График платежей у нас также разный: к примеру, банковские платежи выплачиваются на протяжении года или полутора лет каждый месяц, а наши кредиты полностью погашаются в течение 30 календарных дней. Поэтому нам не так важно понимать платежеспособность клиента на протяжении года. Но необходимо понимание ситуации человека в ближайший месяц, какие у него обязательства, и что может с ним произойти. Коэффициенты разные, но собираемая банками и нами информация очень схожа.

**Если у заемщика нет официального трудоустройства, сможет ли он получить микрозайм?**

- Да, сможет. Мы понимаем, что в России на сегодняшний день не все люди оформлены на работе официально, а некоторые могут быть индивидуальными предпринимателями и работать сами на себя. Поэтому в таких случаях заявки также рассматриваются и получают одобрение при наличии у человека постоянного ежемесячного дохода, при помощи которого он сможет выплачивать свой займ. Например, те же студенты…

**Какие критерии играют первоочередную роль в оценке платежеспособности заемщика?**

- Самый важный критерий – это его кредитная история. По статистике, если заемщик находится в текущей долгосрочной просрочке или постоянно не платит свои обязательства по кредитам, то качество такого заемщика будет намного ниже, чем качество того заемщика, который своевременно выплачивает свои кредиты. Это может звучать немного банально, но кредитная история является ключевым фактором в оценке кредитоспособности клиента.

**Какой средний процент отказов по кредитным заявкам?**

- Специфика онлайн-бизнеса в том, что уровень одобрения в сравнении с офлайн-бизнесом намного ниже. В нашем сегменте это примерно 10-15% одобрения всех заявок. Это обусловлено тем, что в Интернете много потенциальных мошенников, а также тем, что невозможно проверять у клиентов оригиналы документов, что увеличивает риск и снижает процент одобрения заявок на займы.

**Насколько важно иметь хорошую кредитную историю? Может ли получить займ заемщик с плохой платежной дисциплиной?**

- Плохая платежная дисциплина – это понятие относительное. Например, то, что банки считают плохой платежной дисциплиной, для нас таковой не является. Но бывает настолько плохая, что она не будет приемлема ни для кого вообще. Поэтому, даже если банк вам отказал в займе из-за плохой кредитной истории, это не означает, что и микрофинансовая организация вам откажет. Среди наших клиентов много тех, для кого мы одобрили займ, но ранее им отказали в этом банки. Это один из важнейших сегментов целевой аудитории нашей компании. То есть, люди, которым не выдали займ в банке. С такими людьми мы готовы сотрудничать, что и делаем в настоящее время. Но, безусловно, хорошая кредитная дисциплина увеличивает шансы на получение займа, как в микрофинансовой организации, так и в банке.

**Можно ли повысить свою скоринговую оценку? Что для этого можно сделать?**

- Да, конечно, можно. К сожалению, это нельзя сделать мгновенно, так как многие банки смотрят на существование просрочек в течение последних 3 или 5 лет. Однако если регулярно на протяжении долгого срока исправно выплачивать свои кредитные обязательства, то кредитная история исправляется. Соответственно, скоринговый балл увеличивается. Если даже сегодня вам отказали в кредите, то через год или полтора исправных платежей тот же банк может одобрить Вашу заявку.