

Методика визначення класу позичальника

Значення показника платоспроможності позичальника	Питома вага платежу за кредитом в обсязі офіційно підтвердженого середньомісячного доходу позичальника	Клас позичальника
Більше чи дорівнює 2	до 50%	А
Від 1,4 до 2	50 — 70%	Б
Від 1 до 1,4	70 — 100%	Б*

*У разі якщо значення показника платоспроможності позичальника становить від 1 до 1,4 і сума кредиту перевищує 500 дол. США, анкети позичальника (табл. 3) додатково перевіряє служба банківської безпеки.

Розрахунок платоспроможності здійснив:

Менеджер _____ (дата)

(підпис)

(дата)

Таблиця 3

АНКЕТА
позичальника на отримання кредиту для придбання товарів

ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ	
Прізвище, ім'я та по батькові	
Дата народження	
Ідентифікаційний код	
ДАНІ ПАСПОРТА	
Серія	
Номер	
Коли видано	
Ким видано	
ПРОПИСКА	
Час проживання в даній місцевості	
Місце проживання (в разі збігу з даними адреси розділ не заповнюється)	
КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ	
Домашній телефон (у разі відсутності — контактний)	
Робочий телефон	
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ	
Освіта	
Соціальний статус	
МІСЦЕ РОБОТИ	
Назва організації (місця роботи позичальника)	
Адреса	
Термін функціонування підприємства	
Стаж роботи на даному підприємстві	
Обіймана посада	
ДАНІ ПРО СІМ'Ю	
Сімейний стан	
Кількість дітей	
Кількість утриманців (враховуючи дітей)	
ДАНІ ПРО ДОХОДИ	
Середньомісячний дохід сім'ї	
Особистий середньомісячний дохід (за останні три місяці)	
НАЯВНІСТЬ У ДАНИЙ ЧАС ЗАБОРГОВАНІСТІ ЗА КРЕДИТОМ	
Наявність заборгованості	
Сума заборгованості (всього в грн. без коп.)	
Щомісячна сума до погашення, грн.	
Кінцева дата погашення	
Назва кредитора	
ДАНІ ПРО НАЯВНІСТЬ ПОТОЧНИХ (КАРТКОВИХ) РАХУНКІВ	
Номер рахунку, поточний, депозитний, назва банку	
Вид пластикової картки, банк-емітент, термін дії	

Підтверджую достовірність даних та не заперечую проти їх перевірки.

Дата _____ Позичальник _____ (підпис)

Анкету перевірено: менеджер _____ (прізвище, ім'я та по батькові) _____ (підпис)

Телефон підприємства _____

Контактна особа підприємства _____

Погоджено:

Керівник структурного підрозділу	Прізвище, ім'я та по батькові	Підпис
Начальник юридичного управління		
Головний бухгалтер — начальник управління бухгалтерського обліку та звітності		
Начальник управління банківської безпеки		
Голова ВАТ «Страхова компанія «Укрсоцстрах»		
Начальник служби внутрішнього аудиту		