

Утверждаю:

Приказом № 11-ОД от 24.07.2020 г.

Директор ООО МКК «Деньги-займ-»

/С.А. Червяков/



**Положение об оценке платежеспособности получателя
финансовой услуги в ООО Микрокредитная компания
«Деньги-займ-»**

Оглавление :

1. Общее положение
2. Критерии оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей)
3. Методы проверки информации о доходах и обязательствах получателей финансовых услуг (поручителей)
4. Порядок фиксации результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей)

1. Общее положения.

1.1. Настоящее положение об оценке платёжеспособности получателя финансовых услуг (далее - Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Базовым Стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц- получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, Базовым Стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, и иными внутренними документами микрофинансовой организации.

1.2. Положение определяет порядок осуществления оценки платежеспособности получателя финансовой услуги.

2. Критерии оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей)

2.1. Общество при рассмотрении Заявки получателя финансовых услуги на получение займа в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности получателя финансовой услуги.

Заемщиками могут стать физические лица отвечающим следующим критериям:

2.2. Заемщик- физическое лицо:

- возраст от 21 до 70 лет (в индивидуальном порядке свыше 70 лет);
- наличие гражданства Российской Федерации;
- наличие постоянной регистрации и места работы (стаж не менее 3-х месяцев) в населенном пункте, в котором расположен офис Организации;
- наличие у получателя финансовых услуг полной дееспособности (т.е. отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным);
- отсутствие сведений о проведении в отношении заемщика, процедуры банкротства, предусмотренной Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2.3. До заключения, а также во время действия договора потребительского займа Общество запрашивает у получателя финансовой услуги информацию:

- о размере заработной платы, наличие иных источников дохода и денежных обязательствах получателей финансовых услуг;
- о судебных спорах, в которых получатель финансовой услуги выступает ответчиком.

Результаты проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей) фиксируется уполномоченными сотрудниками Общества в Решении о

предоставлении (отказе) в предоставлении займа, при этом причины отказа в предоставлении финансовой услуги получателю не сообщаются.

2.4. Для оценки долговой нагрузки Общества запрашивает у получателя финансовой услуги, обратившегося в Общество с заявлением на получение займа следующую информацию:

- о текущих денежных обязательствах;
- о периодичности и суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам;
- о целях получения займа получателем финансовых услуг;
- об источниках дохода, за счет которых предполагается исполнение обязательства по договору займа;
- иная информация, относящаяся к вопросу оценки долговой нагрузки получателя финансовой услуги.

2.5. Уполномоченный сотрудник Общества при рассмотрении Заявки на получение займа проверяет количество ранее заключенных договоров займа с получателем финансовой услуги. В случае, если в течение года выдано 9 договоров займа, уполномоченный сотрудник принимает решение об отказе в заключении договора займа.

2.6. Уполномоченный сотрудник Общества при рассмотрении заявления на получение займа отказывает в заключении договора займа сроком до 30 дней получателю финансовой услуги в случае, если между Обществом и получателем финансовой услуги ранее заключен и действует договор займа сроком возврата до 30 дней.

2.7. В целях идентификации получателя финансовой услуги, а также для оценки платежеспособности Общество запрашивает у Заемщика следующие документы:

- Паспорт гражданина РФ;
- Иные документы по требованию Общества.

2.8 Положительное решение о выдаче микрозайма действует в течение 5 рабочих дней.

2.9 Общество обеспечивает хранение результатов проведения оценки платежеспособности получателя финансовых услуг (поручителя) в течение 1 (одного года) с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг договорам микрозайма.

3. Методы проверки информации о доходах и обязательствах получателей финансовых услуг.

3.1. При оценке платежеспособности получателя финансовых услуг сотрудник Общества в обязательном порядке использует для анализа данные, полученные из Бюро кредитных историй. Кроме того, сотрудник Общества вправе использовать данные открытых источников (сеть Интернет и т.д.) информацию, совершать выезды на место работы, осуществлять иные мероприятия по подтверждению платежеспособности получателя финансовой услуги, не запрещенные законодательством РФ.

4. Порядок фиксации результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг.

4.1. По результатам проведенного анализа полученных документов, и в случаях, когда его результатом стало заключение договора потребительского займа с получателем финансовых услуг, формируется досье Клиента, в котором содержится:

- анкета-заявление клиента;
- копии документов по клиенту п. 2.7. настоящего Положения;
- согласие на обработку персональных данных;
- результаты анализа дополнительных источников информации
- договор потребительского займа;

4.2. Документы (досье Клиента), указанные в п. 4.1. хранятся на бумажном носителе. Общество обеспечивает хранение внутренних документов, содержащих условия выдачи микрозаймов 4 (четыре) года с момента выполнения всех обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенными в соответствии с указанными внутренними документами.