

## **Порядок проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг**

**1.1.** Настоящий документ (далее – Порядок) разработан Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитной компанией «МФЦ», запись в государственном реестре микрофинансовых организаций № 2120674001085 от 02.02.2012г., ОГРН 1117456016644 во исполнение Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке Утвержден Банком России 19.01.2023г. (вст. в з.с. 24.04.2023г.). Порядок проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг от 01.09.2019г. считать недействительным с 01.07.2023г. со дня вступления настоящего Порядка в силу.

**1.2.** Настоящий документ определяет порядок осуществления оценки платежеспособности получателя финансовой услуги при обращении в ООО «МКК «МФЦ» и разработан в целях снижения уровня риска при выдаче займов.

**1.3.** Анализ и оценка потенциальных заемщиков ООО «МКК «МФЦ» производится на основе сведений и документов, получаемых от Заемщика, информации, получаемой Обществом из внешних источников, доступных на законных основаниях.

**1.4.** Отметка о результатах проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (**платежеспособен / неплатежеспособен**) проставляется уполномоченными сотрудниками Общества в электронном виде в системе 1С в связи с осуществлением оценки платежеспособности удаленными специалистами.

## **2. КАТЕГОРИИ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, РАССМАТРИВАЕМЫЕ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЙМА**

**2.1.** Общество, при рассмотрении заявления получателя финансовой услуги на получение займа, в обязательном порядке, до предоставления займа, проводит оценку платежеспособности получателя финансовой услуги.

**2.2. Заемщиками могут стать только физические лица, отвечающие следующим критериям:**

**2.1.1.** наличие гражданства Российской Федерации, возраст от 18-ти лет.

**2.1.2.** отсутствие задолженности (неисполненных обязательств) перед Обществом по ранее принятым на себя обязательствам;

**2.1.3.** отсутствие решения о признании получателя финансовой услуги банкротом, либо наличие в суде дела о признании гражданина банкротом.

**2.1.4.** наличие у получателя финансовой услуги полной дееспособности (т.е. отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограничено дееспособным);

**2.1.5.** отсутствие в момент подписания заявления и договора у получателя финансовой услуги состояния, когда он не способен понимать значение своих действий или руководить ими;

**2.1.6.** наличие мобильного телефона.

## **3. ВИДЫ ИНФОРМАЦИИ, ЗАПРАШИВАЕМОЙ У ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ**

**3.1.** Для оценки долговой нагрузки Общество запрашивает у получателя финансовой услуги, обратившегося в Общество с заявлением на получение займа на сумму свыше 3 000 (трех тысяч) рублей, следующую информацию:

**3.1.1.** о текущих денежных обязательствах;

**3.1.2.** о периодичности и суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам;

**3.1.3.** о целях получения займа получателем финансовой услуги;

**3.1.4.** об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору займа;

**3.1.5.** о факте производства по делу о банкротстве получателя финансовой услуги на дату подачи в Общество заявления на получение займа получателем финансовой услуги и в течение 5 (пяти) лет до даты подачи такого заявления.

#### **4. ОГРАНИЧЕНИЯ, ДЕЙСТВУЮЩИЕ В ОБЩЕСТВЕ НА КОЛИЧЕСТВО ДОГОВОРОВ**

**4.1.** Уполномоченный сотрудник Общества при рассмотрении заявления на получение займа проверяет количество ранее заключенных договоров займа с получателем финансовой услуги. В случае, если в течение года было выдано **9 (девять)** договоров потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которым не превышает **30 (тридцати)** календарных дней, за исключением договоров, срок пользования денежными средствами по которым фактически составил не более **7 (семи)** календарных дней, уполномоченный сотрудник принимает решение об отказе в заключении договора займа.

**4.2.** 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.

**4.3.** Положения пунктов 4.1 и 4.2 настоящего Порядка **не распространяются:**

**4.3.1.** на займы, сумма которых **не превышает 3 000** (трех тысяч) рублей и срок возврата которых **не превышает 7 (семи)** календарных дней;

**4.3.2.** на займы, выданные на льготных условиях, с процентной ставкой, не превышающей трехкратную ключевую процентную ставку, установленную Банком России на дату выдачи таких займов.

#### **5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**5.1.** 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 займа.

**5.2.** Настоящий Порядок вступает в силу с момента его утверждения и действует до его отмены (принятия нового Порядка).