

Утверждена Приказом
Директора ООО МКК «МФЦ»
Васькова А.В. от 01.09.2019 г.
Директор *А.В. Васьков*



Разработан в соответствии
с Базовым стандартом совершения микрофинансовой
организацией операций на финансовом рынке Утвержден Банком
России 27.04.2018 г. (вст. в з.с. 01.07.2018 г.)

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 02.02.2012 г., ОГРН 1117456016644 во исполнение Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке Утвержден Банком России 27.04.2018 г. (вст. в з.с. 01.07.2018 г.). Порядок проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг от 01.07.2018 г. считать недействительным с 01.09.2019 г. со дня вступления настоящего Порядка в силу.

1.2. Настоящее Положение определяет порядок осуществления оценки платежеспособности получателя финансовой услуги при обращении в ООО «МКК «МФЦ» и разработано 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.

3.2. По «Залоговому» займу Общество дополнительно запрашивает информацию:

3.2.1. о возможности предоставления обеспечения исполнения получателем финансовой услуги обязательств по договору об оказании финансовой услуги **в виде залога транспортного средства.**

3.2.2. о **судебных спорах**, в которых получатель финансовой услуги выступает ответчиком (при рассмотрении заявления на получение потребительского займа на сумму, превышающую 30 000 (тридцать тысяч) рублей).

3.2.3. о **наличии в собственности** получателя финансовой услуги **движимого и (или) недвижимого имущества** (при рассмотрении заявления на получение потребительского займа на сумму, превышающую 100 000 (сто тысяч) рублей).

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** 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 Положения **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. ДЕЙСТВИЯ ПРИ ОБЕСПЕЧЕНИИ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЛОГОМ

6.1. В случае, если по условиям предоставления займа предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом, Общество проводит следующие мероприятия для проверки и оценки предмета залога:

6.1.1. Ответственный сотрудник Общества анализирует предмет залога (в том числе визуальный осмотр) и принимает решение о принятии либо непринятии имущества в целях обеспечения исполнения обязательства;

6.1.2. Для принятия решения о предоставлении займа, сотрудники Общества запрашивают у получателя финансовой услуги пакет документов, подтверждающий право собственности на предлагаемое в залог имущество.

6.2. Если предлагаемым в залог имуществом является транспорт, запрашиваются следующие документы:

- **паспорт транспортного средства (оригинал);**
- **свидетельство о государственной регистрации ТС;**
- **полис ОСАГО;**
- **данные платежной карты или выписка с Банка о реквизитах счета Заемщика.**

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. 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.

7.2. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения и действует до его отмены (принятия нового Положения).