

Положение об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги

(в редакции от 27.04.2021г., изменено приказом №8 от 27.04.2021г.)

1.1. Настоящее положение об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги (далее – Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010г. №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 ООО МКК «ФЦБ-56» (далее - Общество).

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

2. Общество при рассмотрении заявления-анкеты получателя финансовой услуги на получение микрозайма в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности получателя финансовой услуги.

Заемщиками могут стать только физические лица и индивидуальные предприниматели, отвечающие следующим критериям:

2.1. наличие гражданства Российской Федерации. Действительность паспорта гражданина РФ определяется результатом проверки российских паспортов посредством информационного сервиса официального сайта «Главное Управление миграции МВД России» (<https://гувм.мвд.рф>).

2.2. не имеющим непогашенной задолженности (неисполненных обязательств) перед Обществом по ранее принятым на себя обязательствам получателем финансовой услуги;

2.3. не имеющим на дату обращения за получением займа, по данным официального сайта службы судебных приставов (<http://fssprus.ru>), просроченной задолженности по коммунальным платежам, по уплате налогов и сборов¹;

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

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

2.6. наличие мобильного телефона и постоянной возможности пользоваться им.

¹ условия не являются обязательными в случае наличия дополнительного обеспечения по договору займа (поручительство, залог и т.д.)

Результаты проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей) фиксируются уполномоченными сотрудниками Общества в заявлении-анкете на предоставление микрозайма получателя финансовой услуги.

3. Оценка платежеспособности и долговой нагрузки получателей финансовой услуги.

3.1. Расчет предельной долговой нагрузки (ПДН) получателя финансовой услуги производится Обществом на основании Методики расчета предельной долговой нагрузки, утвержденной приказом директором Общества №17 от 01.10.2019г.

3.2. Для оценки платежеспособности получателей финансовой услуги Общество запрашивает у получателя финансовой услуги (поручителя), обратившегося в микрофинансовую организацию с заявлением-анкетой на получение микрозайма на сумму от 3 000 (трех тысяч) рублей, следующую информацию:

- о текущих денежных обязательствах;
- о периодичности и суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам.;
- о целях получения займа получателем финансовой услуги (за исключением POS-микрозаймов);
- об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору займа;
- о факте производства по делу о банкротстве получателя финансовой услуги на дату подачи в Общество заявления на получение микрозайма получателем финансовой услуги и в течение 5 (пяти) лет до даты подачи такого заявления;
- доход в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу иностранной валюты, установленному ЦБ РФ на момент обращения.

Вся информация фиксируется в Заявлении-анкете получателя финансовой услуги.

4. Уполномоченный сотрудник Общества при рассмотрении заявления на получение микрозайма проверяет количество ранее заключенных договоров микрозайма с получателем финансовой услуги. В случае, если в течение года было выдано 9 договоров микрозайма сроком до 30 дней, фактический срок пользования по которым составил более 7 дней, уполномоченный сотрудник принимает решение об отказе в заключении договора микрозайма сроком до 30 дней включительно.

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

6. Положения пунктов 5 и 6 настоящего положения не распространяются:

- 6.1. на POS-микрозаймы;
- 6.2. на микрозаймы, сумма которых не превышает 3 000 (трех тысяч) рублей и срок возврата которых не превышает 7 (семи) календарных дней;
- 6.3. на микрозаймы, выданные на льготных условиях, с процентной ставкой, не превышающей трехкратную ключевую процентную ставку, установленную Банком России на дату выдачи таких микрозаймов.

7. В случае, если по условиям предоставления микрозайма предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом, Общество проводит следующие мероприятия для проверки и оценки предметов залога:

7.1. Ответственный сотрудник Общества анализирует предмет залога и принимает решение о принятии либо непринятии имущества в целях обеспечения исполнения обязательства;

7.2. В залог принимается движимое имущество: транспортные средства, оборудование, бытовая техника. Предоставление микрозаймов под залог недвижимого имущества Обществом не осуществляется.

7.3. В залог не принимается изъятое из оборота имущество. Предмет залога не должен находиться под арестом, а также быть обременен иными обязательствами.

7.4. Размер обеспечения зависит от условий предоставления микрозайма и уровня рискованности сделки.

7.5. Залог может быть предоставлен самим Заемщиком, а также третьими лицами (далее – Залогодатели). Договор залога заключается с Залогодателем - собственником имущества. Также договор залога может быть заключен с Залогодателем – обладателем иного права на передачу в залог указанного имущества.

7.6. Для принятия решения о предоставлении микрозайма, сотрудники Общества запрашивают у получателя финансовой услуги пакет документов, подтверждающий право собственности на предлагаемое в залог имущество, а также иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о приеме имущества Залогодателя в качестве залога.

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

- паспорт технического средства (оригинал);
- свидетельство о государственной регистрации ТС;

7.7. Общий порядок проведения оценки имущества сотрудниками Общества:

- путем осмотра предмета залога определение его текущей рыночной стоимости;
- определение залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества с учетом ее достаточности для обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма.

8. 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.