

Положение об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги

(в редакции от 01.01.2026г., изменено приказом №48 от 30.12.2025г.)

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 (поручителя).

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

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 через портал Госуслуг.

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.

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

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

3. Оценка платежеспособности и долговой нагрузки получателей финансовой услуги (поручителей).

3.1. Оценка платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя) осуществляется Обществом путем проведения анализа представленных документов, а также информации из иных источников (включая информацию из бюро кредитных историй).

3.2. 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.

3.3. 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.

3.4. Основные критерии оценки платежеспособности получателя финансовых услуг (поручителя):

3.4.1 Наличие у получателя финансовой услуги (поручителя) постоянного дохода: постоянное место работы, пенсия любого вида (государственная, социальная и т.д.), другие источники дохода.

3.4.2. Величина дохода заемщика для оценки платежеспособности применяется в соответствии с п. 3.5., п. 3.6. и п. 3.7. Методики расчета предельной долговой нагрузки, утвержденной приказом директором Общества №17 от 01.10.2019г.

3.4.3. Наличие (отсутствие) иных кредитных (заемных) или аналогичных обязательств.

3.4.4. Наличие (отсутствие) в отношении получателя финансовой услуги (поручителя) возбужденных исполнительных производств.

3.4.5. Наличие (отсутствие) возбужденных в отношении получателя финансовой услуги (поручителя) дел в арбитражных судах (по заявлениям о признании получателя финансовой услуги (поручителя) несостоятельным (банкротом), в судах общей юрисдикции, их характер.

3.4.6. Наличие (отсутствие) у получателя финансовой услуги (поручителя) кредитной истории, её качество.

3.4.7. Наличие и работоспособность (досягаемость) номера телефона для связи.

3.5. Методами проверки информации о доходах и обязательствах получателем финансовых услуг (поручителей) является:

3.5.1. Заполнение анкеты таким получателем финансовых услуг (поручителем) с указанием доходов и имеющихся обязательств, а также использование специалистом по выдаче займа официальных источников в сети Интернет с целью выявления информации об имеющихся обязательствах получателей финансовых услуг (поручителей).

3.5.2. Телефонный звонок работодателю, при подаче заявления-анкеты на выдачу микрозайма получатель финансовой услуги (поручитель) предоставляет информацию (в том числе контактную) своего работодателя, специалист по выдаче займов проверяет действительность контактов работодателя и актуальность представленных сведений о занятости получателя финансовых услуг (поручителя) путем осуществления телефонного звонка работодателю.

3.5.3. Сведения из Социального Фонда России (СФР), наличие (отсутствие) и размер пенсии подтверждается документами, выданными СФР – пенсионное удостоверение, справки, извещение о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

3.5.4. Документальное подтверждение дохода, при необходимости наличие и размер дохода могут быть подтверждены справками по форме 2-НДФЛ, справками по форме работодателя, выписками с банковских счетов получателя финансовых услуг (поручителя).

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 – Залогодателями). 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.

Методами проверки наличия и оценки предметов залога (в случае, если по условиям предоставления займа предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом) является использование специалистом по выдаче займа официальных источников в сети Интернет.

Уполномоченный сотрудник Общества проводит проверку целостности (сохранности), функциональности, работоспособности ТС путем его непосредственного осмотра с фотофиксацией.

Уполномоченный сотрудник Общества определяет залоговую стоимость имущества путем его сопоставления с рыночными ценами на аналогичные ТС, обладающее сходными характеристиками. Залоговая стоимость залогового ТС определяется исходя из текущей конъюнктуры рыночных цен, определяемой по открытым источникам в сети Интернет, в том числе, но не ограничиваясь: <https://www.avito.ru>, <https://auto.ru>.

Залоговая стоимость ТС определяется по формуле:

$ZC = CPC \times PK$, где:

ZC – залоговая стоимость ТС,

CPC – средневзвешанная рыночная стоимость ТС (среднее арифметическое из рыночной стоимости 3-5 аналогичных ТС),

PK – повышающий коэффициент, равный 0,4 для ТС.

8. Общество обеспечивает хранение результатов проведения оценки платежеспособности получателя финансовых услуг (поручителя) в течение 3 (трех) лет с момента выполнения всех обязательств по договору, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг договорам микрозайма.