



Утверждаю:

Генеральный директор ООО МКК «МК-Финанс»

Щуров Сергей Владимирович.

«19» февраля 2019 г.

Положение об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги

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, иными внутренними документами Микрофинансовой организации.

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

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

Заемщиками могут стать только физические лица, отвечающие следующим критериям:

- 2.1. наличие гражданства Российской Федерации.
- 2.2. не имеющим задолженности (неисполненных обязательств) перед Обществом по ранее принятым на себя обязательствам получателем финансовой услуги;
- 2.3. наличие у получателя финансовой услуги полной дееспособности (т.е. отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным);
- 2.4. отсутствие в момент подписания заявления и договора у получателя финансовой услуги состояния, когда он не способен понимать значение своих действий или руководить ими;
- 2.5. наличие мобильного телефона и постоянной возможности пользоваться им.
- 2.6. заемщиками могут стать Юридические лица и индивидуальные предприниматели учредители, руководители и другие аффилированные лица которых отвечают тем же критериям;
- 2.7. Юридические лица, не имеющие задолженности по кредитным обязательствам свыше 30 дней.

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

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

3.1. о текущих денежных обязательствах;

3.2. о периодичности и суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам. При этом в отношении POS-микрозаймов Общество вправе не запрашивать информацию о периодичности платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам, а также устанавливать особый порядок предоставления информации о суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам;

3.3. о целях получения займа получателем финансовой услуги (за исключением POS-микрозаймов);

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

3.5. 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.

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 10 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.

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 4 и 5 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. Для принятия решения о предоставлении микрозайма, сотрудники Общества запрашивают у получателя финансовой услуги пакет документов, подтверждающий право собственности на предлагаемое в залог имущество.

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

- паспорт технического средства (оригинал);
- свидетельство о государственной регистрации ТС;
- выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества об отсутствии обременения по предлагаемому в залог движимому имуществу – предоставляется на момент выдачи микрозайма, действительна в течение 3 дней (при наличии).

- для совершения одним из супругов сделки залога движимого имущества или сделки залога, не подлежащей нотариальному удостоверению и (или) регистрации в установленном законом порядке, необходимо получить согласие другого супруга на заключение такой сделки залога в простой письменной форме.

7.2.2. Если предлагаемым в залог имуществом является **нежилое здание, сооружение**, запрашиваются следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации права собственности на здание/сооружение;

- документы-основания права собственности на здание (договор купли-продажи, договор дарения, договор о безвозмездной передаче квартиры в собственность граждан и пр.);

- Свидетельство о государственной регистрации права собственности на землю (если земля принадлежит на праве собственности и не входит в общую долевую собственность);

- выписка из ЕГР прав на недвижимое имущество и сделок с ним об отсутствии обременения (здание, землю). Предоставляется на момент рассмотрения заявления получателя финансовой услуги на получение микрозайма на момент заключения договора залога – действительна 3 календарных дня.

- технический паспорт и (или) кадастровый паспорт здания (в случае если технический паспорт выдан до 01.03.2008 года, кадастровый паспорт не обязателен);

- кадастровый паспорт (план) земельного участка.

7.2.3. Если предлагаемым в залог имуществом является **нежилое помещение**, запрашиваются следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации права собственности;

- документы-основания приобретения права собственности на помещение (договор о передаче в собственность, акт приема-передачи объекта недвижимости и пр.);

- кадастровый паспорт помещения (действителен в течение в 5 лет);

- выписка из ЕГР прав на недвижимое имущество и сделок с ним об отсутствии обременения (здание, землю).

7.2.4. Если предлагаемым в залог имуществом является **жилой объект недвижимости**, запрашиваются следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации права собственности;

- документы-основания права собственности (договор купли-продажи, план приватизации и т.п.);

- выписка из ЕГР прав на недвижимое имущество и сделок с ним об отсутствии обременения. Предоставляется на момент рассмотрения заявления получателя

финансовой услуги на получение микрозайма и на момент заключения договора залога – действительна 3 календарных дня.

- справка о зарегистрированных лицах (для жилых помещений);
- технический паспорт и (или) кадастровый паспорт;
- сведения о нахождении/не нахождении лица в браке (копия страницы «Семейное положение» паспорта собственника). В случае развода супругов необходимо представить сведения о разделе имущества между супругами (вступившее в законную силу судебное решение либо нотариальное соглашение о разделе имущества).

- нотариально удостоверенное согласие супруга на момент подписания кредитного договора/договора залога, если имущество является общей совместной собственностью супругов (приобретено в период брака), либо имущество, не относящееся в силу законодательства РФ к имуществу, являющемуся общей совместной собственностью супругов, но содержащее признаки дорогостоящих неотделимых улучшений, сделанных в период брака предположительно на общие средства супругов – ремонт, реконструкция и т.п. (если документально не доказано иное);

- нотариально удостоверенное согласие всех собственников на имущество, находящееся в общей совместной собственности, которое должно быть представлено на момент подписания кредитного договора/договора залога.

- копия паспорта - всех заполненных страниц паспорта получателя финансовых услуг, завизированные специалистом.

7.3. При залоге объектов недвижимости обязательна государственная регистрация договоров залога (ипотеки) и обременения прав в уполномоченных государственных органах в области регистрации прав на объекты недвижимого имущества.

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. (Данный пункт Положения применяется с 1 января 2019 года.)