



Положение об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги ООО «МКК «УК «Партнер»

1. Общие положения.

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 Общества.

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 отвечающим следующим критериям:

2.1. наличие гражданства Российской Федерации.

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

2.3. отсутствие на дату обращения за получением займа просроченной задолженности по уплате налогов и сборов;

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

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

2.6. наличие мобильного телефона и постоянной возможности пользоваться им.

Отметка о результатах проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг проставляется уполномоченными сотрудниками Общества в анкете-заявлении на получение займа.

3. Для оценки долговой нагрузки Общество запрашивает у получателя финансовой услуги, обратившегося в микрокредитную компанию 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;

3.3. о целях получения займа получателем финансовой услуги;

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 микрозаймы, сумма которых не превышает 3 000 (трех тысяч) рублей и срок возврата которых не превышает 7 (семи) календарных дней;

6.2. на микрозаймы, выданные на льготных условиях, с процентной ставкой, не превышающей трехкратную ключевую процентную ставку, установленную Банком России на дату выдачи таких микрозаймов.

7. Методы проверки информации о доходах и обязательствах получателей финансовых услуг. Уполномоченный сотрудник Общества проводит верификацию установленных сведений, то есть подтверждение их достоверности путем получения оригиналов документов, заверенных надлежащим образом копий, а также проверки идентификационных сведений с использованием дополнительных источников информации: документарных, электронных и иных, доступных Обществу на законных основаниях. Верификация является дополнением идентификации, а не параллельной процедурой.

7.1. Документы, представленные заемщиком, проверяются на достоверность уполномоченным сотрудником. Должны быть предоставлены все обязательные документы для прохождения идентификации и принятия положительного решения по предоставлению займа. Документы должны быть актуальны в соответствии со сроками их действия. Документы не должны содержать подчисток, дорисовок, дописок и любых других исправлений в написании дат, слов и формулировок, за исключением исправлений, заверенных лицами, составившими документ.

Персональные данные заемщика, указанные в анкете-заявлении на получение займа (далее – Анкета), должны соответствовать документу, удостоверяющему личность заемщика, и свидетельству о регистрации по месту пребывания (при наличии), а также иным документам заемщика.

Информация, содержащаяся в документах заемщика (сведения о работодателе, указанные в Анкете, и др.), не должна быть противоречивой.

7.2. Проверка действительности паспорта. Паспорт гражданина Российской Федерации должен соответствовать единому для всей Российской Федерации образцу и быть оформлен на русском языке.

Информация в паспорте должна быть читаемой и однозначной, паспорт не должен содержать повреждений/загрязнений, затрудняющих идентификацию содержащейся в нем информации. В паспорте не должно быть помарок, ошибок и исправлений.

Паспорт, в который внесены сведения, отметки или записи, не предусмотренные «Положением о паспорте гражданина Российской Федерации», утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 08.07.1997 № 828, является недействительным.

Срок действия паспорта гражданина Российской Федерации определяется по дате выдачи паспорта и дате рождения его владельца, а именно:

- от 14 до 20-летнего возраста;
- от 20 до 45-летнего возраста;
- старше 45 лет – бессрочно.

В случаях, когда гражданин Российской Федерации по каким-либо причинам меняет свои персональные данные (фамилию, имя, отчество, дату рождения и пр.), паспорт подлежит

замене.

Проверка действительности паспорта осуществляется на сайте Главного Управления по вопросам миграции МВД России по ссылке <http://services.fms.gov.ru/infoservice.htm?sid=2000>. Проверка осуществляется бесплатно. Проверка осуществляется по каждому клиенту.

В случае получения сообщения о недействительности паспорта необходимо запросить у заемщика справку из Главного Управления по вопросам миграции МВД России о действительности паспорта.

Недействительность (неподтвержденная действительность) паспорта любого из заемщиков является основанием для отказа в предоставлении займа.

7.3. Проверка наличия регистрации на территории Российской Федерации по месту жительства/месту пребывания.

Допустимо наличие постоянной (по месту жительства), регистрации заемщика.

Наличие постоянной регистрации подтверждается штампом о регистрации в паспорте заемщика (стр. 5-12 паспорта).

7.4. Проверка справки о доходах (**при предоставлении**). Справка о доходах проверяется на принадлежность заемщику (проверяются персональные данные заемщика и реквизиты работодателя на соответствие паспорту заемщика и документам, подтверждающим занятость).

Справка о доходах по форме 2-НДФЛ проверяется на актуальность заполненной формы, наличие подписи уполномоченного лица (с указанием Ф.И.О., должности или при подписании справки по доверенности – реквизитов доверенности). В справке по форме 2-НДФЛ установленного образца (Приложение № 1 к приказу ФНС России от 30.10.2015 № ММВ-7-11/485@) допустимо отсутствие печати.

7.5. Проверка справка о размере пенсии и иных социальных выплат (**при предоставлении**). Документ должен быть актуальным в соответствии со сроком его действия. Документ не должен содержать подчисток, дорисовок, дописок и любых других исправлений в написании дат, слов и формулировок, за исключением исправлений, заверенных лицами, составившими документ. Справка должна быть заверена печатью отделением Пенсионного фонда Российской Федерации.

7.6. Проверка заемщиков на банкротство.

Сведения о банкротстве проверяются в отношении каждого заемщика и залогодателя.

Проверка на банкротство осуществляется на сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве по ссылке:

<http://bankrot.fedresurs.ru/DebtorsSearch.aspx>.

Проверка осуществляется бесплатно.

Если по проверяемому физическому лицу выгрузились сведения о банкротстве, необходимо идентифицировать его, проверив на соответствие данные заемщика (дату рождения, адрес регистрации, номера СНИЛС/ИНН).

Обнаружение проверяемого лица в реестре сведений о банкротстве является основанием для отказа и прекращения процедуры дальнейшей проверки заемщика.

7.7. Проверка контактных телефонов заемщика.

Проверка осуществляется путем телефонного звонка заемщику по номеру телефона (номерам телефонов заемщиков), указанному в Анкете. Необходимо убедиться, что номер телефона действующий, заемщик доступен по данному телефону.

Если телефон указан неверно или не действует, необходимо получить от заемщика правильный номер телефона.

7.8. Проведение визуальной оценки заемщика.

В ходе общения с заемщиком, уполномоченным сотрудником может быть получена информация, характеризующая заемщика.

Основанием для отказа является выявление в отношении заемщика следующей информации:

- алкогольная или наркотическая зависимость;
- зависимость от азартных игр;
- неплатежеспособность, наличие неоплаченных счетов, неоплаченных кредитов нескольких банков;
- недееспособность, неполная дееспособность, умственная неполноценность;
- отсутствие места работы, регулярное нарушение режима работы;

- заемщик находится в процессе увольнения или уволился.

7.9. Запрос кредитного отчета. Общество в праве запросить кредитный отчет по клиенту в бюро кредитных историй.

7.10. Оценка деловой репутации клиента – для оценки деловой репутации применяется общедоступная информация.

В качестве документов, содержащих сведения о деловой репутации, могут выступать:

- Отзывы о клиенте от других клиентов Общества, имеющих с ним деловые отношения;
- Отзывы от других микрофинансовых и кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией от данных организаций об оценке деловой репутации клиента;

- Иные документы, которые содержат сведения о деловой репутации клиента;

- Иные сведения, основывающиеся на общедоступной информации.

8. Фиксация результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг.

8.1. Отметка о результатах проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг проставляется уполномоченными сотрудниками Общества в анкете-заявлении на получение займа.