



УТВЕРЖДАЮ директор
ООО «МКК «ВостокЦентрУслуг»
02.07.2018 г.
В. Егоров

Положение об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги ООО «МКК «ВостокЦентрУслуг»

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 непоплаченных счетов, непоплаченных 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.