

УТВЕРЖДАЮ:
Директор ООО МКК «СТОЯРД»



/И.А. Асабина

«11» января 2019 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

об оценке платежеспособности получателя
финансовой услуги ООО «МКК «СТОЯРД»

1. Настоящее положение об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги (далее – Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 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.

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

2. Общество при рассмотрении заявления (анкеты) получателя финансовой услуги на получение потребительского 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. 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 мобильного телефона, электронной почты и постоянной возможности пользоваться ими;

3. Для оценки долговой нагрузки Общество запрашивает у получателя финансовой услуги, обратившегося в микрокредитную компания с заявлением (анкетой) 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. об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору займа;

3.4. о факте производства по делу о банкротстве получателя финансовой услуги на дату подачи в Общество заявления на получение потребительского микрозайма получателем финансовой услуги и в течение 5 (пяти) лет до даты подачи такого заявления.

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

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

6. Методами проверки информации о доходах и обязательствах получателей финансовых услуг (поручителей) является: 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, запрос сведений из Бюро кредитных условий.

6.1. 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.

7. Положения пунктов 4 и 5 настоящего положения не распространяются:

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

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

8. Фиксация и хранение результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей) осуществляется в бумажном и электронном виде с помощью программного обеспечения 1С. 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 займа.

8.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения и действует до его отмены (принятия нового Положения).