

Утверждено приказом 9
директора ООО «МКК
ФИНАНС ГРУПП-НН»
Суськовым А.Е.
от 01 июля 2019 года

Положение
ООО «МКК Финанс Групп-НН»
об оценки платежеспособности получателя
финансовой услуги

г. Павлово, Нижегородской области.

2019 г.

Положение об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение об оценке потенциальных заемщиков ООО «МКК Финанс Групп-НН» (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 ООО «МКК Финанс Групп-НН» (далее – Общества) и является локальным нормативным актом ООО «МКК Финанс Групп-НН».

1.2. Настоящее Положение определяет порядок осуществления оценки платежеспособности получателя финансовой услуги при обращении в ООО «МКК Финанс Групп-НН» и разработано в целях снижения уровня риска при выдаче займов.

1.3. Анализ и оценка потенциальных заемщиков ООО «МКК Финанс Групп-НН» производится на основе сведений и документов, получаемых от Заемщика, информации, получаемой Обществом из внешних источников, доступных на законных основаниях.

2. КАТЕГОРИИ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, РАССМАТРИВАЕМЫЕ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЙМА

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

Заемщиками могут стать только физические лица, отвечающие следующим критериям:

- 2.1. являющиеся гражданами Российской Федерации, возраст от 21 года до 65 лет .
- 2.2. не имеющим задолженности (неисполненных обязательств) перед Обществом по ранее принятым на себя обязательствам;
- 2.3. не имеющим на дату обращения за получением займа просроченной задолженности по уплате налогов и сборов;
- 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 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.

3. ВИДЫ ИНФОРМАЦИИ, ЗАПРАШИВАЕМОЙ У ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

3. Для оценки долговой нагрузки Общество запрашивает у получателя финансовой услуги, обратившегося в Общество с заявлением на получение займа 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 займа получателем финансовой услуги и в течение 5 (пяти) лет до даты подачи такого заявления.

4. ОГРАНИЧЕНИЯ, ДЕЙСТВУЮЩИЕ В ОБЩЕСТВЕ НА КОЛИЧЕСТВО ДОГОВОРОВ

4.1. Уполномоченный сотрудник Общества при рассмотрении заявления на получение займа проверяет количество ранее заключенных договоров займа с получателем финансовой услуги. В случае, если в течение года было выдано 10 договоров (с 1 января 2019 года – более 9 (девяти)) договоров потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, за исключением договоров, срок пользования денежными средствами по которым фактически составил не более 7 (семи) календарных дней, уполномоченный сотрудник принимает решение об отказе в заключении договора займа.

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

4.3. Положения пунктов 4.1 и 4.2 настоящего Положения не распространяются:

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

4.3.2. на займы, выданные на льготных условиях, с процентной ставкой, не превышающей трехкратную ключевую процентную ставку, установленную Банком России на дату выдачи таких займов.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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