

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
ООО МКК «НесЦып»
№ 20200201-2 от 01.02.2019 г.

Положение ООО «МКК «НесЦып»
об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги.

г. Пермь

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.

1.1. 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 (поручителей) проставляется уполномоченными сотрудниками Общества в заявлении/анкете на предоставление микрозайма.

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.

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 полутарократную ключевую процентную ставку, установленную Банком России на дату выдачи таких микрозаймов.

7. Общество обеспечивает хранение результатов проведения оценки платежеспособности получателя финансовых услуг в течении 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг договорам микрозайма.