



Утверждаю

Генеральный директор
ООО МКК «МНВ»
П. В. Макаренко
16 декабря 2019 г.

Положение об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

1.3. Анализ и оценка потенциальных заемщиков ООО МКК «МНВ» производится на основе сведений и документов, получаемых от Заемщика, информации, получаемой Обществом из внешних источников, доступных на законных основаниях, а также, при наличии, коэффициентов платежеспособности или рейтингов. При наличии положенного к возврату НДСФЛ за предыдущие 3 года, равного или превышающего сумму запрашиваемого займа, а также заранее предоставленного Заемщиком акцепта на его списание, анализ коэффициентов платежеспособности или рейтингов может не производиться.

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 отвечающим следующим критериям:

2.1. Являющиеся зарегистрированными пользователями сайта ndflka.ru

2.2. Являющиеся гражданами Российской Федерации, достигшими 21 года.

2.3. Не имеющим просроченной задолженности (неисполненных обязательств) перед Обществом по ранее принятым на себя обязательствам;

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, другими словами, получатель финансовой услуги гарантирует, что самостоятельно контролирует свои действия на подписание договора;

2.6. Имеющие мобильный телефон и постоянную возможность пользоваться им;

2.7. Имеющие положенный к возврату НДСФЛ за предыдущие 3 года, рассчитанный сервисом по возврату налога ndflka.ru.

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 и/или в любом бюро кредитных историй, 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;

3.6. О факте задолженности перед ФССП получателя финансовой услуги на дату подачи в Общество заявления на получение займа получателем финансовой услуги;

3.7. О величине положенного к возврату НДФЛ за предыдущие 3 года.

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 текущего года было выдано более 1 договора (максимальное количество – 2 договора в течение одного календарного года) потребительского займа, 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 в случае, если между Обществом и получателем финансовой услуги ранее заключен и действует договор займа, срок возврата по которому уже наступил, но обязательства не исполнены в полном объеме.

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. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ И РЕЙТИНГИ

5.1. Займы в сумме более 3 000 (трех тысяч) рублей предоставляются только при наличии положенного к возврату НДФЛ за предыдущие 3 года, равного или превышающего сумму запрашиваемого займа, а также заранее предоставленного Заемщиком акцепта на его списание. Указанный возврат налогов является основным источником погашения и гарантируется Заемщику государством в соответствии с НК РФ.

6. ДЕЙСТВИЯ ПРИ ОБЕСПЕЧЕНИИ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЛОГОМ ИЛИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВОМ ТРЕТЬИХ ЛИЦ

6.1. Займы, предполагающие в качестве обеспечения исполнения обязательств залог, Обществом не предоставляются.

6.2. Займы, предполагающие в качестве обеспечения исполнения обязательств поручительство третьих лиц, Обществом не предоставляются.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Общество обеспечивает хранение результатов проведения оценки платежеспособности получателя финансовых услуг (либо расчет положенного к возврату НДФЛ) в течение 5 (пяти) лет с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг договорам займа.

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