

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

ООО «Микрокредитная компания

ФинансОператив»

Хаджи И.Ф.



ПОЛОЖЕНИЕ

об оценке платежеспособности получателя финансовой
услуги

ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
ФИНАНСОПЕРАТИВ»

г. Москва, 2019 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. 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, иными внутренними документами ООО «МКК ФинансОператив» (далее – Общества) и является локальным нормативным актом ООО «МКК ФинансОператив».

1.2. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Общества, регламентирующим порядок осуществления оценки платежеспособности получателя финансовой услуги при обращении в ООО «МКК ФинансОператив» и разработано в целях снижения уровня риска при выдаче микрозаймов.

1.3. Анализ получателей финансовых услуг и оценка их платежеспособности производится на основе предоставленной получателем финансовой услуги информации, сведений и документов, получаемых от получателей финансовых услуг, а также информации, получаемой Обществом из внешних общедоступных источников.

1.4. Общество принимает решение о выдаче микрозайма на основании предоставленной получателем финансовой услуги информации и проведенной оценки платежеспособности.

При принятии решения о выдаче микрозайма Общество руководствуется не только документацией представленной получателем финансовой услуги, но и дополнительными источниками информации.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ПОЛУЧАТЕЛЯМ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, РАССМАТРИВАЕМЫХ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ПОЛУЧЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

2.1. Заемщиками могут стать физические лица, отвечающие следующим критериям:

1. граждане Российской Федерации, достигшие 18-ти летнего возраста и на момент погашения задолженности по микрозайму не превышающие 65 летнего возраста;
2. наличие действительного паспорта гражданина Российской Федерации, т.е. не числящегося в списке недействительных (утраченных, похищенных);
3. наличие постоянной регистрации на территории Российской Федерации;
3. наличие постоянного источника дохода;
4. наличие трудового стажа не менее 1 года, трудовой стаж по последнему месту не менее 6 месяцев;
5. отсутствие в следующих списках:
 - 1) перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности и терроризму;
 - 2) перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

3) список лиц, в отношении которых действует решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества;

4) перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

6. наличие полной дееспособности (отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограничено дееспособным)

7. отсутствие задолженности (неисполненных обязательств) перед Обществом по ранее принятым на себя обязательствам;

8. отсутствие на дату обращения за получением микрозайма задолженности, числящейся в Федеральной службе судебных приставов;

9. наличие мобильного телефона и дополнительного номера телефона для возможности постоянной связи.

2.2. Заемщиками могут стать юридические лица и индивидуальные предприниматели отвечающие следующим критериям:

1. срок регистрации на территории Российской Федерации не менее 6 месяцев;

2. период ведения хозяйственной деятельности не менее 6 месяцев;

3. возраст владельцев бизнеса от 18 до 65 лет;

4. наличие действующего расчетного счета в Банке;

5. отсутствие картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам;

6. отсутствие отрицательной кредитной истории;

7. отсутствие претензий и санкций со стороны налоговых и других органов власти;

8. отсутствие на момент обращения за получением микрозайма просроченной задолженности перед Обществом по ранее принятым на себя обязательствам;

9. наличие мобильного телефона руководителя и дополнительного номера телефона для возможности постоянной связи.

3. ВИДЫ ИНФОРМАЦИИ, ЗАПРАШИВАЕМОЙ У ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

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

3.2 Для оценки платежеспособности получателей финансовых услуг - физических лиц запрашиваются следующие документы:

- справка о доходах за последние шесть месяцев по форме 2-НДФЛ либо выписка из Банка, подтверждающая зачисления заработной платы;

- выписка из Банка, подтверждающая зачисления социальных платежей: пенсии, субсидии, стипендии и т.д.;
- выписка из Банка о наличии депозитного счета;
- иные документы, подтверждающие доходы.

3.3 В расчет платежеспособности не включаются такие доходы как:

- доходы от инвестирования в ценные бумаги (дивиденды, купонный доход и т.п.);
- доходы от сделок купли-продажи валюты, ценных бумаг, товаров, движимого и недвижимого имущества, имущественных прав и т.п.;
 - алименты;
 - страховые выплаты;
- доходы от участия в обществах с ограниченной ответственностью и дивиденды по размещенным акциям в акционерных обществах;
 - выигрыши и призы от участия в азартных играх и лотереях;
 - полученные штрафы, пени и неустойки;
 - премиальные выплаты и вознаграждения, кроме выплат, полученных по месту работы;
- государственные пособия, кроме пособий по временной нетрудоспособности.

3.4 Для оценки платежеспособности получателей финансовых услуг – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей запрашиваются следующие документы:

- бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах;
- налоговая декларация о получении доходов и расходов с отметкой ИФНС;
- книга учета доходов и расходов за последние 6 месяцев;
- кассовая книга за последние 6 месяцев;
- справки банков об остатках на расчетных (текущих валютных) счетах;
- справки банков о суммарных ежемесячных оборотах по расчетным и текущим валютным счетам за последние 6 месяцев;
- справка об отсутствии задолженности из ИФНС.

3.5 Для оценки долговой нагрузки у получателей финансовых услуг запрашиваются следующие документы:

- информация об имеющихся кредитах, займах и иных обязательствах;
- информация о периодичности и суммах платежей;
- информацию об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма;
- о целях получения займа получателем финансовых услуг.

Общество проверяет полученную информацию об обязательствах получателей финансовых услуг путем запроса соответствующих сведений в Бюро Кредитных историй.

3.6 Результаты проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг фиксируются в заключении о возможности предоставления микрозайма.

4. ДЕЙСТВИЯ ОБЩЕСТВА ПРИ ОБЕСПЕЧЕНИИ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЛОГОМ

4.1. В случае, если по условиям предоставления микрозайма предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом, Общество проводит следующие мероприятия для проверки и оценки предметов залога:

4.1.1. Общество анализирует предмет залога и принимает решение о принятии либо непринятии имущества в целях обеспечения исполнения обязательства;

4.1.2. Для принятия решения о предоставлении микрозайма, Общество запрашивает у получателя финансовой услуги пакет документов, подтверждающий право собственности на предлагаемое в залог имущество.

4.2. Если предлагаемым в залог имуществом является транспорт, запрашиваются следующие документы:

- паспорт технического средства (оригинал);
- свидетельство о государственной регистрации ТС;
- выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества об отсутствии обременения по предлагаемому в залог движимому имуществу;
- для совершения одним из супругов сделки залога движимого имущества необходимо согласие другого супруга на заключение такой сделки залога в простой письменной форме.

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 микрозайма.

5.2. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения и действует до его отмены.

Образец для сайта



*Иванов, Александр
информационно-аналитический фонд
ИЖРОСРЕДСТВА*