

Утверждаю
Генеральный директор
ООО МКК «Рекорд финанс»
Новохатько Е.Н.
«27» сентября 2019 года



Положение об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

1.3. Анализ и оценка потенциальных заемщиков ООО МКК «Рекорд финанс» производится на основе сведений и документов, получаемых от Заемщика, информации, получаемой Обществом из внешних источников, доступных на законных основаниях, на основе социально-демографических данных клиента и его кредитной истории.

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, достигшими 18-ти лет и не старше 70 лет.
- 2.2. не имеющие 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 ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

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 9 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;

5. Величина среднемесячного дохода заемщика

5.1. Величина среднемесячного дохода заемщика определяется как среднее арифметическое значение суммы доходов, полученных заемщиком из различных источников за период, равный 12 календарным месяцам и заканчивающийся не ранее чем за 2 календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН, с учетом особенностей, предусмотренных пунктами 5.2 и 5.3 настоящего положения.

5.2. В случае если условия потребительского займа, заявление о предоставлении которого принято микрокредитной компанией на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы микрокредитной компанией заемщику,

предусматривают наличие созаемщика (созаемщиков), в целях расчета ПДН определяется величина совокупного среднемесячного дохода заемщика и созаемщика (созаемщиков).

5.3. При расчете величины среднемесячного дохода заемщика учитываются доходы, полученные в денежной форме. Сумма указанных доходов уменьшается на сумму налогов на доходы, уплаченных в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (при наличии возможности у микрокредитной компании определить сумму уплаченных налогов на доходы).

Суммы оплаты сезонных, временных и других видов работ, выполняемых по срочным трудовым договорам, доходов, полученных от исполнения договоров гражданско-правового характера, доходов, полученных от сдачи в аренду (наем) недвижимого и иного имущества, а также доходов, полученных от осуществления предпринимательской и иной деятельности, делятся на количество месяцев, за которые они получены, и при расчете среднемесячного дохода заемщика учитываются в доходах за те месяцы, которые приходятся на период, равный 12 календарным месяцам и заканчивающийся не ранее чем за 2 календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН.

Доходы, полученные от реализации плодов и продукции личного подсобного хозяйства, определяются исходя из утверждаемых в субъектах Российской Федерации в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 5 апреля 2003 года N 44-ФЗ "О порядке учета доходов и расчета среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина для признания их малоимущими и оказания им государственной социальной помощи" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 14, ст. 1257; 2011, N 27, ст. 3880; 2013, N 27, ст. 3477) нормативов чистого дохода в стоимостном выражении от реализации полученных в личном подсобном хозяйстве плодов и продукции.

5.4. Доходы, полученные заемщиком, учитываются при определении величины среднемесячного дохода заемщика только при наличии подтверждающих документов.

5.5. При определении величины среднемесячного дохода заемщика используются сведения, содержащиеся хотя бы в одном из следующих документов:

- оформленном и подписанном заемщиком заявлении о предоставлении потребительского займа, содержащем информацию о величине дохода заемщика;

- справке по форме 2-НДФЛ (по форме 3-НДФЛ), предоставленной заемщиком или полученной в электронном виде из информационной системы Федеральной налоговой службы Российской Федерации с согласия заемщика;

- справке о заработной плате с места работы, подтвержденной организацией или физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, являющимися работодателями заемщика;

- выписке по счету заемщика, на который зачисляется сумма заработной платы и (или) иных доходов, учитываемых при определении величины среднемесячного дохода заемщика, предоставленной банком, в котором открыт данный счет, на бумажном носителе или в электронном виде (в том числе сформированной системами онлайн- и (или) мобильного банкинга);

- справке о размере пенсии, ежемесячном содержании судьям или о размере ежемесячной надбавки судьям, выданной подразделением Пенсионного фонда Российской Федерации или другим государственным органом, выплачивающим пенсию заемщику;

- выписке о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученной в электронном виде из информационной системы Пенсионного фонда Российской Федерации;

- справке о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданной государственным органом;

- выписке из похозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, в том числе земельном участке, и иные сведения, предусмотренные пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 7 июля 2003 года N 112-ФЗ "О личном подсобном хозяйстве" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 28, ст. 2881; 2008, N 30, ст. 3597, ст. 3616; 2009, N 1, ст. 10; 2011, N 26, ст. 3652; 2016, N 18, ст. 2495; 2018, N 32, ст. 5133);

- кредитных отчетах, предоставляемых бюро кредитных историй;

- иных документах, выданных государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями, должностными лицами Вооруженных сил Российской Федерации и воинских формирований, физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей.

5.6. В случае если при определении величины среднемесячного дохода заемщика используется только заявление, указанное в абзаце втором пункта 3.5 Методики, в расчет величины среднемесячного дохода заемщика включается наименьшая из следующих величин:

- величина дохода, определенная на основе такого заявления;

- среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в регионе места нахождения заемщика, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации или по месту жительства (при отсутствии регистрации по месту пребывания), рассчитанного за 12 месяцев на основе данных, опубликованных на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в сети "Интернет".

5.7. При предоставлении потребительских займов в размере до 50 тысяч рублей или потребительских займов на цели приобретения автотранспортного средства, исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства, в расчет ПДН включается величина дохода, указанная в заявлении на предоставление потребительского займа, подписанном заемщиком.

5.8. В случае если для оценки величины дохода заемщика используются кредитные отчеты, предоставляемые бюро кредитных историй, величина среднемесячного дохода заемщика принимается в расчет в сумме, не превышающей более чем в 2 раза среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика за 12 последних календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. Ежемесячный платеж по всем потребительским кредитам (займам) заемщика за каждый месяц, который приходится на 12 последних календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, определяется как сумма фактических платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика, осуществленных заемщиком в этом месяце, рассчитанная с использованием информации, указанной в кредитных отчетах, предоставляемых бюро кредитных историй, за исключением платежей по потребительским кредитам (займам), внесенных с нарушением сроков более чем на 30 дней.

5.9. Сумма доходов заемщика не учитывается при расчете величины среднемесячного дохода заемщика, если эта сумма включена в доходы или платежи, указанные в подтверждающих документах, которые уже были учтены при расчете величины среднемесячного дохода заемщика.

В случае если подтверждающими доход документами, используемыми при определении величины среднемесячного дохода заемщика, являются кредитные отчеты, предоставляемые бюро кредитных историй, иные данные при расчете среднемесячного дохода заемщика не используются.

5.10. Информация, содержащаяся в подтверждающих документах и используемая при определении среднемесячного дохода заемщика, проверяется в соответствии с требованиями, установленными во внутренних документах микрокредитной компании.

В случае отсутствия в документах, представленных заемщиком и используемых микрокредитной компанией при определении величины среднемесячного дохода заемщика (за исключением документов, сформированных системами онлайн- и (или) мобильного банкинга), информации об адресе (месте нахождения) организации, выдавшей документ, и (или) телефоне организации или физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, а также должности, фамилии и инициалах физического лица, подготовившего и (или) подписавшего документ, микрокредитная компания запрашивает указанную информацию (за исключением сведений, доступ к которым ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации) у заемщика.

6. ДЕЙСТВИЯ ПРИ ОБЕСПЕЧЕНИИ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЛОГОМ

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

6.1.1. Ответственный сотрудник Общества анализирует предмет залога и принимает решение о принятии либо непринятии имущества в целях обеспечения исполнения обязательства;

6.1.2. Для принятия решения о предоставлении займа, сотрудники Общества запрашивают у получателя финансовой услуги пакет документов, подтверждающий право собственности на предлагаемое в залог имущество.

6.2. 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 – предоставляется на момент выдачи займа, действительна в течение 3 дней (при наличии).

- в случае если предмет залога удовлетворяет критериям Общества, то уполномоченным сотрудником составляется Акт оценки залогового имущества и договор залога, которые хранятся в кредитном досье вместе с остальными документами не менее 5 лет. Уполномоченный сотрудник Общества направляет в ФНП посредством электронного документооборота уведомление о залоге движимого имущества для его регистрации в Реестре уведомлений о залоге движимого имущества. При полном погашении Заемщиком обязательств по договору потребительского займа перед обществом уполномоченный сотрудник направляет уведомление в ФНП об исключении из Реестра.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. 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 в электронном виде в программе 1С: Предприятие в информационной базе «Моя МФО».

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