

Общество с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания "Сектор Займов"
ОГРН 1142450000340, ИНН 2415005923

Утверждаю:

Директор

ООО Микрокредитная компания

«Сектор Займов»

О.Б. Поносова

19.11.2019



ПОРЯДОК
ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА¹
(редакция от 19.11.2019)

Настоящий «Порядок проведения оценки платежеспособности заемщика» (далее – Порядок) разработан Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Сектор Займов» (далее – Микрокредитная компания) в соответствии с «Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации», утвержденным Банком России 22.06.2017 года (далее – Базовый стандарт от 22.06.2017) и Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке», утвержденным Банком России 27.04.2018 (далее - Базовый стандарт от 27.04.2018).

1. Для целей настоящего Порядка используются следующие основные понятия:

- финансовая услуга - услуга по предоставлению Микрокредитной компанией потребительского займа.
- получатель финансовой услуги (заемщик) - физическое лицо, обратившееся в Микрокредитную компанию с намерением получить, получающее или получившее потребительский заем;
- платежеспособность - способность заемщика полностью выполнять свои обязательства по платежам, наличие у него денежных средств, необходимых и достаточных для выполнения этих обязательств, то есть осуществления платежей.

2. Микрокредитная компания при рассмотрении заявления заемщика на получение потребительского займа в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности заемщика.

3. Оценка платежеспособности заемщика осуществляется Микрокредитной компанией путем проведения анализа представленных документов, а также информации из иных источников (например, из бюро кредитных историй).

4. Критерии оценки платежеспособности заемщика.

При оценке платежеспособности заемщика Микрокредитная компания учитывает следующие обстоятельства:

- отсутствие (или наличие) ограничений, установленных нормативными правовыми актами в целях недопущения превышения предельного уровня платежеспособности получателя финансовой услуги (пункты 3, 4 и 5 статьи 10 «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг...» (утв. Банком России 22 июня 2017 г.);

- величина текущих денежных обязательств заемщика, периодичность и суммы платежей по указанным обязательствам;

- источники доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору займа;

- цели получения займа;

- отсутствие (или наличие) факта производства по делу о банкротстве заемщика на дату подачи заявления на получение потребительского займа и в течение 5 (пяти) лет до даты подачи такого заявления;

- наличие (отсутствие) положительной кредитной истории по займам, предоставленным Микрокредитной компанией;

- иные обстоятельства.

5. Методы проверки информации о доходах и обязательствах заемщика.

Представленная информация о доходах и обязательствах проверяется методом сопоставления информации из иных источников.

Если информация, полученная из разных источников, различается, достоверной и актуальной считается информация, указывающая наименьшую величину дохода и наибольшую величину обязательств заемщика.

Если при определении величины среднемесячного дохода заемщика используется только заявление о предоставлении потребительского займа, содержащее информацию о величине дохода заемщика, 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".

В случае отсутствия в документах, представленных заемщиком и используемых Микрокредитной компанией при определении величины среднемесячного дохода заемщика, 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.

Информация об обязательствах, представленная заемщиком, сопоставляется с информацией из иных источников (информационных систем ФССП и др.).

При рассмотрении заявления на получение потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 тысяч рублей и более представленная заемщиком информация об обязательствах во всех случаях сопоставляется с информацией из бюро кредитных историй.

6. Методы проверки наличия и оценки предметов залога (в случае, если по условиям предоставления займа предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом).

Залогодатель представляет пакет документов, подтверждающий право собственности на предлагаемое в залог имущество.

Если предлагаемым в залог имуществом являются автотранспортное средство:

- запрашиваются: паспорт технического средства (оригинал); свидетельство о государственной регистрации ТС (оригинал);

- осуществляется проверка фактического наличия и состояния залогового имущества методом визуального осмотра предмета залога уполномоченными сотрудниками Микрокредитной компанией;

- Микрокредитная компания самостоятельно определяет рыночную стоимость автотранспортного средства, предлагаемого в залог имущества, путем его сравнения с аналогичными объектами на наиболее посещаемых интернет-сайтах для размещения объявлений о товарах и услугах.

7. Результаты проведения оценки платежеспособности заемщика фиксируются уполномоченными сотрудниками Микрокредитной компании в заявлении/анкете на предоставление потребительского займа.

8. Микрокредитная компания обеспечивает хранение результатов проведения оценки платежеспособности заемщика в течение 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим заемщиком договорам потребительского займа.

¹ в случае выдачи займов, обеспеченных поручительством, положения данного Порядка применяются при оценке платежеспособности поручителей.