



ПОЛОЖЕНИЕ
об оценке платежеспособности Заемщика
Обществом с ограниченной ответственностью микрокредитная компания
«Царство Финансов»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ:

- 1.1. 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.
- 1.2. Положение определяет порядок осуществления оценки платежеспособности получателя финансовой услуги.

2. ИНФОРМАЦИЯ, ЗАПРАШИВАЕМАЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
У ПОЛУЧАТЕЛЯ ФИНАНСОВОЙ УСЛУГИ ДО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

- ООО МКК «Царство Финансов» до заключения договора потребительского займа или принятия получателя финансовой услуги на обслуживание, однако, в любом случае, не реже 1 (одного) раза в год, Общество обязано запросить у получателя финансовой услуги следующую информацию:
- 2.1. о возможности предоставления обеспечения исполнения получателем финансовой услуги обязательств по договору об оказании финансовой услуги (в том числе залог, поручительство) в случае, если предоставление обеспечения предусмотрено условиями договора об оказании финансовой услуги
- 2.2. о судебных спорах в которых получатель финансовой услуги выступает ответчиком (при рассмотрении заявления на получение потребительского займа на сумму превышающую 30 000 (тридцать тысяч) рублей)
- 2.3. о наличии в собственности получателя финансовой услуги движимого и (или) недвижимого имущества (при рассмотрении заявления на получение потребительского займа на сумму, превышающую на 100.000 (сто тысяч) рублей).
- 2.5. о размере заработной платы, наличии иных источников дохода и денежных обязательств получателя финансовой услуги (при рассмотрении заявления получателя финансовой услуги на получение потребительского займа на сумму превышающую 3 000 (три тысячи) рублей).

3. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОЦЕНКИ
ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПОЛУЧАТЕЛЯ ФИНАНСОВОЙ УСЛУГИ

- ООО МКК «Царство Финансов» при рассмотрении заявления получателя финансовой услуги на получение потребительского займа в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности получателя финансовой услуги. Заемщиками могут стать только физические лица, отвечающие отвечающим следующим критериям:
- являющиеся гражданами Российской Федерации, достигшими 18-ти лет.
 - отсутствие задолженности (неисполненных обязательств) перед Обществом по ранее принятым на себя обязательствам;
 - отсутствие на дату обращения за получением займа просроченной задолженности по уплате налогов и сборов;
 - наличие полной дееспособности (т.е. отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным);
 - отсутствие в момент подписания заявления и договора состояния, когда получатель финансовой услуги не способен понимать значение своих действий или руководить ими;
 - 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.
 - состав семьи заемщика
 - стоимость имущества заемщика
- Оценка платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя) осуществляется микрофинансовой организацией путем проведения анализа представленных документов, а также информации из иных источников (например, из бюро кредитных историй) Фиксация и хранение о результатах проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей) проставляется уполномоченными сотрудниками Общества в заявлении/анкете на предоставление микрозайма., приложенными распечаток с других сопутствующих файлах, в электронном виде с помощью программного обеспечения 1С
- Методами проверки наличия и оценки предметов залога (в случае, если по условиям предоставления займа предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом является использование специалистом по выдаче займа официальных источников в сети Интернет.

4. ВИДЫ ИНФОРМАЦИИ, ЗАПРАШИВАЕМОЙ У ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

- 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:
- о текущих денежных обязательствах;
 - о периодичности и суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам.
 - о целях получения займа получателем финансовой услуги (за исключением POS-микрозаймов);

- об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору займа;
- 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.

В целях недопущения превышения предельного уровня платежеспособности получателя финансовой услуги между одной микрофинансовой организацией и одним получателем финансовой услуги не может быть заключено более 9 (девяти) договоров потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма 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.

При расчете предельного уровня платежеспособности получателя финансовой услуги для целей настоящего пункта учитываются договоры потребительского микрозайма по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней, при наличии у получателя финансовой услуги обязательств перед такой микрофинансовой организацией по иному договору потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней.

5. ОГРАНИЧЕНИЯ, ДЕЙСТВУЮЩИЕ В ОБЩЕСТВЕ НА КОЛИЧЕСТВО ДОГОВОРОВ

ООО МКК «Царство Финансов» не вправе заключать с получателем финансовой услуги договор потребительского микрозайма срок возврата потребительского микрозайма по которому не превышает 30 (тридцать) календарных дней, при наличии у получателя финансовой услуги обязательств перед такой микрофинансовой организацией по иному договору потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней.

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).

- для совершения одним из супругов сделки залога движимого имущества или сделки залога, не подлежащей нотариальному удостоверению и (или) регистрации в установленном законом порядке, необходимо получить согласие другого супруга на заключение такой сделки залога в простой письменной форме.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Положения пунктов 3 и 5 настоящего раздела не распространяются:

- на выданные до 1 апреля 2018 микрозаймы, сумма которых не превышает 3 000 (трех тысяч) рублей или срок возврата которых не превышает 6 (шести) календарных дней;

- на выданные с 1 апреля 2018 года микрозаймы, сумма которых не превышает 3 000 (трех тысяч) рублей и срок возврата которых не превышает 7 (семи) календарных дней

- на микрозаймы, выданные на льготных условиях, с процентной ставкой не превышающей трехкратную ключевую процентную ставку, установленную Банком России на дату выдачи таких микрозаймов.

7.2. 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.

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