



**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).