



«УТВЕРЖДЕНО»

Директор ООО МКК «МУТУИС»

И.А. Чудова

ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА ООО МКК «МУТУИС»

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утверждённый Банком России ((Протокол N КФНП-2 от 19 января 2023 года) и определяют порядок оценки платежеспособности получателей финансовых услуг ООО МКК «МУТУИС» (далее – «Микрофинансовая организация»).

1.2. До принятия решения о предоставлении гражданину микрозайма Микрофинансовая организация проводит проверку наличия в его кредитной истории сведений о действующем запрете (самозапрете) на заключение с ним договоров микрозайма. В случае наличия в кредитной истории гражданина указанного запрета Микрофинансовая организация обязана отказать заемщику в заключение договора потребительского займа.

1.3. При принятии решения о выдаче микрозайма Микрофинансовая организация в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности получателя финансовой услуги. Микрофинансовая организация вправе провести оценку платежеспособности также лиц, выступающих поручителем или залогодателем по договору микрозайма (далее – «иные лица»).

2. Критерии оценки платежеспособности.

2.1. К критериям оценки платежеспособности получателя финансовой услуги (иных лиц) относятся:

2.1.1. Правоспособность и дееспособность.

2.1.2. Трудоспособность.

2.1.3. Оценка финансового положения получателя финансовой услуги (иных лиц), включая оценку долговой нагрузки;

2.1.4. Платёжеспособность;

2.1.5. Наличие в собственности получателя финансовой услуги имущества и его стоимость;

2.1.6. Наличие обеспечения исполнения обязательств по возврату займа;

2.1.7. Отсутствие препятствий к предоставлению финансовой услуги (отсутствие самозапрета, банкротства.).

3. Порядок проведения оценки платежеспособности физических лиц – получателей финансовой услуги по договорам микрозайма

3.1. Настоящий порядок проведения оценки платежеспособности физических лиц распространяется на физических лиц – клиентов по договорам микрозайма, предоставляемых Микрофинансовой организацией.

- 3.2. До принятия решения о выдаче микрозайма Микрофинансовая организация проводит оценку платежеспособности получателя финансовой услуги.
- 3.3. Оценка платежеспособности получателя финансовой услуги (иных лиц) по договорам займа осуществляется Микрофинансовой организацией путем проведения анализа представленных таким лицом документов, а также информации из бюро кредитных историй, базы данных исполнительных производств ФССП РФ, картотеки арбитражных дел.
- 3.4. Оценка платежеспособности получателя финансовой услуги производится на основании показателя долговой нагрузки, рассчитанного в соответствии с Методикой расчета показателя долговой нагрузки, утвержденной Микрофинансовой организацией.
- 3.5. Для оценки платежеспособности получателя финансовой услуги используется информация из бюро кредитных историй, получаемая в отношении заемщиков на основании анкеты – заявления на предоставление микрозайма, а также из других публичных источников.
- 3.6. В случае если сведения из кредитного отчета, предоставляемого бюро кредитных историй, не позволяют достоверно и актуально определить среднемесячные платежи по договорам потребительского кредита (займа), заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), для их расчета может быть использован предоставленный заемщиком и подписанный кредитором (заимодавцем) график погашения потребительского кредита (займа), и (или) оформленное заемщиком заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) с подписанным заемщиком подтверждением, что содержащаяся в заявлении информация достоверна, и (или) иные документы, предоставленные кредиторами (заимодавцами) и подтверждающие расчет суммы среднемесячного платежа или отсутствие задолженности.
- 3.7. Условиями договоров микрозайма, подлежащими заключению с физическими лицами, обеспечение исполнения обязательств залогом или поручительством не предусмотрено.
- 3.8. Для проведения оценки Микрофинансовая организация запрашивает у получателя финансовой услуги (иных лиц) паспорт (для физических лиц), идентификационный номер налогоплательщика, сведения о трудоустройстве, источнике доходов, наличия имущества, наличия/отсутствия обязательств перед третьими лицами.
- 3.9. Оценка финансового положения получателя финансовых услуг (иных лиц) производится исходя из данных заявления, официальных документов о получаемых доходах и обязательствах получателя финансовой услуги (иных лиц), в том числе таких как справка о доходах от работодателя или самозанятого, выписка из СФР, справка по форме 6-НДФЛ, выписки банковских счетов, Обязательства получателей финансовых услуг (иных лиц) могут быть подтверждены данными из БКИ, баз данных ФССП РФ, договорами и иными документами.
- 3.10. Для оценки долговой нагрузки Микрофинансовая организация запрашивает у получателя финансовой услуги (иных лиц) следующую информацию:
- 1) о текущих денежных обязательствах;
 - 2) о периодичности и суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам.
 - 3) о целях получения займа получателем финансовой услуги;
 - 4) об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма / займа;
 - 5) о факте производства по делу о банкротстве получателя финансовой услуги – физического лица на дату подачи в Микрофинансовую организацию заявления на получение потребительского займа и в течение 5 (пяти) лет до даты подачи такого заявления.
- 3.11. Наличие в собственности получателя финансовых услуг (иных лиц) имущества, возможность предоставления обеспечения займа/микрозайма подтверждается

правоустанавливающими документами на имущество, выписками из государственных реестров.

4. Методы проверки информации о доходах и обязательствах получателей финансовых услуг (иных лиц)

4.1. Информация о доходах получателей финансовых услуг (иных лиц), предоставленная такими лицами, проверяется Микрофинансовой организацией путем получения от получателей финансовых услуг (иных лиц) подтверждающих документов в оригинале либо надлежащем образом заверенной копии, в том числе оригиналов справок по форме 6-НДФЛ, оригиналов договоров, выписок с банковских счетов, заверенных банками, бухгалтерской отчетностью с квитанцией о ее принятии налоговым органом.

4.2. Информация об обязательствах получателей финансовых услуг (иных лиц) проверяется Микрофинансовой организацией путем направления запросов кредитной истории в БКИ, получения данных из базы данных ФССП РФ, арбитражных судов, запроса документов в оригинале либо надлежащим образом заверенной копии.

5. Методы проверки наличия и оценки предметов залога.

5.1. Проверка наличия залогового имущества осуществляется методом визуального осмотра предмета залога сотрудниками Микрофинансовой организации.

5.2. Оценка предмета залога осуществляется на основании рыночного метода сотрудниками Микрофинансовой организации с привлечением экспертов, при необходимости.

6. Порядок фиксации и хранения результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (иных лиц).

6.1. Результаты оценки платежеспособности фиксируются в информационной базе Микрофинансовой организации в электронном виде и используются при принятии решения о выдаче микрозаймов / иных займов.

6.2. Хранение результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (иных лиц) осуществляется в течение в течение 3 (трех) лет с момента прекращения обязательств сторон по договору микрозайма, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг договорам микрозайма.