

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО МКК «Луcreция»
Юшкевич И.А.

«23» декабря 2019 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
ООО МКК «Луcreция»
Об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги

г. Москва, 2019 г.

1.1. Настоящее положение об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги (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, иными внутренними документами Микрофинансовой организации.

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

2. Общество при рассмотрении заявления получателя финансовой услуги на получение микрозайма в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности получателя финансовой услуги.

Заемщиками могут стать только физические лица, отвечающие следующим критериям:

- 2.1. наличие гражданства Российской Федерации;
- 2.2. не имеющие задолженности (неисполненных обязательств) перед Обществом по ранее принятым на себя обязательствам получателем финансовой услуги;
- 2.3. наличие у получателя финансовой услуги полной дееспособности (т.е. отсутствие решение суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным);
- 2.4. отсутствие в момент подписания заявления и договора у получателя финансовой услуги состояния, когда он не способен понимать значение своих действий или руководить ими;
- 2.5. наличие мобильного телефона и постоянной возможности пользоваться им;
- 2.6. наличие действительного паспорта гражданина Российской Федерации, т.е. не числящегося в списке недействительных (утраченных, похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными паспортов граждан РФ, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации;
- 2.7. обязательное отсутствие заемщика в следующих списках:
 - «Организации и физические лица, включенные в перечень на основании подпунктов 6 и 7 пункта 2.1 статьи 6 Федерального Закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - «Перечень лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества».

3. Результаты проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг фиксируются уполномоченными сотрудниками Общества в заявлении (анкете) на предоставление микрозайма получателя финансовой услуги.

4. Для оценки долговой нагрузки Общество запрашивает у получателя финансовой услуги, обратившегося в Общество с заявлением на получение потребительского кредита (займа) на сумму свыше 10 000 (десяти тысяч) рублей, следующую информацию:

4.1. о текущих денежных обязательствах;

4.2. о периодичности и суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам;

4.3. о целях получения займа получателем финансовой услуги;

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

4.5. о факте производства по делу о банкротстве получателя финансовой услуги на дату подачи в Общество заявления на получение потребительского займа получателем финансовой услуги в течение 5 (пяти) лет до даты подачи такого заявления.

5. Уполномоченный сотрудник Общества при рассмотрении заявления на получение микрозайма проверяет количество ранее заключенных микрозаймов с получателем финансовой услуги. В случае, если в течение года было выдано 6 (шесть) микрозаймов сроком до 30 дней, фактический срок пользования по которым составил более 7 дней, уполномоченный сотрудник принимает решение об отказе в заключении договора микрозайма.

6. Уполномоченный сотрудник Общества при рассмотрении заявления на получение микрозайма отказывает в заключении договора микрозайма сроком до 30 дней получателю финансовой услуги в случае, если между Обществом и получателем финансовой услуги ранее заключен и действует договор микрозайма сроком возврата до 30 дней.

7. По условиям предоставления потребительского микрозайма Обществом не предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом, соответственно мероприятий по проверке и оценке предметов залога Обществом не проводится.

8. Общество обеспечивает хранение результатов проведения оценки платежеспособности получателя финансовых услуг в течение 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг договором потребительского микрозайма. Данный пункт Положения применяется с 23 декабря 2019 года.