



УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора

ООО «МКК Олива»

21 октября 2020г. №20

ПОЛОЖЕНИЕ
ООО «МКК Олива»
об оценке платежеспособности получателя
финансовой услуги

1.1. Настоящее положение об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги (далее – Положение) разработано Обществом с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Олива» (далее – Общество) 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», утвержденным Банком России 22.06.2017г. (далее – Базовый стандарт от 22.06.2017г.) и «Базовым Стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке», утвержденным Банком России 27.04.2018 (далее – Базовый стандарт от 27.04.2018г.) и иными внутренними документами Общества.

1.2. Для целей настоящего Положения используются следующие основные понятия:

- финансовая услуга – услуга по предоставлению Обществом потребительского кредита (займа);
- получатель финансовой услуги – физическое лицо, обратившееся в Общество с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (займ);
- платежеспособность – способность получателя финансовой услуги полностью выполнять свои обязательства по платежам, наличие у него денежных средств, необходимых и достаточных для выполнения этих обязательств, то есть осуществления платежей.

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

2. Общество при рассмотрении заявления получателя финансовой услуги на получение потребительского кредита (займа) 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. отсутствие задолженности (неисполненных обязательств) перед Обществом по ранее принятым на себя обязательствам;
- 2.3. отсутствие на дату обращения за получением займа просроченной задолженности по уплате налогов и сборов;
- 2.4. наличие полной дееспособности (т.е. отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным);
- 2.5. отсутствие в момент подписания заявления и договора состояния, когда получатель финансовой услуги не способен понимать значение своих действий или руководить ими;
- 2.6. наличие мобильного телефона и постоянной возможности пользоваться им;
- 2.7. наличие действительного паспорта гражданина Российской Федерации, то есть 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;
- 2.8. 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 (поручителей) фиксируются уполномоченными сотрудниками Общества в программном обеспечении Общества при оформлении заявки на предоставление потребительского кредита (займа) получателя финансовой услуги.

4. Рассмотрение заявления получателя финансовой услуги на получение потребительского кредита (займа) на сумму, превышающую 30 000 (тридцать тысяч) рублей, и принятие решения о выдаче либо об отказе в выдаче потребительского кредита (займа) осуществляется руководителем Общества (в случае отсутствия – его заместителем).

5. Для оценки долговой нагрузки Общество запрашивает у получателя финансовой услуги, обратившегося в Общество с заявлением на получение потребительского кредита (займа) на сумму свыше 3 000 (трех тысяч) рублей, следующую информацию:

5.1. о текущих денежных обязательствах;

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

5.3. о целях получения займа получателем финансовой услуги;

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

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

6. Уполномоченный сотрудник Общества при рассмотрении заявления на получение потребительского кредита (займа) проверяет количество ранее заключенных договоров потребительского кредита (займа) с получателем финансовой услуги. В случае, если в течение года было выдано 9 (девять) договоров потребительского кредита (займа) сроком до 30 дней, фактический срок пользования по которым составил более 7 дней, уполномоченный сотрудник принимает решение об отказе в заключении договора потребительского кредита (займа).

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

8. Положения пунктов 4 и 5 настоящего положения не распространяются:

8.1. на потребительские кредиты (займы), сумма которых не превышает 3 000 (трех тысяч) рублей и срок возврата которых не превышает 7 (семи) календарных дней;

8.2. на потребительские кредиты (займы), выданные на льготных условиях, с процентной ставкой, не превышающей трехкратную ключевую процентную ставку, установленную Банком России на дату выдачи таких потребительских кредитов (займов).

9. По условиям предоставления потребительского кредита (займа) Обществом не предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом, соответственно мероприятий по проверке и оценке предметов залога Обществом не проводится.

10. Общество обеспечивает хранение результатов проведения оценки платежеспособности получателя финансовых услуг (поручителей) в течение 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг договорам потребительского кредита (займа).