

Утверждаю:
Генеральный директор ООО МКК «КосмоДеньги»
Е.В. Котов
«29» июня 2018 г.

Положение об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги

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, и 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 отвечающим следующим критериям:

2.1. наличие гражданства Российской Федерации в возрасте от 18 до 99 лет.

2.2. не имеющим 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 решения 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.

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

3. Для оценки долговой нагрузки Общество запрашивает у получателя финансовой услуги, обратившегося в микрофинансовую организацию с заявлением на получение микрозайма, следующую информацию:

3.1. о текущих денежных обязательствах;

3.2. о периодичности и суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам. При этом в отношении POS-микрозаймов Общество вправе не запрашивать информацию о периодичности платежей по указанным получателем

финансовой услуги обязательствам, а также устанавливать особый порядок предоставления информации о суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам;

3.3. о целях получения займа получателем финансовой услуги (за исключением POS-микрозаймов);

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

3.5. 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.

4. Уполномоченный сотрудник Общества при рассмотрении заявления на получение микрозайма проверяет количество ранее заключенных договоров микрозайма с получателем финансовой услуги. В случае, если в течение года было выдано 10 договоров микрозайма сроком до 30 дней, фактический срок пользования по которым составил более 7 дней, уполномоченный сотрудник принимает решение об отказе в заключении договора микрозайма.

5. 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.

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

6.1. на POS-микрозаймы;

6.2. на микрозаймы, сумма которых не превышает 3 000 (трех тысяч) рублей и срок возврата которых не превышает 7 (семи) календарных дней;

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

7. В случае, если по условиям предоставления микрозайма предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом, Общество проводит следующие мероприятия для проверки и оценки предметов залога:

7.1. Ответственный сотрудник Общества анализирует предмет залога и принимает решение о принятии либо непринятии имущества в целях обеспечения исполнения обязательства;

7.2. Для принятия решения о предоставлении микрозайма, сотрудники Общества запрашивают у получателя финансовой услуги пакет документов, подтверждающий право собственности на предлагаемое в залог имущество.

7.2.1. 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 микрозайма, 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.

7.2.2. Если предлагаемым в залог имуществом является **нежилое здание, сооружение**, запрашиваются следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации права собственности на здание/сооружение;

- документы-основания права собственности на здание (договор купли-продажи, договор дарения, договор о безвозмездной передаче квартиры в собственность граждан и пр.);

- Свидетельство о государственной регистрации права собственности на землю (если земля принадлежит на праве собственности и не входит в общую долевую собственность);

- выписка из ЕГР прав на недвижимое имущество и сделок с ним об отсутствии обременения (здание, землю). Предоставляется на момент рассмотрения заявления получателя финансовой услуги на получение микрозайма и на момент заключения договора залога – действительна 3 календарных дня.

- технический паспорт и (или) кадастровый паспорт здания (в случае если технический паспорт выдан до 01.03.2008 года, кадастровый паспорт не обязателен);

- кадастровый паспорт (план) земельного участка.

7.2.3. Если предлагаемым в залог имуществом является **нежилое помещение**, запрашиваются следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации права собственности;

- документы-основания приобретения права собственности на помещение (договор о передаче в собственность, акт приема-передачи объекта недвижимости и пр.);

- кадастровый паспорт помещения (действителен в течение в 5 лет);

- выписка из ЕГР прав на недвижимое имущество и сделок с ним об отсутствии обременения (здание, землю).

7.2.4 Если предлагаемым в залог имуществом является **жилой объект недвижимости**, запрашиваются следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации права собственности;

- документы-основания права собственности (договор купли-продажи, план приватизации и т.п.);

- выписка из ЕГР прав на недвижимое имущество и сделок с ним об отсутствии обременения. Предоставляется на момент рассмотрения заявления получателя финансовой услуги на получение микрозайма и на момент заключения договора залога – действительна 3 календарных дня.

- справка о зарегистрированных лицах (для жилых помещений);

- технический паспорт и (или) кадастровый паспорт;

- сведения о нахождении/не нахождении лица в браке (копия страницы «Семейное положение» паспорта собственника). В случае развода супругов необходимо представить сведения о разделе имущества между супругами (вступившее в законную силу судебное решение либо нотариальное соглашение о разделе имущества).

- нотариально удостоверенное согласие супруга на момент подписания кредитного договора/договора залога, если имущество является общей совместной собственностью супругов (приобретено в период брака), либо имущество, не относящееся в силу законодательства РФ к имуществу, являющемуся общей совместной собственностью супругов, но содержащее признаки дорогостоящих неотделимых улучшений, сделанных в период брака предположительно на общие средства супругов – ремонт, реконструкция и т.п. (если документально не доказано иное);

- нотариально удостоверенное согласие всех собственников на имущество, находящееся в общей совместной собственности, которое должно быть представлено на момент подписания кредитного договора/договора залога.

- копия паспорта - всех заполненных страниц паспорта получателя финансовых услуг, завизированные специалистом.

7.3. При залоге объектов недвижимости обязательна государственная регистрация договоров залога (ипотеки) и обременения прав в уполномоченных государственных органах в области регистрации прав на объекты недвижимого имущества.

8. 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 микрозайма. (Данный пункт Положения применяется с 1 января 2019 года.)