



«Утверждаю»
Директор ООО МКК "АФТ"
В. В. Казаков
01 января 2020 г.

Положение ООО МКК «Актив Финанс Тольятти» 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 02.07.2010г. №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. Общество при рассмотрении заявления получателя финансовой услуги на получение нецелевого 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.

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.

3. 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:

3.1. о текущих денежных обязательствах;

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

3.3. о целях получения займа получателем финансовой услуги;

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 нецелевого микрозайма проверяет количество ранее заключенных договоров микрозайма с получателем финансовой услуги. В случае, если в течение года было выдано 9 договоров нецелевого микрозайма сроком до 30 дней, фактический срок пользования по которым составил более 7 дней, уполномоченный сотрудник принимает решение об отказе в заключении договора нецелевого микрозайма.

5. Уполномоченный сотрудник Общества при рассмотрении заявления на получение нецелевого 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 нецелевого микрозайма сроком возврата до 30 дней.

6. Пункт 4 настоящего положения не распространяется:

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

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

7. Уполномоченный сотрудник Общества при рассмотрении заявления на получение нецелевого микрозайма производит проверку анкетных данных заемщика и фиксацию ее результатов в виде скриншотов:

проверка действительности паспорта заемщика;

кредитной истории заемщика;

наличие решений арбитражного суда в отношении заемщика (банкротство);

наличие исполнительных производств в ФССП в отношении заемщика;

проверка адресов и телефонов на сайте <https://2gis.ru>;

прозвон контактных телефонов, предоставленных заемщиком.

8. Хранение результатов проведения оценки платежеспособности заемщика производится в течение 1 года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенному договору нецелевого микрозайма.