

УТВЕРЖДАЮ

Директор

ООО МКК «Карман Джинна»

Хомуцкий Р.А.

18.10.2019 года



ПОЛОЖЕНИЕ ООО МКК «КАРМАН ДЖИННА»

Об оценке платежеспособности получателя
финансовой услуги

г. Волгоград, Волгоградская область

2019 год

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 потребительского кредита (займа) получателем финансовой услуги и в течение 5 (пяти) лет до даты подачи такого заявления.

4. 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).

5. 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.

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

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

6.2. 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).

7. В случае если по условиям предоставления займа предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом;

Уполномоченный сотрудник общества запрашивает у получателя финансовой услуги документы подтверждающие наличие на праве собственности транспортного средства (свидетельство о регистрации ТС, паспорт транспортного средства, договор купли продажи ТС), а также наличие самого транспортного средства.

Проверяет наличие либо отсутствие наложенных ограничений регистрационных действий (арестов и пр.) на официальном сайте ГИБДД.

Проверяет соответствие регистрационного номера кузова с представленными документами.

Проверяет наличие либо отсутствие информации в реестре залогов НПР на данное транспортное средство в открытом доступе на сайте НПР.

В целях оценки стоимости предмета залога (ТС) уполномоченный сотрудник проверяет состояние транспортного средства (техническая часть, состояние лакокрасочного покрытия), количество предыдущих собственников ТС, наличие либо отсутствие информации о ДТП, производилась ли замена ПТС.

Полученная информация фиксируется в анкете получателя финансовой услуги (поручителей).

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 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 ограничено 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:

2.8.1. - «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»;

2.8.2. - «Перечень лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества».

Отметка о результатах проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей) проставляется уполномоченными сотрудниками Общества в заявлении/анкете на предоставление потребительского кредита (займа).

3. Для оценки долговой нагрузки Общество запрашивает у получателя финансовой услуги, обратившегося в микрофинансовую организацию с заявлением на получение потребительского кредита (займа) 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;