

Приказ № 1-П от 10.02.2025 г.



## **ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА ООО МКК «ДОНУМ»**

### **1. Общие положения.**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утверждённый Банком России ((Протокол N КФНП-2 от 19 января 2023 года) и определяют порядок оценки платежеспособности получателей финансовых услуг ООО МКК «ДОНУМ» (далее – «Микрофинансовая организация»).

1.2. До принятия решения о предоставлении гражданину микрозайма Микрофинансовая организация проводит проверку наличия в его кредитной истории сведений о действующем запрете (самозапрете) на заключение с ним договоров микрозайма. В случае наличия в кредитной истории гражданина указанного запрета Микрофинансовая организация обязана отказать заемщику в заключение договора потребительского займа.

1.3. При принятии решения о выдаче микрозайма Микрофинансовая организация в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности получателя финансовой услуги. Микрофинансовая организация вправе провести оценку платежеспособности также лиц, выступающих поручителем или залогодателем по договору микрозайма (далее – «иные лица»).

### **2. Критерии оценки платежеспособности.**

2.1. К критериям оценки платежеспособности получателя финансовой услуги (иных лиц) относятся:

2.1.1. Правоспособность и дееспособность.

2.1.2. Трудоспособность.

2.1.3. Оценка финансового положения получателя финансовой услуги (иных лиц), включая оценку долговой нагрузки;

2.1.4. Платёжеспособность;

2.1.5. Наличие в собственности получателя финансовой услуги имущества и его стоимость;

2.1.6. Наличие обеспечения исполнения обязательств по возврату займа;

2.1.7. Отсутствие препятствий к предоставлению финансовой услуги (отсутствие самозапрета, банкротства.).

### **3. Порядок проведения оценки платежеспособности физических лиц – получателей финансовой услуги по договорам микрозайма**

3.1. Настоящий порядок проведения оценки платежеспособности физических лиц распространяется на физических лиц – клиентов по договорам микрозайма, предоставляемых Микрофинансовой организацией.

3.2. До принятия решения о выдаче микрозайма Микрофинансовая организация проводит оценку платежеспособности получателя финансовой услуги.

3.3. Оценка платежеспособности получателя финансовой услуги (иных лиц) по договорам займа осуществляется Микрофинансовой организацией путем проведения анализа представленных таким лицом документов, а также информации из бюро кредитных историй, базы данных исполнительных производств ФССП РФ, картотеки арбитражных дел.

3.4. Оценка платежеспособности получателя финансовой услуги производится на основании показателя долговой нагрузки, рассчитанного в соответствии с Методикой расчета показателя долговой нагрузки, утвержденной Микрофинансовой организацией.

3.5. Для оценки платежеспособности получателя финансовой услуги используется информация из бюро кредитных историй, получаемая в отношении заемщиков на основании анкеты – заявления на предоставление микрозайма, а также из других публичных источников.

3.6. В случае если сведения из кредитного отчета, предоставляемого бюро кредитных историй, не позволяют достоверно и актуально определить среднемесячные платежи по договорам потребительского кредита (займа), заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), для их расчета может быть использован предоставленный заемщиком и подписанный кредитором (заимодавцем) график погашения потребительского кредита (займа), и (или) оформленное заемщиком заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) с подписанным заемщиком подтверждением, что содержащаяся в заявлении информация достоверна, и (или) иные документы, предоставленные кредиторами (заимодавцами) и подтверждающие расчет суммы среднемесячного платежа или отсутствие задолженности.

3.7. Условиями договоров микрозайма, подлежащими заключению с физическими лицами, обеспечение исполнения обязательств залогом или поручительством не предусмотрено.

3.8. Для проведения оценки Микрофинансовая организация запрашивает у получателя финансовой услуги (иных лиц) паспорт (для физических лиц), идентификационный номер налогоплательщика, сведения о трудоустройстве, источнике доходов, наличия имущества, наличия/отсутствия обязательств перед третьими лицами.

3.9. Оценка финансового положения получателя финансовых услуг (иных лиц) производится исходя из данных заявления, официальных документов о получаемых доходах и обязательствах получателя финансовой услуги (иных лиц), в том числе таких как справка о доходах от работодателя или самозанятого, выписка из СФР, справка по форме 6-НДФЛ, выписки банковских счетов, Обязательства получателей финансовых услуг (иных лиц) могут быть подтверждены данными из БКИ, баз данных ФССП РФ, договорами и иными документами.

3.10. Для оценки долговой нагрузки Микрофинансовая организация запрашивает у получателя финансовой услуги (иных лиц) следующую информацию:

- 1) о текущих денежных обязательствах;
- 2) о периодичности и суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам.
- 3) о целях получения займа получателем финансовой услуги;
- 4) об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма / займа;
- 5) о факте производства по делу о банкротстве получателя финансовой услуги – физического лица на дату подачи в Микрофинансовую организацию заявления на

получение потребительского займа и в течение 5 (пяти) лет до даты подачи такого заявления.

3.11. Наличие в собственности получателя финансовых услуг (иных лиц) имущества, возможность предоставления обеспечения займа/микрозайма подтверждается правоустанавливающими документами на имущество, выписками из государственных реестров.

#### **4. Методы проверки информации о доходах и обязательствах получателей финансовых услуг (иных лиц)**

4.1. Информация о доходах получателей финансовых услуг (иных лиц), предоставленная такими лицами, проверяется Микрофинансовой организацией путем получения от получателей финансовых услуг (иных лиц) подтверждающих документов в оригинале либо надлежащем образом заверенной копии, в том числе оригиналов справок по форме 6-НДФЛ, оригиналов договоров, выписок с банковских счетов, заверенных банками, бухгалтерской отчетностью с квитанцией о ее принятии налоговым органом.

4.2. Информация об обязательствах получателей финансовых услуг (иных лиц) проверяется Микрофинансовой организацией путем направления запросов кредитной истории в БКИ, получения данных из базы данных ФССП РФ, арбитражных судов, запроса документов в оригинале либо надлежащим образом заверенной копии.

#### **5. Методы проверки наличия и оценки предметов залога.**

5.1. Проверка наличия залогового имущества осуществляется методом визуального осмотра предмета залога сотрудниками Микрофинансовой организации.

5.2. Оценка предмета залога осуществляется на основании рыночного метода сотрудниками Микрофинансовой организации с привлечением экспертов, при необходимости.

#### **6. Порядок фиксации и хранения результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (иных лиц).**

6.1. Результаты оценки платежеспособности фиксируются в информационной базе Микрофинансовой организации в электронном виде и используются при принятии решения о выдаче микрозаймов / иных займов.

6.2. Хранение результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (иных лиц) осуществляется в течение в течение 3 (трех) лет с момента прекращения обязательств сторон по договору микрозайма, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг договорам микрозайма.