

УТВЕРЖДЕНА

Приказом
Генерального директора
ООО «МКК Стротман»
от «28» апреля 2021г. № 29-2021-О

Крупенко Е.А.

МП

**МЕТОДИКА****оценки платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя)****Общества с ограниченной ответственностью
«Микрокредитная компания Стротман»****Глава 1.
Общие положения**

1.1. Методика оценки платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя) Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Стротман» (далее – «Методика») разработана Обществом с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Стротман» (далее – «Общество») в соответствии с Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (Протокол от 27.04.2018г. № КФНП-12) (далее – «Базовый стандарт»).

1.2. Методика определяет порядок проведения оценки платежеспособности получателя финансовых услуг (поручителя) (далее – «Клиент»).

Глава 2.**Порядок проведения оценки платежеспособности получателя финансовых услуг (поручителя)**

2.1. После поступления заявки от Клиента до принятия решения о выдаче ему займа в обязательном порядке Обществом проводится оценка платежеспособности Клиента, под которой понимается финансовое состояние физического лица, которое характеризуется возможностью исполнить денежное обязательство при наступлении срока его исполнения.

2.2. Оценка платежеспособности Клиента осуществляется путем проведения анализа представленных Клиентом сведений и документов, а также информации из иных источников, предоставленных Клиентом или находящихся в открытом доступе, в частности, из бюро кредитных историй.

2.3. Критериями оценки платежеспособности получателя Клиента являются качественные и количественные значения следующих параметров:

- запрошенная сумма займа в сравнении с личным доходом Клиента и его долговыми обязательствами;

- общая оценка финансового положения Клиента: официальное трудоустройство, состав семьи, кредитная история, источники доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору займа;
- категория клиента: работающий/пенсионер, дееспособность Клиента;
- внешние условия: экономическая ситуация в стране, регионе, отрасли.

2.4. Методы проверки информации о доходах и обязательствах Клиента:

- скоринговая проверка платежеспособности, при которой определяются показатели способности Клиента вернуть сумму Микрозайма и начисленные проценты;
- запрос кредитной истории Клиента бюро кредитных историй, анализ кредитной истории Клиента на предмет принятия и исполнения денежных обязательств, наличия и размера текущих денежных обязательств, периодичности и суммы платежей по обязательствам;
- проверка Клиента на наличие процедуры банкротства или иных долговых обязательств посредством Государственной автоматизированной системе Российской Федерации «ПРАВОСУДИЕ», размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://sudrf.ru/>;
- проверка Клиента на наличие задолженности посредством официального сайта Управления Федеральной службы судебных приставов Российской Федерации, размещенного по адресу: <http://fssprus.ru/>;
- проведение очного собеседования с Клиентом с целью выявления возможных несоответствий в предоставленных им данных о своей платежеспособности.

2.5. Оценка платежеспособности Клиента по уровню дохода осуществляется на основе данных о доходе Клиента и степени риска потери этого дохода. Общество вправе запросить у Клиента, документы, подтверждающие его доход, информацию о месте работы с подтверждением достоверности информации, полученной от Клиента.

2.6. Оценка платежеспособности Клиента по уровню долговой нагрузки осуществляется на основе данных о долговых обязательствах Клиента, полученных из различных источников, для чего Общество рассчитывает показатель долговой нагрузки (далее – «ПДН»). В случае если информация, используемая при расчете ПДН и полученная из разных источников, различается, для расчета ПДН используется информация, которая в соответствии с критериями, установленными в Методике расчета ПДН, оценивается как достоверная и актуальная.

2.7. До заключения договора потребительского займа или принятия Клиента на обслуживание, однако, в любом случае, не реже 1 (одного) раза в год, Общество запрашивает у Клиента следующую информацию:

- о размере заработной платы, наличии иных источников дохода и денежных обязательствах Клиента (при рассмотрении заявления на получение потребительского займа на сумму, превышающую 3 000 (три тысячи) рублей). При этом в отношении POS-микрозаймов Общество вправе устанавливать особый порядок предоставления информации о размере заработной платы, наличии иных источников дохода и денежных обязательствах получателя финансовой услуги;
- о возможности Клиента предоставить обеспечение обязательств по договору об оказании финансовой услуги (в том числе залог, поручительство), в случае, если предоставление обеспечения предусмотрено условиями договора об оказании

финансовой услуги;

- о судебных спорах, в которых Клиент выступает ответчиком (при рассмотрении заявления на получение потребительского займа на сумму, превышающую 30 000 (тридцать тысяч) рублей);
- о наличии в собственности Клиента движимого и (или) недвижимого имущества (при рассмотрении заявления на получение потребительского займа на сумму, превышающую 100 000 (сто тысяч) рублей).

2.8. Для оценки долговой нагрузки Общество обязано запросить у Клиента, обратившегося с заявлением на получение потребительского займа на сумму свыше 3 000 (трех тысяч) рублей, следующую информацию:

- о текущих денежных обязательствах;
- о периодичности и суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам.

При этом в отношении POS-микрозаймов микрофинансовая организация 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;

- о целях получения займа получателем финансовой услуги (за исключением POS-микрозаймов);
- об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору займа;
- о факте производства по делу о банкротстве получателя финансовой услуги на дату подачи в микрофинансовую организацию заявления на получение потребительского займа получателем финансовой услуги и в течение 5 (пяти) лет до даты подачи такого заявления.

2.9. Общество при рассмотрении заявления на получение микрозайма отказывает Клиенту в заключении договора микрозайма в случае, если ранее, в течение 1 (одного) года, предшествующего дате получения Обществом данного заявления от Клиента, между Обществом и Клиентом было заключено 9 (девять) договоров потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, за исключением договоров, срок пользования денежными средствами по которым фактически составил не более 7 (семи) календарных дней.

2.10. Общество при рассмотрении заявления на получение микрозайма отказывает Клиенту в заключении договора микрозайма сроком до 30 (тридцати) календарных дней в случае, если между Обществом и получателем финансовой услуги ранее заключен и действует договор микрозайма сроком возврата до 30 (тридцати) календарных дней.

2.11. Положения пунктов 2.9. и 2.10. Методики не распространяются:

- на POS-микрозаймы;
- на микрозаймы, сумма которых не превышает 3 000 (трех тысяч) рублей и срок возврата которых не превышает 7 (семи) календарных дней;
- на микрозаймы, выданные на льготных условиях, с процентной ставкой, не

превышающей трехкратную ключевую процентную ставку, установленную Банком России на дату выдачи таких микрозаймов.

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

- анализирует предмет залога;
- принимает решение о принятии либо непринятии имущества в целях обеспечения исполнения обязательства Клиента.

2.13. Для принятия решения о предоставлении микрозайма, Общество запрашивает у Клиента пакет документов, подтверждающий право собственности на предлагаемое в залог имущество.

2.13.1. Если предлагаемым в залог имуществом является транспорт, запрашиваются следующие документы:

- паспорт транспортного средства (оригинал) (далее – «ПТС»);
- свидетельство о государственной регистрации транспортного средства;
- 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);
- согласие в простой письменной форме супруга(ги) Клиента для совершения сделки залога движимого имущества или сделки залога, не подлежащей нотариальному удостоверению и (или) регистрации в установленном законом порядке.

2.13.2. 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 имущества 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 в течение 3 (трех) календарных дней.
- 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.

2.13.3. 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 5 (пяти) лет;
- выписка из ЕГР прав на недвижимое имущество и сделок с ним об отсутствии обременения (здание, землю).

2.13.4. 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 Клиента на получение микрозайма и на момент заключения договора залога, действительна в течение 3 (трех) календарных дней;
- 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 договора займа (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 договора займа (договора залога).
- копия паспорта – всех заполненных страниц паспорта Клиента, завизированные специалистом.

2.14. 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.

2.15. Методы проверки наличия и оценки предмета залога. (В случае если по условиям договора займа предполагается предоставление Клиентом залога в целях обеспечения исполнения обязательств по договору):

- независимая оценка рыночной стоимости предмета залога;
- страхование предмета залога;
- проверка отсутствия обременения предмета залога другими обязательствами;

- проверка физического наличия предмета залога (фото фиксация);
- проверка состояния предмета залога (фото фиксация).

2.16. В целях получения достоверной оценки предмета залога Общество вправе привлекать к оценке специализированные организации.

2.17. Порядок фиксации и хранения Обществом результатов проведения оценки платежеспособности Клиента:

- фиксация результатов проведения оценки платежеспособности Клиента осуществляется Обществом своими силами или с привлечением специализированных организаций и используется для формирования досье Клиента;
- Общество осуществляет хранение результатов проведения оценки платежеспособности Клиента в течение 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с Клиентом Договорам микрозайма.

Глава 3. Прочие условия

3.1. Общество вправе в одностороннем порядке изменять и/или дополнять Методику. Новая редакция Методики доводится до сведения Клиентов посредством опубликования ее новой редакции на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://mkk-strotman.ru/about/documents/> и размещения по месту нахождения территориальных офисов Общества.

3.2. Если положения Методики вступают в противоречие с нормами законодательства Российской Федерации, то Методика действует в части, не противоречащей положениям законодательства Российской Федерации.

Глава 4. Редакции Методики

Редакция	Период действия редакции
Утверждена Приказом Генерального директора ООО «Микрокредитная компания Стротман» №89 от 01.06.2018г.	с 01.06.2018г. по 19.09.2019г.
Утверждена Приказом Генерального директора ООО «МКК Стротман» №216-2019-О от 20.09.2019г.	с 20.09.2019г. по 27.04.2021г.
Утверждена Приказом Генерального директора ООО «МКК Стротман» №29-2021-О от 28.04.2021г.	с 28.04.2021г. по настоящее время