



УТВЕРЖДАЮ:
Генеральный директор
ООО МКК «СИРИУС»
Н.Ю. Шкельдина
«18» декабря 2023 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги ООО МКК «СИРИУС»

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 Общества.

1.1. Положение определяет порядок осуществления оценки платежеспособности получателя финансовой услуги.

2. Общество при рассмотрении заявления (анкеты) получателя финансовой услуги на получение потребительского микрозайма 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 мобильного телефона, электронной почты и постоянной возможности пользоваться ими;

3. Для оценки долговой нагрузки Общество запрашивает у получателя финансовой услуги, обратившегося в микрокредитную компанию с заявлением (анкетой) 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. об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору займа;

3.4. о факте производства по делу о банкротстве получателя финансовой услуги на дату подачи в Общество заявления на получение потребительского микрозайма получателем финансовой услуги и в течение 5 (пяти) лет до даты подачи такого заявления.

4. Уполномоченный сотрудник Общества при рассмотрении заявления (анкеты) на получение потребительского микрозайма проверяет количество ранее заключенных договоров потребительского займа с получателем финансовой услуги. В случае, если в течение года было выдано 9 договоров потребительского микрозайма сроком до 30 дней, фактический срок пользования по которым составил более 7 дней, уполномоченный сотрудник принимает решение об отказе в заключении договора потребительского займа.

5. Уполномоченный сотрудник Общества при рассмотрении заявления на получение потребительского микрозайма отказывает в заключении договора потребительского займа сроком до 30 дней получателю финансовой услуги в случае, если между Обществом и получателем финансовой услуги ранее заключен и действует договор потребительского займа сроком возврата до 30 дней.

6. Методами проверки информации о доходах и обязательствах получателей финансовых услуг (поручителей) является: заполнение анкеты таким получателем финансовых услуг (поручителем) с указанием доходов и имеющихся обязательств, а также использование специалистом по выдаче займа официальных источников в сети Интернет с целью выявления информации об имеющихся обязательствах получателей финансовых услуг, запрос сведений из Бюро кредитных условий.

6.1. Методами проверки наличия и оценки предметов залога (в случае, если по условиям предоставления займа предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом) является использование специалистом по выдаче займа официальных источников в сети Интернет.

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

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

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

8. Фиксация и хранение результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей) осуществляется в бумажном и электронном виде с помощью программного обеспечения 1С. 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 займа.

8.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения и действует до его отмены (принятия нового Положения).