

УТВЕРЖДЕНО  
директором ООО «МКК «Регион-Кредит44»  
от «01» июля 2018 г.  
Директор ООО МКК «Регион-Кредит44»  
Потанин А.Ю.



**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги**  
**ООО «МКК «Регион-Кредит44»**

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.  
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 отвечающим следующим критериям:
  - наличие гражданства Российской Федерации.
  - отсутствие задолженности (неисполненных обязательств) перед Обществом по ранее принятым на себя обязательствам;
  - отсутствие на дату обращения за получением займа просроченной задолженности по уплате налогов и сборов;
  - наличие мобильного телефона, электронной почты и постоянной возможности пользоваться ими;
  - проверка о доходах и обязательствах получателя финансовой услуги.
3. Для оценки долговой нагрузки Общество запрашивает у получателя финансовой услуги, обратившегося в микрокредитную компания с заявлением (анкетой) на получение микрозайма 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.
  - 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 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 10 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. Положения пунктов 4 и 5 настоящего положения не распространяются:
  - на потребительские микрозаймы, сумма которых не превышает 3 000 (трех тысяч) рублей и срок возврата которых не превышает 7 (семи) календарных дней;
  - 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.
7. 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. (Данный пункт Положения применяется с 1 января 2019 года.  
Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения и действует до его отмены (принятия нового Положения).