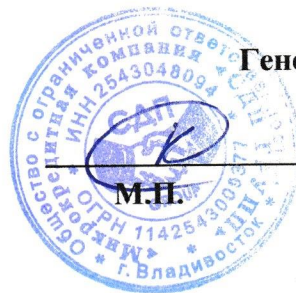


УТВЕРЖДЕНО

**Приказом
Генерального директора
ООО «Микрокредитная компания «СДП ГРУПП»
от 01.05.2022**



Генеральный директор

/Кривоносов С.М./

ПОЛОЖЕНИЕ
об оценке платежеспособности заемщиков
ООО «Микрокредитная компания «СДП
ГРУПП»

Приморский край, г. Владивосток

2022 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Критерии оценки платежеспособности заемщиков	4
3. Методы проверки информации о доходах и обязательствах заемщиков	4
4. Фиксация результатов проведения оценки платежеспособности заемщиков	5
5. Заключительные положения	5

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение об оценке платежеспособности заемщиков ООО «Микрокредитная компания «СДП ГРУПП» (далее - **Положение**) разработано ООО «Микрокредитная компания «СДП ГРУПП» (далее - **Общество**) в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ (далее - **ГК РФ**), Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2010 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее - **ФЗ № 151**) и иных нормативных правовых актов РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях, Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России, в целях определения порядка проведения оценки платежеспособности получателя финансовой услуги (далее - **Заемщик**) в рамках осуществления Обществом микрофинансовой деятельности.

1.2. В целях настоящего Положения применяются следующие основные термины и определения:

Договор микрозайма - договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств Заемщика перед Обществом по основному долгу, установленный ФЗ № 151.

Заемщик - физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель (ИП), или юридическое лицо, обратившееся в Общество с намерением получить или получающее, или получившее микрозайм. Заемщиком именуется лицо, указанное в Договоре микрозайма.

Заявление (заявка) на предоставление займа (далее - **Заявка** или **Заявление**) - документ, форма которого установлена Обществом, содержащий информацию (персональные данные) о Заемщике, параметры (срок, сумма и т.д.) микрозайма и иные сведения, указанные Заемщиком, в целях анализа рисков неисполнения Заемщиком обязательств по Договору микрозайма и принятия Обществом решения о предоставлении Заемщику микрозайма и заключения с ним Договора микрозайма или отказа в предоставлении микрозайма. Заявка подается Заемщиком в любом пункте выдачи займов и/или на Интернет-сайте Общества.

Интернет-сайт Общества - информационный ресурс в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - **сеть Интернет**), имеющий уникальный URL-адрес и представляющий собой совокупность связанных между собой веб-страниц, объединенных по тематическому признаку, и предназначенный для публикации Обществом документов и сведений в сети Интернет, права на доменное имя которого принадлежат Обществу.

Микрокредитная компания (МКК) - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных ч. 1 и 3 ст. 12 ФЗ № 151 ограничений, удовлетворяющей требованиям ФЗ № 151 и нормативных актов Банка России, в том числе к собственным средствам (капиталу), и имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц.

Микрофинансовая деятельность - деятельность юридического лица, имеющего статус микрофинансовой организации, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование).

Микрофинансовая организация - юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном ФЗ № 151.

Общество - ООО «Микрокредитная компания «СДП ГРУПП» (ИНН 2543048094), сведения о котором внесены Банком России в государственный реестр микрофинансовых организаций под номером 651403605005825, осуществляющее микрофинансовую деятельность в виде микрокредитной компании.

Платежеспособность Заемщика - финансовое состояние физического либо юридического лица, которое характеризуется возможностью исполнять денежное обязательство по мере наступления сроков платежей.

Показателя долговой нагрузки (далее - **ПДН**) - отношение суммы среднемесячных платежей Заемщика по всем непогашенным кредитам (займам) и вновь выдаваемому кредиту к величине среднемесячного дохода, выраженное в процентах (%):

$$\text{ПДН} = \frac{\text{Среднемесячный платеж}}{\text{Среднемесячный доход}} * 100\%$$

ПДН рассчитывается Обществом в соответствии с Методикой расчета показателя долговой нагрузки ООО «Микрокредитная компания «СДП ГРУПП» (далее - **Методика расчет ПДН**) по каждому Заемщику - физическому лицу при принятии решения о предоставлении потребительского займа не позднее даты принятия такого решения в случае:

- предоставления потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) равной 10 000 (десять тысяч) рублей и более;

- увеличения лимита кредитования или реструктуризации потребительского займа на сумму равную 10 000 (десять тысяч) рублей и более.

Термины и определения, специально не определенные в Положении, используются в значениях, установленных внутренними документами Общества и законодательством РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях.

1.3. До принятия решения о заключении Договора микрозайма и предоставлении микрозайма

или непредоставлении микрозайма Заемщику Общество в лице своего уполномоченного сотрудника в обязательном порядке бесплатно проводит:

- оценку платежеспособности Заемщика на основании поступившей от него Заявки и приложенных к ней документов в соответствии с настоящим Положением;
- расчет ПДН в соответствии с Методикой расчета ПДН *(только для Заемщиков при принятии решения о предоставлении потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) равной 10 000 (десять тысяч) рублей и более, а также увеличении лимита кредитования или реструктуризации потребительского займа на сумму равную 10 000 (десять тысяч) рублей и более);*
- дополнительную обязательную идентификацию Заемщика, его представителя и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца в порядке, предусмотренном внутренними документами Общества.

1.4. Требования к Заемщикам, предмету залога устанавливаются Правилами предоставления микрозаймов ООО «Микрокредитная компания «СДП ГРУПП».

2. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

2.1. Оценка платежеспособности Заемщика – физического лица производится по следующим критериям:

- пол;
- возраст;
- гражданство;
- адрес регистрации и адрес фактического проживания;
- семейное положение;
- количество детей с указанием их возраста;
- принадлежащее на праве собственности имущество *(транспортное средство, квартира, земельный участок, дом и т.д.) с учетом его обременения правами третьих лиц (зalog, арест и т.д.) (при получении потребительского займа на сумму более 100 000 (ста тысяч) руб.);*
- средний «чистый» доход в месяц после вычета всех налогов с указанием источников дохода *(зарплата, пенсия, стипендия, проценты по банковским вкладам, дивиденды, арендные платежи, разовые доходы и т.д.);*
- оценочные среднемесячные расходы *(из них расходы на погашение других кредитов и/или займов, в том числе в качестве поручителя);*
- совокупные текущие денежные обязательства с указанием суммы и периодичности выплаты по каждому обязательству;
- наличие просроченной задолженности по договорам займа (кредита) на дату направления Заявки с указанием суммы;
- нарушение срока погашения ранее полученных займов (кредитов) за последние 3 (три) года с указанием периода просрочки;
- участие в судебных спорах в качестве ответчика **(при получении потребительского займа на сумму более 30 000 (тридцати тысяч) руб.);**
- применение в отношении лица процедуры несостоятельности (банкротства) за последние 5 (пять) лет;
- значение показателя долговой нагрузки (ПДН) *(только для Заемщиков при принятии решения о предоставлении потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) равной 10 000 (десять тысяч) рублей и более, а также увеличении лимита кредитования или реструктуризации потребительского займа на сумму равную 10 000 (десять тысяч) рублей и более);*
- цель получения микрозайма *(только для Заемщиков);*

2.2. В целях недопущения превышения предельного уровня платежеспособности не может быть заключено с одним Заемщиком – физическим лицом более 9 (девяти) 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. При расчете предельного уровня платежеспособности Заемщика – физического лица для целей настоящего пункта учитываются договоры потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, заключенные в течение 1 (одного) года, предшествующего дате получения Обществом очередной Заявки от Заемщика.

2.3. Обществом не вправе заключать с Заемщиком - физическим лицом договор потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней, при наличии у такого Заемщика обязательств перед Обществом по иному договору потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней.

3. МЕТОДЫ ПРОВЕРКИ ИНФОРМАЦИИ О ДОХОДАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ЗАЕМЩИКОВ

3.1. Сведения о доходах и обязательствах Заемщика проверяются Обществом на основании предоставленных им документов, а также с использованием открытых источников информации, доступных Обществу на законных основаниях (например, бюро кредитных историй (БКИ), официальные Интернет-

сайты ФССП России (Федеральной службы судебных приставов), ФНС России (Федеральной налоговой службы), картотека судебных дел и т.д.). Полный перечень указанных документов устанавливается Обществом самостоятельно с учетом требований Методики расчета ПДН. К таким документам, в частности, могут относиться бухгалтерская (финансовая отчетность), налоговая декларация для юридических лиц, справка о доходах физического лица по форме № 2-НДФЛ, выписка по банковскому счету для физических лиц.

4. ФИКСАЦИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

- Фиксация результатов проведения оценки платежеспособности Заемщика осуществляется уполномоченным сотрудником Общества в специальном разделе Заявки «Для служебных отметок».
- По итогам проведенной оценки платежеспособности Заемщика уполномоченный сотрудник Общества ставит свою резолюцию о возможности предоставления Заемщику микрозайма.
- Окончательное решение о возможности предоставления Заемщику микрозайма принимает единоличный исполнительный орган (далее – **Руководитель**) Общества или иной уполномоченный надлежащим образом сотрудник Общества.
- Общество вправе, по своему усмотрению, изменить срок микрозайма, запрашиваемую Заемщиком сумму микрозайма, а также иные параметры микрозайма, указанные в Заявке, и предложить Заемщику получение займа на условиях, отличных от указанных в Заявке.
- По результатам проведенной оценки платежеспособности Заемщика Общество вправе мотивированно отказать Заемщику в заключении Договора микрозайма.
- Информация об отказе от заключения Договора микрозайма либо предоставления микрозайма или его части направляется Обществом в бюро кредитных историй (БКИ) в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».
- В случае принятия Обществом отрицательного решения Заявка и копии предоставленных документов Заемщику не возвращаются.
- После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении микрозайма, Заемщик вправе вновь обратиться в Общество с новой Заявкой.
- При положительном решении по результатам проведенной оценки платежеспособности Заемщика Общество заключает с Заемщиком Договор микрозайма.
- Положительное решение Общества действительно в течение 5 (пяти) рабочих дней. По истечении этого срока, если Заемщик не обратился в Общество в целях заключения Договора микрозайма, для получения микрозайма Заемщик должен повторно направить Обществу Заявку с приложением документов, перечень которых установлен Правилами предоставления микрозаймов ООО «Микрокредитная компания «СДП ГРУПП», настоящим Положением и Договором микрозайма.
- Решение о предоставлении микрозайма или отказе в предоставлении микрозайма доводится уполномоченным сотрудником Общества до Заемщика в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты его принятия по телефону или электронной почте, указанными Заемщиком в Заявке, или в пунктах выдачи микрозаймов Общества в устной форме.
- Общество обеспечивает хранение результатов проведения оценки платежеспособности Заемщика (поручителя) в течение 3 (трех) лет с момента выполнения всех обязательств либо уступки права требования по заключенному с Заемщиком Договору микрозайма.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 5.1. Положение вступает в силу с даты его утверждения приказом Руководителя Общества.
- 5.2. Требования Положения доводятся до сведения всех сотрудников Общества и подлежат обязательному выполнению при осуществлении Обществом микрофинансовой деятельности.
- 5.3. Нарушение сотрудниками Общества установленных Положением требований влечет ответственность в соответствии с нормами действующего законодательства РФ.
- 5.4. В случае изменения законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях, Положение до момента внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, не противоречащей вступившим в силу изменениям законодательства РФ, а сотрудники Общества руководствуются нормами действующего законодательства РФ.