

УТВЕРЖДАЮ:

Генеральный директор ООО «МКК «Аллегро Капитал»



Король Игорь Анатольевич

28.05.2019

## Положение об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение об оценке потенциальных заемщиков ООО «МКК «Аллегро Капитал» (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 ООО «МКК «Аллегро Капитал» (далее – Общества) и является локальным нормативным актом ООО «МКК «Аллегро Капитал».

1.2. Настоящее Положение определяет порядок осуществления оценки платежеспособности получателя финансовой услуги при обращении в ООО «МКК «Аллегро Капитал» и разработано в целях снижения уровня риска при выдаче займов.

1.3. Анализ и оценка потенциальных заемщиков ООО «МКК «Аллегро Капитал» производится на основе сведений и документов, получаемых от Заемщика, информации, получаемой Обществом из внешних источников, доступных на законных основаниях

### 2. КАТЕГОРИИ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, РАССМАТРИВАЕМЫЕ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЙМА

2. Общество при рассмотрении заявления получателя финансовой услуги на получение займа в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности получателя финансовой услуги.

Заемщиками могут стать только физические лица, отвечающие отвечающим следующим критериям:

2.1. являющиеся гражданами Российской Федерации, достигшими 18-ти лет.

2.2. не имеющим задолженности (неисполненных обязательств) перед Обществом по ранее принятым на себя обязательствам;

2.3. не имеющим на дату обращения за получением займа просроченной задолженности по уплате налогов и сборов;

2.4. наличие у получателя финансовой услуги полной дееспособности (т.е. отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным);

2.5. отсутствие в момент подписания заявления и договора у получателя финансовой услуги состояния, когда он не способен понимать значение своих действий или руководить ими;

2.6. наличие мобильного телефона и постоянной возможности пользоваться им.

### 3. ВИДЫ ИНФОРМАЦИИ, ЗАПРАШИВАЕМОЙ У ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

3. Для оценки долговой нагрузки Общество запрашивает у получателя финансовой услуги, обратившегося в Общество с заявлением на получение займа 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. о целях получения займа получателем финансовой услуги;

3.4. об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору займа;

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

#### 4. ОГРАНИЧЕНИЯ, ДЕЙСТВУЮЩИЕ В ОБЩЕСТВЕ НА КОЛИЧЕСТВО ДОГОВОРОВ

4.1. Уполномоченный сотрудник Общества при рассмотрении заявления на получение займа проверяет количество ранее заключенных договоров займа с получателем финансовой услуги. В случае, если в течение года было выдано 10 договоров (с 1 января 2019 года – более 9 (девяти)) договоров потребительского займа, срок возврата потребительского займа 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, уполномоченный сотрудник принимает решение об отказе в заключении договора займа.

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

4.3. Положения пунктов 4.1 и 4.2 настоящего Положения не распространяются:

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

4.3.2. на займы, выданные на льготных условиях, с процентной ставкой, не превышающей трехкратную ключевую процентную ставку, установленную Банком России на дату выдачи таких займов.

#### 5. ДЕЙСТВИЯ ПРИ ОБЕСПЕЧЕНИИ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЛОГОМ

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

5.1. Ответственный сотрудник Общества анализирует предмет залога и принимает решение о принятии либо непринятии имущества в целях обеспечения исполнения обязательства;

5.2. Для принятия решения о предоставлении займа, сотрудники Общества запрашивают у получателя финансовой услуги пакет документов, подтверждающий право собственности на предлагаемое в залог имущество.

#### 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. 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.)

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