

УТВЕРЖДАЮ
Директор ООО МКК «Сфера Займа24»
Власов П.В.
01.02.2023 года



**Положение общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания
«Сфера Займа24» (далее - ООО МКК «Сфера Займа24», Общество) об оценке
платежеспособности получателя финансовой услуги**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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 операции на финансовом рынке, и иными внутренними документами Общества.

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

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

ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24» при рассмотрении заявления (анкеты) получателя финансовой услуги на получение потребительского кредита (займа) в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности получателя финансовой услуги.

Заемщиками могут стать только физические лица, отвечающие следующим критериям:

1. Наличие гражданства Российской Федерации;
2. Отсутствие задолженности (неисполненных обязательств) перед ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24» по ранее принятым на себя обязательствам;
3. Отсутствие задолженности на дату обращения за получением потребительского кредита (займа) просроченной задолженности по уплате налогов и сборов;
4. Наличие у получателя финансовой услуги полной дееспособности (т.е. отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным);
5. Отсутствие в момент подписания заявления (анкеты) и договора у получателя финансовой услуги состояния, когда он не способен понимать значение своих действий или руководить ими;
6. Наличие мобильного телефона и постоянной возможности пользоваться им.
7. Наличие действительного паспорта гражданина Российской Федерации, то есть не числящегося в списке недействительных (утраченных, похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными паспортов граждан РФ, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации.
8. Обязательное отсутствие заемщика в следующих списках:
 - «Организации и физические лица, включенные в перечень на основании требований пп.7 п.1 статьи 7, п.6 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации и (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;
 - «Перечень лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества»

- «Решения Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма»
- «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения»

3. ВИДЫ ИНФОРМАЦИИ, ЗАПРАШИВАЕМОЙ У ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ.

3.1. Для оценки долговой нагрузки ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24» запрашивает у получателя финансовой услуги, обратившегося в Общество с заявлением на получение займа на сумму свыше 2 000 (двух тысяч) рублей, следующую информацию:

- о текущих денежных обязательствах;
- о периодичности и суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам;
- о целях получения займа получателем финансовой услуги;
- 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 займа получателем финансовой услуги и в течение 5 (пяти) лет до даты подачи такого заявления (анкеты).

3.2. Результат проведения оценки платежеспособности получателей финансовой нагрузки фиксируется в форме Заявления (анкете) заемщика о предоставлении потребительского кредита (займа)

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 9 (девять) договоров потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (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.

При расчете предельного уровня платежеспособности получателя финансовой услуги для целей настоящего пункта учитываются договоры потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, заключенные в течение 1 (одного) года, предшествующего дате получения микрофинансовой организацией заявления на получение очередного потребительского кредита (займа) от получателя финансовой услуги.

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:

- на займы, сумма которых не превышает 3 000 (трех тысяч) рублей и срок возврата которых не превышает 7 (семи) календарных дней;
- на займы, выданные на льготных условиях, с процентной ставкой, не превышающей трехкратную ключевую процентную ставку, установленную Банком России на дату выдачи таких займов.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. 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

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