|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждено  Приказ генерального директора  от «01» июля 2019 г. №01/07/2019-01 |

**МЕТОДИКА**

**ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ (ПОРУЧИТЕЛЕЙ)**

**ООО МКК «Нужноденьги»**

2019 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
   1. Методика оценки платежеспособности заемщиков (поручителей) ООО МКК «Нужноденьги» (далее - Методика) является внутренним нормативным документом, который устанавливает порядок проведения работниками МКК «Нужноденьги» (далее - Организация) оценки платежеспособности заемщиков и поручителей на этапе рассмотрения заявления на предоставление займа.
   2. Настоящая методика разработана с учетом положений действующего законодательства, Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденного Банком России 22 июня 2017 года; в целях исполнения требований Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (Протокол №КФНП-12 от 27 апреля 2018 г.).
   3. Настоящая методика разработана с целью исполнения обязанности Организации по проведению оценки платежеспособности заемщика до принятия решения о выдаче займа.
   4. Настоящая методика разработана с учетом того, что Организация предоставляет займы без обеспечения залогом.
   5. Положения настоящей Методики по оценке платежеспособности заемщиков применяются к оценке платежеспособности поручителей, за исключением пп. 2.1.1, 2.2 настоящей Методики.
2. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ
   1. Для наиболее полной и всесторонней оценки платежеспособности заемщика и определения максимального лимита кредитования в расчет берутся следующие критерии:
      1. Соответствие заемщика минимальным требованиям, предъявляемым Организацией к заемщику.
      2. Общие сведения по заемщику.
      3. Соответствие документов общим требованиям.
      4. Финансовые показатели.
   2. Соответствие заемщика минимальным требованиям Организации к заемщику.
      1. Минимальные требования к заемщику указаны в информации об условиях предоставления, использования и возврата микрозайма, размещаемых в местах оказания услуг Организации и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
      2. Минимальные требования к заемщику устанавливаются Организацией в зависимости от вида кредитного продукта, предоставляемого определенной категории заемщика.
      3. Заемщики Организации в целях оценки платежеспособности подразделяются на следующие категории:
3. Физические лица, работающие у индивидуальных предпринимателей и/или юридических лиц (организаций) по трудовым договорам.
4. Физические лица, получающие вознаграждение по договорам гражданско-правового характера.
5. Физические лица, получающие доход от сдачи собственной недвижимости внаем/аренду.
6. Пенсионеры.
7. Студенты.

В зависимости от категории заемщика, указанного в п 2.2. настоящей Методики, кредитным менеджером принимаются документы, подтверждающие доход заемщика.

* + 1. Заемщик должен соответствовать всем требованиям, предъявляемым Организацией.
  1. Общие сведения по заемщику.

По заемщику устанавливаются и проверяются следующие сведения:

1. Контактный телефон.
2. Сведения о работе (наименование организации/ИП, адрес, стаж).
3. Наличие или отсутствие факта признания физического лица банкротом.
   1. Соответствие документов общим требованиям. Общие требования к документам, порядок их оценки и анализа проводится в соответствии с разделом 3 настоящей Методики.

Все документы, представляемые заемщиком, должны соответствовать требованиям, предъявляемым Организацией.

* 1. Финансовые показатели.
     1. По заемщику рассчитываются следующие финансовые показатели:

1. Чистый среднемесячный доход.
2. Долговая нагрузка.
   * 1. Порядок расчета и анализа финансовых показателей, а также их минимально допустимые значения проводится в соответствии с разделом 3 настоящей Методики.
     2. Финансовые показатели, рассчитанные по заемщику, должны соответствовать минимально допустимым значениям, установленным Организацией
3. МЕТОДЫ ПРОВЕРКИ ИНФОРМАЦИИ О ДОХОДАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ЗАЕМЩИКОВ
   1. Общие сведения по заемщику проверяются путем сопоставления информации, представленной заемщиком с фактическими данными, полученными, в том числе, из доступных и законных источников.
      1. Проверка контактных телефонов заемщика.

Проверка осуществляется путем телефонного звонка заемщику по номеру телефона (номерам телефонов), указанному в Анкете. Необходимо убедиться, что номер телефона действующий, заемщик доступен по данному телефону. Если телефон указан неверно или не действует, необходимо получить от заемщика правильный номер телефона.

* + 1. Проверка действительности организации-работодателя заемщика, а также информации о заемщике, как об учредителе организации (при наличии) осуществляется на сайте Федеральной налоговой службы по ссылке https://egrul.nalog.ru/

Результатом анализа информации о трудовом стаже должен являться вывод о степени стабильности трудовой деятельности заемщика в будущем и о способности заемщика в случае потери работы восстановить свою занятость без потери доходов.

Если заемщик работает по срочному трудовому договору, срок действия трудового договора должен составлять не менее 3 (трех) месяцев с условием непрерывности стажа.

* + 1. Проверка заемщика о наличии сведений о банкротстве.

Заемщики проверяются на наличие сведений о банкротстве проверяются в отношении каждого заемщика. Проверка на банкротство осуществляется на сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве по ссылке http://bankrot.fedresurs.ru/DebtorsSearch.aspx.

Обнаружение проверяемого лица в реестре сведений о банкротстве является основанием для отказа и прекращения процедуры дальнейшей проверки заемщика.

* + 1. В ходе общения с заемщиком может быть получена дополнительная информация, характеризующая заемщика. Основанием для отказа является выявление в отношении заемщика следующей информации:

− алкогольная или наркотическая зависимость;

− зависимость от азартных игр;

− неплатежеспособность, наличие неоплаченных счетов, неоплаченных кредитов нескольких банков;

− недееспособность, неполная дееспособность (как правило, инвалидность 1 группы);

− полное отсутствие места работы;

− заемщик находится в процессе увольнения или уволился.

* 1. Проверка документов проводится путем их оценки и анализа на соответствие установленным требованиям.
     1. Документы, представленные заемщиком, проверяются на комплектность, правильность их оформления и на соответствие их законодательству, требованиям настоящей Методики и иным внутренним документам Организации.

Перечень основных документов для рассмотрения заявления на получение займа представлен в Приложении №1 к настоящей Методике.

В исключительных случаях, по согласованию с заемщиком, могут быть запрошены дополнительные документы для рассмотрения заявления на получение займа.

Документы не должны содержать подчисток, дорисовок, дописок и любых других исправлений в написании дат, слов и формулировок, за исключением исправлений, заверенных лицами, составившими документ.

Персональные данные заемщика должны соответствовать документу, удостоверяющему личность заемщика, и свидетельству о регистрации по месту пребывания (при наличии), а также иным документам заемщика.

Информация, содержащаяся в документах заемщика не должна быть противоречивой.

* + 1. Порядок проверки действительности паспорта указан в Приложении №2 к настоящей Методике.

Заемщик должен иметь наличие либо постоянной (по месту жительства), либо временной (по месту пребывания) регистрации, либо наличие одновременно и постоянной, и временной регистрации.

* + 1. Копия трудовой книжки проверяется на принадлежность заемщику (проверяются персональные данные заемщика).

Копия трудовой книжки должна соответствовать требованиям постановления Правительства Российской Федерации от 16.04.2003 №225 «О трудовых книжках», постановления Правительства Российской Федерации от 10.10.2003 №69 «Об утверждении Инструкции по заполнению трудовых книжек».

Копия трудовой книжки должна быть четкой, сделанной с одного документа.

* + 1. Справки о доходах проверяются на принадлежность заемщику (проверяются персональные данные заемщика и реквизиты работодателя на соответствие паспорту заемщика и документам, подтверждающим занятость). Справка о доходах по форме 2-НДФЛ (установленного образца (Приложение № 1 к приказу ФНС России от 30.10.2015 № ММВ-7-11/485@) проверяется на актуальность заполненной формы, наличие подписи уполномоченного лица (с указанием Ф.И.О., должности или при подписании справки по доверенности – реквизитов доверенности). В справке по форме 2-НДФЛ допустимо отсутствие печати.
  1. Соответствие финансовых показателей заемщика минимальным уровням, установленным Организацией, проверяется путем их расчета.
     1. Среднемесячный доход заемщика, работающего по найму, рассчитывается исходя из размера документально указанного дохода заемщика с текущего места (текущих мест) работы заемщика.

При определении платежеспособности заемщика учитываются также ежемесячные, ежеквартальные и/или ежегодные премии и бонусы, входящие в систему оплаты труда и дохода заемщика. При определении среднемесячного дохода заемщика ежемесячные и/или ежеквартальные премии и бонусы включаются в доход заемщика за расчетный период в полном объеме.

Доход от места работы по совместительству может быть рассмотрен только при наличии основного места работы.

Доходы от основного места работы и работы по совместительству суммируются при оценке платежеспособности заемщика.

Среднемесячный доход рассчитывается как отношение суммы доходов за определенное количество месяцев к количеству месяцев за расчетный период:

СД= Д1+Д2+….

Количество месяцев за расчетный период

При оценке уровня дохода заемщика целесообразно опираться на средний уровень дохода по региону в аналогичной сфере деятельности с учетом уровня квалификации и должности заемщика.

В качестве доходов пенсионеров оцениваются пенсионные выплаты, полученные из государственного/негосударственного пенсионного фонда, либо из средств ведомственных структур.

К числу пенсий/выплат относятся: пенсия по старости, пенсия за выслугу лет, ежемесячная денежная выплата ветеранам, дополнительное ежемесячное материальное обеспечение граждан Российской Федерации за выдающиеся достижения и особые заслуги перед Российской Федерацией.

При наличии сведений о пенсии за несколько месяцев для оценки платежеспособности принимается последний официально установленный размер пенсионной выплаты.

В постоянные расходы заемщика, учитываемые для оценки платежеспособности, должны быть включены следующие виды расходов:

* + платежи по кредитным обязательствам, имеющимся на момент подачи заемщиком Анкеты (по потребительским, ипотечным кредитам, автокредитам, кредитным картам и т.д.) с учетом платежей по запрашиваемому займу;
  + алименты;
  + плата за жилье и коммунальные услуги;
  + иные обязательные ежемесячные платежи (например, за детские дошкольные и школьные учреждения и т.п.).

Среднемесячные расходы рассчитывается как отношение суммы расходов за определенное количество месяцев к количеству месяцев за расчетный период:

СР= Р1+Р2+….

Количество месяцев за расчетный период

Важнейшим фактором оценки кредитоспособности заемщика является анализ кредитной истории, наличия и характера погашения любых текущих, либо предыдущих кредитов/займов (включая использование кредитных лимитов по кредитным картам).

Если по информации, полученной от заемщика, сведения из БКИ некорректны (например, кредит был погашен), заемщик должен предоставить из обслуживающего коммерческого банка подтверждающий документ.

* + 1. Оценка достаточности дохода заемщика.

Суммы чистого среднемесячного дохода заемщика должно быть достаточно для уплаты всех ежемесячных обязательств по займу и для поддержания жизненного уровня и потребления семьи заемщика:

СЧД = СД - СР

СЧД - чистый среднемесячный доход

СД - среднемесячные доходы заемщика

СР - среднемесячные расходы заемщика

При этом СЧД-ПМ≥0, где

ПМ - величина прожиточного минимума

* + 1. На основании данных БКИ рассчитывается показатель Долговой нагрузки заемщика (ПДН), как отношение ежемесячных платежей заемщика по всем непогашенным кредитам и займам и по вновь выдаваемому займу к среднемесячному доходу за 6(шесть) месяцев по следующей формуле:

, где

Среднемесячный платеж - среднемесячные платежи заемщика по всем кредитам (займам) на основании данных БКИ и по вновь выдаваемому займу.

Оптимальный уровень Предельной долговой нагрузки, приемлемый для предоставления займа не более 60% от среднемесячного дохода, но не менее размера прожиточного минимума, действующего в регионе на дату выдачи займа.

* + 1. Информация о наличии исполнительных производств в отношении заемщика проверяется с использованием сервиса «Банк данных исполнительных производств» Федеральной службы судебных приставов, расположенного по ссылке <http://www.fssprus.ru/iss/ip/>.

1. ПОРЯДОК ФИКСАЦИИ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ
   1. Результаты проведения оценки платежеспособности заемщика фиксируются в Листе оценки заемщика, форма которого указана в Приложении №3 к настоящей Методике.
   2. Лист оценки заемщика заполняется сотрудником, проводившим оценку по каждому заемщику.
   3. Лист оценки заемщика, а также все документы и сведения, на основании которых проводилась оценка, хранятся Организацией в течение одного года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг договорам займа.

Приложение №1

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА

1. Документ, удостоверяющий личность:

* паспорт гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации);
* паспорт моряка (для граждан Российской Федерации);
* удостоверение личности военнослужащего или военный билет (для военнослужащих Российской Федерации).

1. Документ о доходе гражданина:

* лицо, указанное в пп.1 п.2.2.3 Методики, предоставляет Справка 2-НДФЛ/3-НДФЛ или Справка с места работы о заработной плате;
* лицо, указанное в пп.2 п.2.2.3 Методики, предоставляет гражданско-правовой договор;
* лицо, указанное в пп.3 п.2.2.3 Методики, предоставляет договор найма жилого/нежилого помещения;
* лицо, указанное в пп.4 п.2.2.3. Методики, предоставляет справку о размере получаемой пенсии;
* лицо, указанное в пп.5 п.2.2.3 Методики, предоставляет справку о размере стипендии.

1. Лицо, указанное в пп.1 п.2.2.3 Методики, предоставляет копию Трудовой книжки.

Приложение №2

ПОРЯДОК ПРОВЕРКИ ПАСПОРТА

1. Паспорт гражданина Российской Федерации должен соответствовать единому для всей Российской Федерации образцу и быть оформлен на русском языке.
2. Информация в паспорте должна быть читаемой и однозначной. Паспорт не должен содержать повреждений/загрязнений, затрудняющих идентификацию содержащейся в нем информации. В паспорте не должно быть помарок, ошибок и исправлений.
3. Срок действия паспорта гражданина Российской Федерации определяется по дате выдачи паспорта и дате рождения его владельца:

- от 14 до 20-летнего возраста;

- от 20 до 45-летнего возраста;

- старше 45 лет – бессрочно.

1. В случаях, когда гражданин Российской Федерации по каким-либо причинам меняет свои персональные данные (фамилию, имя, отчество, дату рождения и пр.), паспорт подлежит замене.
2. Проверка действительности паспорта осуществляется на сайте Главного Управления по вопросам миграции МВД России по ссылке http://services.fms.gov.ru/infoservice.htm?sid=2000.

Приложение №3

**ЛИСТ ОЦЕНКИ ЗАЕМЩИКА**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Критерий | Результат | |
| Соответствие минимальным требованиям | Возраст |  |
| Категория заемщика |  |
| Место проживания |  |
| Место регистрации |  |
|  |  |
|  |  |
| Общие сведения по заемщику | Контактный телефон |  |
| Сведения о работе |  |
| Факт банкротства |  |
|  |  |
|  |  |
| Соответствие документов общим требованиям | Паспорт |  |
| Трудовая книжка |  |
| Справка 2-НДФЛ |  |
|  |  |
|  |  |
| Финансовые показатели | Чистый среднемесячный доход |  |
| Долговая нагрузка |  |
|  |  |
|  |  |