|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждено  Приказ руководителя  от «29» сентября 2019 г. № |

**МЕТОДИКА**

**ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ (ПОРУЧИТЕЛЕЙ)**

**МКК ДУЛЬДУРГИНСКИЙ ФПМП**

с.Дульдурга

2019 год

# ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

* 1. Методика оценки платежеспособности заемщиков (поручителей) МКК Дульдургинский ФПМП (далее - Методика) является внутренним нормативным документом, который устанавливает порядок проведения работниками МКК Дульдургинский ФПМП (далее - Организация) оценки платежеспособности заемщиков и поручителей – физических лиц 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, утвержденного Банком России (Протокол №КФНП-12 от 27 апреля2018 г.) и Указания Банка России от 2 апреля 2019 г. №5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов» (далее – Указание Банка России №5114-У).
  3. Настоящая методика разработана с целью исполнения обязанности Организации:
* по проведению оценки платежеспособности заемщика до принятия решения о выдаче займа;
* по расчету показателя долговой нагрузки по заемщику.
  1. Положения настоящей Методики по оценке платежеспособности заемщиков применяются к оценке платежеспособности поручителей, за исключением пп. 2.1.1, 2.2 настоящей Методики.

# 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» (далее – сеть «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:

1. Физические лица, работающие у индивидуальных предпринимателей и/или юридических лиц (организаций) по трудовым договорам.
2. Физические лица, получающие вознаграждение по договорам гражданско-правового характера.
3. Физические лица, получающие доход от сдачи собственной недвижимости внаем/аренду.
4. Пенсионеры.
5. Студенты.

В зависимости от категории заемщика Организацией 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 заемщика банкротом.
4. Наличие или отсутствие сведений об исполнительных производствах в отношении заемщика.
   1. Соответствие документов общим требованиям. Общие требования к документам, порядок их оценки и анализа проводится в соответствии с разделом 5 настоящей Методики.

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

* 1. Финансовые показатели.

Платежеспособность заемщика на основании финансовых показателей определяется:

* При предоставлении займа в сумме (с лимитом кредитования) до 10 000 рублей в порядке, определенном разделом 3 настоящей Методики;
* При предоставлении займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более в порядке, определенном разделом 4 настоящей Методики.

Учитывая требования Указания Банка России №5114-У, с целью определения платежеспособности заемщика на основе финансовых показателей Организацией используется Методика расчета показателя долговой нагрузки.

# ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА НА ОСНОВАНИИ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМА В СУММЕ (С ЛИМИТОМ КРЕДИТОВАНИЯ) ДО 10 000 РУБЛЕЙ

* 1. Организация для оценки платежеспособности заемщика при предоставлении займа в сумме (с лимитом кредитования) до 10 000 рублей рассчитывает показатель достаточности доходов заемщика.
  2. Порядок определения величины среднемесячного дохода заемщика.
     1. Среднемесячный доход заемщика определяется на основании сведений, содержащихся в оформленном и подписанном заемщиком заявлении о предоставлении займа и в подписанной заемщиком анкете (далее совместно именуемые – заявление о предоставлении займа), в которых указываются суммы заработной платы, ежемесячные, ежеквартальные и/или ежегодные премии и бонусы, входящие в систему оплаты труда и дохода заемщика, иные доходы.

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.

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.

* + 1. 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

* 1. Порядок определения величины среднемесячных расходов заемщика.
     1. Среднемесячные расходы заемщика определяются на основании сведений, содержащихся в оформленном и подписанном заемщиком заявлении о предоставлении займа, в котором указываются следующие виды расходов:
* платежи по кредитным обязательствам, имеющимся на момент подачи заемщиком заявления о предоставлении займа (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.).
  + 1. Среднемесячные расходы рассчитываются как отношение суммы расходов за определенное количество месяцев к количеству месяцев за расчетный период:

СР= Р1+Р2+….

Количество месяцев за расчетный период

* 1. Порядок определения 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

# МЕТОДИКА РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ

* 1. Показатель долговой нагрузки (ПДН) - отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика.
  2. ПДН рассчитывается по каждому заемщику при принятии решения о предоставлении займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более, а также при принятии решения об увеличении лимита кредитования по займу не позднее даты принятия такого решения.
  3. Расчет ПДН производится не позднее 5 рабочих дней после даты получения информации из бюро кредитных историй и не ранее 15 календарных дней до даты предоставления потребительского займа.
  4. Порядок расчета суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика.
     1. В расчет суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика включаются следующие среднемесячные платежи:
* среднемесячные платежи по займу, заявление о предоставлении которого принято Организацией на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы Организацией заемщику;
* среднемесячные платежи по потребительским кредитам (займам), рассчитанные по всем договорам потребительского кредита (займа), заключенным заемщиком и действующим на дату расчета ПДН, включая договоры, заключенные заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами). В случае если по указанным договорам потребительского кредита (займа) предусмотрена солидарная обязанность заемщика и другого физического лица (других физических лиц) по исполнению обязательства (далее - созаемщик), среднемесячный платеж по указанным потребительским кредитам (займам) уменьшается на сумму, пропорциональную среднемесячному доходу созаемщика (созаемщиков);
* среднемесячные платежи по потребительским кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, в случае наличия просроченных платежей, срок исполнения которых наступил ранее 30 календарных дней до даты расчета ПДН;
* среднемесячные платежи по потребительским кредитам (займам), рассчитанные по каждому договору потребительского кредита (займа), заключенному созаемщиком (созаемщиками), включая договоры потребительского кредита (займа), заключенные созаемщиком (созаемщиками) с другими кредиторами (заимодавцами), если наличие созаемщика (созаемщиков) предусмотрено условиями займа, заявление о предоставлении которого принято Организацией на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы Организацией заемщику.

При расчете среднемесячных платежей по потребительским кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, в расчет среднемесячного платежа включается сумма просроченной задолженности по потребительскому кредиту (займу) в части, соответствующей объему обязательства поручителя.

* + 1. Сумма среднемесячных платежей по договорам потребительского кредита (займа), заключенным заемщиком (созаемщиком) с другими кредиторами (заимодавцами), а также по договорам потребительского кредита (займа), в отношении которых заемщик выступает поручителем, рассчитывается с учетом информации, содержащейся в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй по запросу Организации, и иной информации, используемой для расчета среднемесячных платежей в соответствии с настоящейМетодикой.
    2. Среднемесячные платежи по займам, которые предоставлены Организацией или заявление о предоставлении которых принято Организацией на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которых переданы Организацией заемщику, рассчитываются путем определения максимальной величины ежемесячного платежа по следующей формуле:

Среднемесячный платеж = Сумма займа х (1 / N месяцев + ПСК х 31/365)

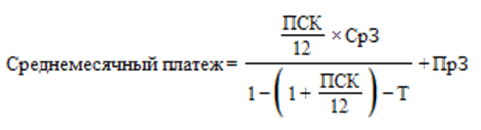
где:

Сумма займа – сумма займа, предоставленного Организацией или указанная в заявлении о предоставлении займа, принятого Организацией на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы Организацией заемщику;

N – количество месяцев, на которые заключен договор займа или на которые планируется выдать заем, указанное в заявлении о предоставлении займа, принятого Организацией на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы Организацией заемщику;

ПСК - полная стоимость потребительского займа в процентах годовых, указанная в договоре займа или рассчитанная на основании данных, указанных в заявлении о предоставлении займа, принятого Организацией на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы Организацией заемщику.

* + 1. Среднемесячные платежи по потребительским кредитам (займам), предоставленнымдругими кредиторами (заимодавцами), за исключением потребительских кредитов (займов), предоставляемых с использованием банковских карт, рассчитываются по следующей формуле:

 ,

где:

ПСК - полная стоимость потребительского кредита (займа) в соответствии с договором потребительского кредита (займа), указанная в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй, в процентах годовых.

Значение ПСК по потребительским займам, заключенным на срок до 30 дней включительно, корректируется на поправочный коэффициент по формуле:

,

где:

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. В целях расчета поправочного коэффициента продолжительность календарного года признается равной 365 дням;

СрЗ - сумма срочной задолженности по договору потребительского кредита (займа) без учета задолженности по процентным платежам, определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй;

ПрЗ - сумма просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа), определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй;

Т - количество месяцев, оставшихся до погашения потребительского кредита (займа), определенное с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй.

В случае если фактический срок до погашения потребительского кредита (займа) составляет целое число месяцев и (или) несколько дней, срок до погашения потребительского кредита (займа) округляется в большую сторону до ближайшего целого числа месяцев.

* + 1. В случае отсутствия в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй, информации о полной стоимости потребительского кредита (займа), за исключением кредитов (займов), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, при расчете среднемесячных платежей по потребительскому кредиту (займу) используются следующие значения полной стоимости потребительского кредита (займа):
* среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа), опубликованное на сайте Банка России в сети «Интернет» в порядке, установленном Указанием Банка России от 1 апреля 2019 года № 5112-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых», (далее - среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России), по категории потребительских кредитов (займов), соответствующей условиям договора потребительского кредита (займа) и календарному кварталу, в котором был заключен договор потребительского кредита (займа);
* среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России, по ближайшему календарному кварталу, следующему за календарным кварталом, в котором был заключен договор потребительского кредита (займа) (если отсутствует среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России, по календарному кварталу, в котором был заключен договор потребительского кредита (займа);
* среднеарифметическое значение процентной ставки, рассчитанное Организацией на основе доступных рыночных значений процентных ставок по договорам потребительского кредита (займа), заключенным на аналогичных условиях в календарном квартале, в котором был заключен договор потребительского кредита (займа) (если отсутствует среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России, по категориям потребительских кредитов (займов), соответствующим условиям договора потребительского кредита (займа).
  + 1. В случае отсутствия в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй, информации о полной стоимости кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, в расчет среднемесячных платежей по потребительскому кредиту (займу) в соответствии с пунктом 4.4.3 настоящейМетодики принимается значение полной стоимости потребительского кредита (займа), равное средневзвешенной ставке по кредитам (займам), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, выданным в течение месяца, публикуемой на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

В случае если по календарному месяцу, в котором был заключен договор кредита (займа) в целях, не связанных с осуществлением заемщиком предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, отсутствует опубликованное Банком России значение средневзвешенной ставки по кредитам (займам), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, выданным в течение месяца, используется среднеарифметическое значение полной стоимости потребительского кредита (займа) или процентной ставки по кредитам (займам), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, рассчитанное в соответствии с абзацем четвертым пункта 4.4.4 настоящейМетодики.

* + 1. По потребительским кредитам (займам), предоставляемым другими кредиторами с использованием банковских карт, в том числе на условиях овердрафта, в расчет ПДН принимается наименьшее значение среднемесячных платежей, рассчитанное по одной из формул:

Среднемесячный платеж = max(5% х (ПЛ + ПрЗ); ПрЗ) или

Среднемесячный платеж = 10% х ТЗ + ПрЗ,

где:

ПЛ - установленный лимит кредитования, указанный в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй;

ПрЗ - сумма просроченной задолженности по потребительскому кредиту (займу), определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй;

ТЗ - сумма текущей задолженности по потребительскому кредиту (займу) на дату последнего платежа, указанная в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй.

* + 1. При расчете среднемесячных платежей по потребительским кредитам (займам), по которым исполнение обязательств или их части будет осуществлено заемщиком денежными средствами, полученными по займу, заявление о предоставлении которого принято Организацией на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы Организацией заемщику, величина срочной задолженности, указанной в пункте 4.4.3 настоящейМетодики, и (или) величина просроченной задолженности, указанной в пунктах 4.4.3 и 4.4.6 настоящейМетодики, уменьшаются на сумму обязательства или его части при условии, что Организация контролирует использование предоставленных по займу денежных средств (в том числе передает средства по распоряжению заемщика в счет исполнения обязательств или их части по другим потребительским кредитам (займам) заемщика) в порядке, утвержденном в ее внутренних документах.
    2. В случае если сведения из кредитного отчета, предоставляемого бюро кредитных историй, не позволяют достоверно и актуально определить среднемесячные платежи по договорам потребительского кредита (займа), заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), для их расчета в соответствии с пунктами 4.4.3 и 4.4.6 настоящей Методики может быть использована документально подтвержденная информация, оцениваемая Организацией как достоверная и актуальная.

При расчете среднемесячных платежей по договорам потребительского кредита (займа), заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), в качестве документально подтвержденной информации принимаются предоставленный заемщиком и подписанный кредитором (заимодавцем) график погашения потребительского кредита (займа), и (или) оформленное заемщиком заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) с подписанным заемщиком подтверждением, что содержащаяся в заявлении информация достоверна, и (или) иные документы, предоставленные кредиторами (заимодавцами) и подтверждающие расчет суммы среднемесячного платежа или отсутствие задолженности.

* + 1. При расчете ПДН сумма среднемесячных платежей по договорам потребительского кредита в иностранной валюте, заключенным заемщиком с другими кредиторами, пересчитывается в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», на дату расчета ПДН, либо по курсу иностранной валюты к рублю, установленному соглашением заемщика с кредитором, выдавшим потребительский кредит, и действующему на дату расчета ПДН.
  1. Порядок расчета величины среднемесячного дохода заемщика.
     1. Величина среднемесячного дохода заемщика определяется как среднее арифметическое значение суммы доходов, полученных заемщиком из различных источников за период, равный 12 календарным месяцам и заканчивающийся не ранее чем за 2 календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН, с учетом особенностей, предусмотренных пунктами 4.5.2 и 4.5.3 настоящейМетодики.
     2. В случае если условия займа, заявление о предоставлении которого принято Организацией на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы Организацией заемщику, предусматривают наличие созаемщика (созаемщиков), в целях расчета ПДН определяется величина совокупного среднемесячного дохода заемщика и созаемщика (созаемщиков).
     3. При расчете величины среднемесячного дохода заемщика учитываются доходы, полученные в денежной форме. Сумма указанных доходов уменьшается на сумму налогов на доходы, уплаченных в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (при наличии возможности у Организации определить сумму уплаченных налогов на доходы).

Суммы оплаты сезонных, временных и других видов работ, выполняемых по срочным трудовым договорам, доходов, полученных от исполнения договоров гражданско-правового характера, доходов, полученных от сдачи в аренду (наем) недвижимого и иного имущества, а также доходов, полученных от осуществления предпринимательской и иной деятельности, делятся на количество месяцев, за которые они получены, и при расчете среднемесячного дохода заемщика учитываются в доходах за те месяцы, которые приходятся на период, равный 12 календарным месяцам и заканчивающийся не ранее чем за 2 календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН.

Доходы, полученные от реализации плодов и продукции личного подсобного хозяйства, определяются исходя из утверждаемых в субъектах Российской Федерации в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 5 апреля 2003 года № 44-ФЗ «О порядке учета доходов и расчета среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина для признания их малоимущими и оказания им государственной социальной помощи» нормативов чистого дохода в стоимостномвыражении от реализации полученных в личном подсобном хозяйстве плодов и продукции.

* + 1. Доходы, полученные заемщиком, учитываются при определении величины среднемесячного дохода заемщика только при наличии подтверждающих документов.
    2. При определении величины среднемесячного дохода заемщика используются сведения, содержащиеся хотя бы в одном из следующих документов:
* оформленном и подписанном заемщиком заявлении о предоставлении займа, содержащем информацию о величине дохода заемщика;
* справке по форме 2-НДФЛ (по форме 3-НДФЛ), предоставленной заемщиком или полученной в электронном виде из информационной системы Федеральной налоговой службы Российской Федерации с согласия заемщика;
* справке о заработной плате с места работы, подтвержденной организацией или физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, являющимися работодателями заемщика;
* выписке по счету заемщика, на который зачисляется сумма заработной платы и (или) иных доходов, учитываемых при определении величины среднемесячного дохода заемщика, предоставленной банком, в котором открыт данный счет, на бумажном носителе или в электронном виде (в том числе сформированной системами онлайн- и (или) мобильного банкинга);
* справке о размере пенсии, ежемесячном содержании судьям или о размере ежемесячной надбавки судьям, выданной подразделением Пенсионного фонда Российской Федерации или другим государственным органом, выплачивающим пенсию заемщику;
* выписке о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученной в электронном виде из информационной системы Пенсионного фонда Российской Федерации;
* справке о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданной государственным органом;
* выписке из похозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, в том числе земельном участке, и иные сведения, предусмотренные пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 7 июля 2003 года № 112-ФЗ «О личном подсобном хозяйстве»;
* кредитных отчетах, предоставляемых бюро кредитных историй;
* иных документах, выданных государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями, должностными лицами Вооруженных сил Российской Федерации и воинских формирований, физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей.
  + 1. В случае если при определении величины среднемесячного дохода заемщика используется только заявление, указанное в абзаце втором пункта 4.5.5 настоящейМетодики, в расчет величины среднемесячного дохода заемщика включается наименьшая из следующих величин: величина дохода, определенная на основе такого заявления; среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в регионе места нахождения заемщика, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации или по месту жительства (при отсутствии регистрации по месту пребывания), рассчитанного за 12 месяцев на основе данных, опубликованных на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в сети «Интернет».
    2. В случае если для оценки величины дохода заемщика используются кредитные отчеты, предоставляемые бюро кредитных историй, величина среднемесячного дохода заемщика принимается в расчет в сумме, не превышающей более чем в 2 раза среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика за 12 последних календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН.Ежемесячный платеж по всем потребительским кредитам (займам) заемщика за каждый месяц, который приходится на 12 последних календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, определяется как сумма фактических платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика, осуществленных заемщиком в этом месяце, рассчитанная с использованием информации, указанной в кредитных отчетах, предоставляемых бюро кредитных историй, за исключением платежей по потребительским кредитам (займам), внесенных с нарушением сроков более чем на 30 дней.
    3. Сумма доходов заемщика не учитывается при расчете величины среднемесячного дохода заемщика, если эта сумма включена в доходы или платежи, указанные в подтверждающих документах, которые уже были учтены при расчете величины среднемесячного дохода заемщика.

В случае если подтверждающими доход документами, используемыми при определении величины среднемесячного дохода заемщика, являются кредитные отчеты, предоставляемые бюро кредитных историй, иные данные при расчете среднемесячного дохода заемщика не используются.

* + 1. Информация, содержащаяся в подтверждающих документах и используемая при определении среднемесячного дохода заемщика, проверяется в соответствии с разделом 5 настоящей Методики.

# 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 заемщиком 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 6 (шести) месяцев с условием непрерывности стажа.

* + 1. Проверка заемщикана наличие сведений о банкротстве.

Проверка на наличие сведений о банкротстве заемщика 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. 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/.
    2. 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;
* полное отсутствие места работы;
* заемщик находится в процессе увольнения или уволился;
* заемщик находится под влиянием третьих лиц, исполняет чьи-либо указания, консультируется по телефону по поводу ответов в ходе интервью;
* заемщик использует тюремный жаргон и сленг, имеются признаки наличия у заемщика проблем с правоохранительными органами.
  1. Проверка документов проводится путем их оценки и анализана 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.

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 №1 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 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.
    2. В случае отсутствия в документах, представленных заемщиком и используемых Организацией при определении величины среднемесячного дохода заемщика (за исключением документов, сформированных системами онлайн- и (или) мобильного банкинга), информации об адресе (месте нахождения) организации, выдавшей документ, и (или) телефоне организации или физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, а также должности, фамилии и инициалах физического лица, подготовившего и (или) подписавшего документ, Организация запрашивает указанную информацию (за исключением сведений, доступ к которым ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации) у заемщика.
  1. При расчете среднемесячного дохода и среднемесячных расходов заемщика в порядке, указанном пп. 3.2, 3.3 настоящей Методики в качестве документально подтвержденной информации принимается оформленное заемщиком заявление о предоставлении займа с подписанным заемщиком подтверждением, что содержащаяся в заявлении информация достоверна.

# ПОРЯДОК ФИКСАЦИИ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

* 1. Результаты проведения оценки платежеспособности заемщика фиксируются в Листе оценки заемщика, форма которого указана в Приложении №2 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.

# МЕТОДИКА ПРОВЕРКИ НАЛИЧИЯ И ОЦЕНКИ ПРЕДМЕТОВ ЗАЛОГА

* 1. В соответствии с Правилами предоставления микрозаймов МКК Дульдургинский ФПМП заемщики в целях обеспечения исполнения обязательств по договору займа обязаны предоставить в залог следующее имущество:

- нежилая недвижимость;

- автомобили;

- спецтехника.

* 1. Залог может быть предоставлен самим заемщиком, а также третьими лицами (далее – залогодатели). Договор залога заключается с залогодателем - собственником имущества.
  2. В залог не принимается изъятое из оборота и ограниченное в обороте имущество, ценные бумаги, изделия из драгоценных металлов, иное имущество, которое по своим характеристикам не может быть предметом залога. Предмет залога не должен находиться под арестом, а также быть обременен иными обязательствами.
  3. В целях проверки наличия предмета залога Организация использует следующие методы:
     1. Проверка документов.

1. Заемщик/залогодатель предоставляет Организации оригиналы документов либо надлежащим образом заверенные копии, подтверждающие право собственности залогодателя на предмет залога.

* Перечень документов, предоставляемых заемщиком\залогодателем при залоге автомобиля:

- оригинал ПТС;

- копия свидетельства о регистрации ТС;

- согласие супруга;

- паспорт.

* Перечень документов, предоставляемых заемщиком\залогодателем при залоге нежилой недвижимости:

- Договор купли-продажи (дарения, наследства и т.д.), технический, кадастровый паспорт помещения, свидетельство о собственности на помещение/землю и т.п., справка об отсутствии обременения закладываемого имущества, нотариальное согласие супруга (супруги), фото.

Организация вправе потребовать предоставления иных документов, если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о приеме имущества в качестве залога.

1. Организация осуществляет проверку достоверности представленных заемщиком/залогодателем документов и содержащихся в них сведений, право собственности залогодателя на предмет залога и иные сведения в отношении предмета залога.
2. Документы не должны содержать подчисток, дорисовок, дописок и любых других исправлений в написании дат, слов и формулировок, за исключением исправлений, заверенных лицами, составившими документ.

Информация, содержащаяся в документах, не должна быть противоречивой.

* + 1. Выездная проверка предмета залога.

1. Для проверки наличия предмета залога уполномоченным лицом Организации осуществляется выезд на место нахождения имущества, передаваемого в залог.
2. Выезд уполномоченного лица осуществляется в дату и время, предварительно согласованные с заемщиком/залогодателем.
3. Осмотр предмета залога осуществляется совместно с заемщиком/залогодателем.
4. Уполномоченное лицо Организации, помимо установления факта наличия предмета залога, оценивает его состояние, а также условия хранения и принятые меры по его сохранности.
5. По результатам осмотра предмета залога составляется Акт осмотра предмета залога, который подписывается уполномоченным лицом Организации и заемщиком\залогодателем (Приложение №3).
6. Результаты проверки наличия предмета залога используются Организацией при оценке предмета залога.
   * 1. Проверка движимого имущества на наличие действующих и зарегистрированных обременений в Реестре уведомлений о залогах движимого имущества, опубликованного в сети «Интернет» и расположенного по адресу: [www.reestr-zalogov.ru](http://www.reestr-zalogov.ru).
   1. Общий порядок проведения оценки предмета залога:
7. Определение текущей рыночной стоимости имущества (РС). Текущая рыночная стоимость имущества определяется путем:

- получения информации из Акта выездной проверки;

- получения информации из Drom.ru;

- получения заключения эксперта-оценщика;

- по соглашению сторон.

При определении рыночной стоимости залогового имущества Организацией может быть применен сравнительный, затратный или доходный метод.

Рыночная стоимость залогового имущества определяется с учетом возможности реализации в течение 180 дней.

1. Определение коэффициента залогового дисконтирования (КЗД). Организацией установлены следующие коэффициенты залогового дисконтирования:

- для \_\_\_ - не более \_\_% или от \_\_% до \_\_%;

- для \_\_\_ - не более \_\_% или от \_\_% до \_\_%.

1. Определение залоговой стоимости имущества.

Залоговая стоимость (ЗС) предмета залога определяется как рыночная стоимость, скорректированная с использованием коэффициентов залогового дисконтирования.

ЗС=РС× КЗД

* 1. Залоговая стоимость должна обеспечивать сумму займа с учетом начисленных процентов за все месяца пользования займом.
  2. По итогам проведения проверок наличия и оценки предмета залога составляется заключение о целесообразности принятия имущества в залог.
  3. Результат оценки предмета залога фиксируется в таблице, форма которой указана в Приложении №4 к настоящей Методике.

Приложение №1

**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 №2

**ЛИСТ ОЦЕНКИ ЗАЕМЩИКА**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(ФИО заемщика)***

|  |  |
| --- | --- |
| Основные параметры займа: | |
| Сумма: |  |
| Срок: |  |
| Процентная ставка: |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Критерий | Результат | |
| Соответствие минимальным требованиям | Возраст |  |
| Категория заемщика |  |
| Место проживания |  |
| Место регистрации |  |
|  |  |
|  |  |
| Общие сведения по заемщику | Контактный телефон |  |
| Сведения о работе |  |
| Факт банкротства |  |
| Наличие исполнительных производств |  |
|  |  |
| Соответствие документов общим требованиям | Паспорт |  |
| Трудовая книжка |  |
| Справка 2-НДФЛ |  |
|  |  |
|  |  |
| Финансовые показатели | Достаточность дохода |  |
| ***или*** |  |
| ПДН |  |
|  |  |

Приложение №3

**АКТ ВЫЕЗДНОЙ ПРОВЕРКИ ЗАЛОГОВОГО ИМУЩЕСТВА**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. | Фактический адрес нахождения залогового имущества |  | |
| 2. | Наличие документов на право собственности залогового имущества (реквизиты) |  | |
| 3. | Характеристики закладываемого имущества, сведения о его исправном состоянии |  | |
|  | |
|  | |
|  | |
|  | |
| 4. | Условия хранения залогового имущества |  | |
|  | |
|  | |
|  | |
|  | |
| 5. | Меры, принимаемые для сохранности залогового имущества |  | |
|  | |
|  | |
|  | |
| *(охрана, сигнализация, иное)* | |
| ПОДПИСИ СТОРОН | | | |
| Представитель МКК Дульд.ФПМП ФИО | | | ФИО |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.О. Фамилия | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.О. Фамилия |

|  |  |
| --- | --- |
| с. \_\_\_\_\_ | «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |

Представителем МКК Дульдургинский ФПМП (ФИО) в присутствии \_\_\_\_ (ФИО), являющегося залогодателем по Договору \_\_\_, проведена выездная проверка залогового имущества, предоставленного с целью обеспечения обязательств по Договору \_\_\_, и установлено следующее:

Приложение №4

**РЕЗУЛЬТАТ ОЦЕНКИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Критерий | Результат | |
| Наличие предмета залога |  | |
| Соответствие документов общим требованиям |  | |
| Наличие обременения |  | |
| Оценка предмета залога | Рыночная стоимость (РС) | Примененный метод: |
| РС= |
| Залоговая стоимость(с учетом примененного  КЗД = \_\_\_\_\_%) |  |