

«УТВЕРЖДАЮ»:

Директор ООО МКК «Авторешение»  
К.В. Михайловская



(подпись)

30.12.2022 г.

МП

**ПОРЯДОК**  
**оценки платежеспособности получателя финансовой услуги**  
**ООО МКК «Авторешение»**

2022

## 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок оценки платежеспособности получателя финансовой услуги (далее – Порядок) утверждается единоличным исполнительным органом (далее – руководитель) ООО МКК «Авторешение» (далее – организация), пересматривается в целях приведения его содержания в соответствие с изменившимися требованиями законодательства и деятельностью организации;

1.2. Порядок разработан в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 30.12.2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»
- Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"
- Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
- Указаний Банка России от 02.04.2019 № 5114-У и № 5115-У
- Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утв. Банком России, Протокол от 27.04.2018 N КФНП-12)
- Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций (Утвержден Банком России (Протокол N КФНП-26 от 27.07.2017);
- Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (утв. Банком России 22.06.2017)
- иных правовых актов

1.3. Порядок применяется в отношении любых займов (кроме полученных в порядке уступки права требования), в том числе потребительских займов в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более по основному долгу (срочной задолженности), а также при увеличении лимита кредитования или реструктуризации потребительского займа, если сумма займа 10 000 рублей и более по основному долгу.

## 2. Термины и определения

**Получатель финансовой услуги** – лицо, обратившееся в организацию с заявлением о получении финансовой услуги в качестве заемщика, поручителя или залогодателя или получившее по своему запросу от организации индивидуальные условия договора о получения такой услуги;

**Заемщик** – лицо, обратившееся в организацию с заявлением о получении займа или получившее от организации условия договора займа (индивидуальные условия договора потребительского займа);

**Поручитель** – лицо, обратившееся в организацию с заявлением о заключении договора поручительства или получившее по своему запросу от организации условия такого договора;

**Залогодатель** – лицо, обратившееся в организацию с заявлением о заключении договора залога или получившее по своему запросу от организации условия такого договора;

**Организация** – ООО МКК «Авторешение»

### **3. Цели оценки платежеспособности**

- 3.1. Минимизация кредитного риска организации и риска неплатежеспособности получателей финансовых услуг;
- 3.2. Повышение уровня защищенности прав и законных интересов получателей финансовых услуг и учредителей организации;
- 3.3. Повышение уровня финансовой стабильности организации и эффективности ее предпринимательской деятельности;

### **4. Порядок оценки платежеспособности заемщика и поручителя**

#### **4.1. Критерии оценки платежеспособности заемщика и поручителя:**

- 1) Расходы и обязательства
- 2) Доходы

#### **4.2. Информации об обязательствах и доходах - заемщика и поручителя – физического лица**

##### **1) Информация об обязательствах выявляется и проверяется:**

- а) Кредитным отчетом заемщика, поручителя предоставленного организации бюро кредитных историй (далее-БКИ) по ее запросу или по запросу заемщика;
- б) Графиком погашения потребительского кредита (займа), и (или) иными документами, предоставленными кредиторами (заимодавцами) и подтверждающими расчет суммы среднемесячного платежа или отсутствие задолженности;
- в) Заявлением заемщика, поручителя на получение финансовой услуги с подписанным подтверждением, что содержащаяся в заявлении информация об обязательствах и доходах достоверна

В заявлении указываются сведения, необходимые для расчета среднемесячных платежей о наличии у заемщика(созаемщиков) кредитов(займов), полученных по договорам потребительского займа, заключенных с другими кредиторами(заимодавцами) и действующими на дату получения организацией заявления заемщика(созаемщиков) о предоставлении займа, в том числе:

- ПСК в процентах и в рублях по каждому действующему кредиту(займу)
  - величина срочной задолженности по каждому кредиту(займу), в том числе по договорам, в которых заемщик является созаемщиком (размер оставшегося к выплате основного долга без процентов)
  - количество месяцев и(или) дней, оставшихся до погашения потребительского кредита (займа)(до даты исполнения обязательств)
  - величина просроченной задолженности по каждому кредиту(займу)(при наличии)
  - наличие и величина обязательств заемщика, в которых заемщик(созаемщик) участвует в качестве единственного поручителя либо вместе с другими поручителями и, при их наличии, сведения о просроченных платежах по таким договорам, срок исполнения которых наступил ранее 30 календарных дней до даты расчета ПДН
  - величина среднемесячного дохода и источники этого дохода
- г) Сведениями о наличии в отношении заемщика, поручителя исполнительного производства службы судебных приставов, полученными на сайте Федеральной службы судебных приставов;
  - д) Сведениями о судебных спорах, в которых заемщик, поручитель выступает ответчиком, полученными на сайте суда по месту регистрации заемщика, поручителя;
  - е) Сведениями о факте производства по делу о банкротстве заемщика, поручителя, полученными на сайте [kad.arbitr.ru](http://kad.arbitr.ru). «Картотека арбитражных дел»;

ж) Расчетом суммы среднемесячных платежей заемщика, поручителя, определенной в соответствии с Методикой расчета отношения суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам(займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика(ПДН), разработанной организацией в соответствии с Указаниями Банка России №№ 5114-У, 5115-У;

**2) Информация о доходах выявляется и проверяется:**

- а) Заявлением на оказание финансовой услуги, подписанном заемщиком, поручителем;
  - б) Налоговой декларацией по форме 3-НДФЛ;
  - в) Выпиской по банковскому счету с указанием суммы заработной платы и (или) иных доходов, предоставленной банком, в котором открыт счет заемщика, поручителя, на бумажном носителе или в электронном виде (в том числе сформированная системами онлайн- и (или) мобильного банкинга), уменьшенной на сумму налогов;
  - г) Кредитным отчетом, предоставленном БКИ, исходя из которого величина среднемесячного дохода заемщика, поручителя 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.
  - д) Справкой по форме 2-НДФЛ с указанием величины заработной платы, уменьшенной на сумму налогов.
  - е) Справкой с места работы, выданной работодателем, с указанием суммы заработной платы, уменьшенная на сумму налогов;
  - ж) Выпиской о состоянии индивидуального лицевого счета(ИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования с указанной величиной заработной платы, уменьшенной на сумму налогов;
  - з) Выпиской о состоянии индивидуального лицевого счета(ИЛС) застрахованного лица с указанием величины пенсии.
  - и) Справкой, выданной государственным органом, с указанием суммы ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения;
  - к) Документами, подтверждающими 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.
  - л) Документами, подтверждающими доходы, в том числе полученные в денежной форме в виде наследства, выплат пенсии негосударственным пенсионным фондом, дивидендов, купонного или дисконтного дохода по облигациям, процентов по банковским вкладам, иные доходы, уменьшенных на сумму налогов;
- и) Расчетом суммы среднемесячного дохода заемщика, поручителя, определенной в соответствии с Методикой расчета отношения суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам(займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика(ПДН), разработанной организацией в соответствии с Указаниями Банка России №№ 5114-У, 5115-У;**

**4.3. Информации об обязательствах и доходах - заемщика и поручителя – юридического лица и индивидуального предпринимателя**

**1) Информация об обязательствах выявляется и проверяется:**

- а) Справкой об отсутствии задолженности (об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов) из ИФНС по месту налоговой регистрации заемщика, поручителя;

б)Справкой из банка, в котором обслуживается заемщик, поручитель, об отсутствии ограничений по счету;

в)Кредитным отчетом, предоставленном БКИ, с указанием сведений о текущих денежных обязательствах и состоянии расчетов по этим обязательствам заемщика, поручителя

г)Сведениями о наличии в отношении заемщика, поручителя исполнительного производства службы судебных приставов, полученными на сайте Федеральной службы судебных приставов;

д)Сведениями о судебных спорах, в которых заемщик, поручитель выступает ответчиком, полученными на сайте kad.arbitr.ru. «Картотека арбитражных дел» и на сайте суда по месту регистрации заемщика, поручителя, если он индивидуальный предприниматель;

е)Сведениями о факте производства по делу о банкротстве заемщика, поручителя на сайте kad.arbitr.ru. «Картотека арбитражных дел»;

ж)Сведениями, полученными на сайте Федеральной налоговой службы(nalog.ru) в разделе: «Риски бизнеса: проверь себя и контрагента», в т.ч.:

-Выписка из ЕГРЮЛ / ЕГРИП

-Сведения, опубликованные в журнале "Вестник государственной регистрации" о принятых регистрирующими органами решениях о предстоящем исключении недействующих юридических лиц из Единого государственного реестра юридических лиц

-Поиск сведений в реестре дисквалифицированных лиц

-Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица

- Сведения о лицах, в отношении которых факт невозможности участия (осуществления руководства) в организации установлен (подтвержден) в судебном порядке

-Сведения о юридических лицах, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не представляющих налоговую отчетность более года

з)Сведениями о целях получения займа заемщиком (если заем целевой);

и)Иными сведениями из государственных информационных систем и других законных источников информации, характеризующими финансовое положение, источники происхождения средств и деловую репутацию заемщика, поручителя;

**к)Расчетом суммы ожидаемых среднемесячных платежей заемщика, поручителя, рассчитанных как сумма:**

- среднего арифметического значения по реальным расходам за 12 полных месяцев, предшествующих месяцу, в котором производится расчет ПДН(СП)

- суммы просроченной задолженности по всем обязательствам на дату расчета ПДН(ПЗ)

-среднемесячного платежа заемщика, поручителя(СЗ) по займу, с заявлением о предоставлении которого заемщик обратился в организацию, рассчитанный по формуле:

$$СЗ = \frac{ПСКр}{Т}$$

где,

ПСКр – полная стоимость займа в рублях

Т - количество месяцев, оставшихся до погашения займа в соответствии с договором

- если фактический срок до погашения потребительского займа составляет целое число месяцев и несколько дней, то срок до погашения потребительского займа округляется в большую сторону до ближайшего целого числа месяцев.

- если по займу срок до погашения не превышает одного месяца, значение Т принимается равным единице

**2)Информация о доходах выявляется и проверяется:**

- а) Налоговыми декларациями и бухгалтерской отчетностью (балансами);
- б) Банковскими выписками о состоянии расчетного счета, депозитного и других банковских счетов;
- в) Выпиской со счета депо в депозитарии, лицевого счета в реестродержателе о наличии у заемщика, поручителя ценных бумаг;
- г) Выпиской из Единого государственного реестра недвижимости, Свидетельством о праве собственности на недвижимость;
- д) Другими предоставленными заемщиком, поручителем финансовыми правоустанавливающими документами;
- е) Расчетом суммы среднемесячных доходов заемщика, поручителя, рассчитанных как среднее арифметическое значение по доходам за 12 полных месяцев, предшествующих месяцу, в котором производится расчет ПДН(СД) плюс сумма накопленного организацией дохода(НД);

**4.4. Количественным показателем уровня платежеспособности заемщика, поручителя является ПДН(показатель долговой нагрузки), который рассчитывается соответственно:**

- 1) Для заемщиков, поручителей – физических лиц в соответствии с Методикой расчета отношения суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам(займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика(ПДНф), разработанной организацией в соответствии с Указаниями Банка России №№ 5114-У, 5115-У
- 2) Для заемщиков, поручителей – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей(ПДНюп) по формуле:

$$\text{ПДНюп} = \frac{\text{СП} + \text{ПЗ} + \text{СЗ}}{\text{СД} + \text{НД}} \times 100\%$$

где:

**СП**– среднее арифметическое значение реальных расходов заемщика, поручителя за 12 полных месяцев, предшествующих месяцу, в котором производится расчет ПДНюп

**ПЗ** – сумма просроченной задолженности по всем обязательствам заемщика, поручителя на дату расчета ПДНюп

**СЗ** – среднемесячный платеж по займу, с заявлением о предоставлении которого обратился заемщик

**СД**– сумма среднемесячного дохода заемщика, поручителя

**НД** – сумма накопленного дохода организации на дату расчета(сумма чистой прибыли после распределения в кассе и на счете, стоимость финансовых вложений организации в ценные бумаги, банковские вклады, стоимость другого имущества организации, не относящегося к основным средствам)

#### **4.5. Оценка платежеспособности заемщика, поручителя**

4.5.1. Оценка платежеспособности заемщика, поручителя осуществляется путем приведения полученного числового значения его ПДН к показателю оценки уровня платежеспособности посредством установленного лимита оценки:

**а) Таблица соответствия для заемщиков, поручителей – физических лиц**

Лимит оценки уровня платежеспособности	Оценка уровня платежеспособности
ПДН более 50%	Низкая платежеспособность
ПДН от 30% до 50%	Средняя платежеспособность
ПДН менее 30 %	Высокая платежеспособность

**б) Таблица соответствия для заемщиков, поручителей – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**

<b>Лимит оценки уровня платежеспособности</b>	<b>Оценка уровня платежеспособности</b>
ПДН более 90%	Низкая платежеспособность
ПДН от 50% до 90%	Средняя платежеспособность
ПДН менее 50 %	Высокая платежеспособность

**4.6. Результат расчета показателя долговой нагрузки(ПДНф, ПДНюп), оценка уровня платежеспособности уполномоченный сотрудник до даты принятия решения о принятии заемщика, поручителя фиксирует в Заявлении залогодателя**

**5. Порядок и методы проверки наличия и оценки предметов залога залогодателя– ИП, физического лица, юридического лица:**

**5.1. При залоге недвижимого имущества организация:**

а) Получает следующие документы и сведения об объекте залога

-выписку из ЕГРН с целью выявления арестов, обременений в пользу третьих лиц, подачи иных документов на регистрацию перехода прав и иных рисков обстоятельств, относящихся к объекту залога;

-правоустанавливающие и финансовые документы на недвижимое имущество, предоставляемое в залог, в т.ч.: договоры, финансовые расчетные документы, технический паспорт, иные документы. В случае, если недвижимое имущество принадлежит залогодателю на основании Договора безвозмездной передачи в собственность (приватизации), то с целью установления всех правообладателей, дополнительно запрашивается поквартирная карточка в жилищно-коммунальном учреждении и справку из паспортного стола о зарегистрированных лицах в объекте недвижимости.

-сведения о судебных спорах, в которых участвует залогодатель, полученные на сайте суда по месту регистрации залогодателя и по месту нахождения недвижимости

-при залоге права на недвижимость, иного имущества - правоустанавливающие документы залогодателя на это имущество (при наличии);

б) Представитель организации на месте нахождения залога осматривает и фотографирует объект залога

г) Организация оценивает принимаемую в залог недвижимость при помощи профессионального оценщика или самостоятельно путем экспертной оценки рыночной цены недвижимости. При этом, если объект застрахован, то при оценке цены может использоваться сумма, указанная в заключенном ранее договоре страхования залогового объекта или цена приобретения имущества залогодателем с применением уменьшающего коэффициента

**5.2. При залоге движимого имущества организация:**

а) Проверяет наличие залога у залогодателя, помещает залог или правоустанавливающие документы на него на хранение либо получает документы, подтверждающие хранение залога с обременением у третьих лиц;

б) Получает у залогодателя документы, подтверждающие право собственности на объект залога: договоры, финансовые и иные документы, выданные государственными и негосударственными организациями, подтверждающие права собственности, в случае, если наличие таких документов предусмотрено законодательством или если они имеются у залогодателя;

в) Оценивает принимаемое в залог движимое имущество при помощи профессионального оценщика или самостоятельно путем экспертной оценки рыночной цены залогового обеспечения. При этом, если объект застрахован, то при оценке цены может использоваться сумма, указанная в заключенном ранее договоре страхования залогового объекта или цена приобретения имущества залогодателем с применением уменьшающего коэффициента

**5.3. По совокупности полученных организацией документов и сведений об объекте залога уполномоченный сотрудник оценивает связанные с реализацией залога риски, на этой основе устанавливает соответствие/несоответствие залога условиям займа и фиксирует полученные результаты в Заявлении залогодателя**