

Положение ООО «ЛОМБАРД НА ВАСИЛЬЕВСКОМ» об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги

1. До принятия решения о выдаче займа Ломбард в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя).

2. **Оценка платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя)** осуществляется путем проведения анализа представленных документов и информации из открытых источников.

3. Критерии оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей):

Заемщиками могут стать только физические лица, отвечающие следующим критериям:

- наличие гражданства РФ;
- отсутствие задолженности (неисполненных обязательств) перед ООО «ЛОМБАРД НА ВАСИЛЬЕВСКОМ» по ранее принятым на себя обязательствам;
- отсутствие на дату обращения за получением займа просроченной задолженности по уплате налогов и сборов;
- наличие полной дееспособности (т.е. отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным);
- отсутствие в момент подписания договора состояния, когда получатель финансовой услуги не способен понимать значение своих действий или руководить ими (состояние аффекта, наркотического или алкогольного опьянения и т.д.);
- наличие мобильного телефона и постоянной возможности пользоваться им;
- 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;
- обязательное отсутствие заемщика в следующих списках:
 - «Организации и физические лица, включенные в перечень на основании подпунктов 6 и 7 пункта 2.1 статьи 6 ФЗ от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (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».

4. **Результаты проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг** фиксируются уполномоченными сотрудниками ООО «ЛОМБАРД НА ВАСИЛЬЕВСКОМ» в программном обеспечении Общества при оформлении заявки на предоставление займа получателя финансовой услуги.

5. **Ограничения, действующие в обществе на количество договоров:**

- а) 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 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.
- б) 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.

Положения пунктов 6 а) и 6 б) 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.

6. Методы проверки наличия и оценки предметов залога:

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

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

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

6.2. Если предлагаемым в залог имуществом является транспорт, запрашиваются следующие документы:

- паспорт технического средства (оригинал);
- свидетельство о государственной регистрации ТС;
- выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества об отсутствии обременения по предлагаемому в залог движимому имуществу – предоставляется на момент выдачи займа, действительна в течение 3 дней (при наличии).
- для совершения одним из супругов сделки залога движимого имущества или сделки залога, не подлежащей нотариальному удостоверению и (или) регистрации в установленном законом порядке, необходимо получить согласие другого супруга на заключение такой сделки залога в простой письменной форме.

7. Порядок фиксации результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей)

ООО «ЛОМБАРД НА ВАСИЛЬЕВСКОМ» 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.