

**УТВЕРЖДАЮ:**  
Директор ООО «МКК УФА АЛЬЯНС»  
  
Крымская И.Ю.  
«01» июля 2018 года

## **Порядок проведения оценки платежеспособности заемщика.**

Настоящий Порядок определяет процедуру оценки платежеспособности получателя финансовой услуги Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания УФА АЛЬЯНС» (далее - Общество).

Мероприятия, направленные на установление платежеспособности заемщика проводят менеджеры ОСП Общества.

Менеджер ОСП проводит проверку документов и сведений, указанных заемщиком в анкете-заявлении.

Целью проведения процедуры оценки платежеспособности является установление финансовой стабильности заявителя.

### **1. Методы проверки информации о доходах и обязательствах получателя финансовых услуг.**

- Проверка истории взаимоотношений заемщика с Обществом.
- Проверка истории взаимоотношений заемщика с другими кредитными организациями путем направления запроса в Бюро кредитных историй.
- Проверка паспорта гражданина РФ через официальный сайт Главного управления по вопросам миграции МВД России.
- Проверка заемщика через Банк данных исполнительных производств на официальном сайте Федеральной службы судебных приставов.
- Проверка данных предоставленных в анкете-заявлении путем уточнения информации о заемщике, в том числе с проверкой достоверности номеров телефонов и прочей контактной информации.

### **2. Критерии оценки платежеспособности**

Основанием для отказа в предоставлении займа заявителю могут являться следующие критерии:

- Предоставление не достоверной и/или не полной информации в анкете-заявлении.

- Отсутствие стабильного источника дохода.
- Наличие информации о социальной нестабильности заявителя.
- Наличие действующих обязательств перед Обществом по ранее заключенным договорам.
- Наличие задолженности по исполнительным производствам общей суммой более 100 000 рублей.
- Наличие у заявителя действующих договоров займа (кредитных договоров) с другими организациями общим количеством 5 и более (определение максимальной долговой нагрузки).