

УТВЕРЖДЕНО:

Приказом Генерального директора

ООО «МКК «Сибиряк»

№ 20 от «14» февраля 2023 г.



/ А. Н. Борисенко /

М.П.

# ПРАВИЛА

## предоставления микрозаймов

### ООО «МКК «Сибиряк»

Новосибирская обл., г. Новосибирск

2023 год

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения .....	3
2. Требования к Заемщику .....	5
3. Условия предоставления займов.....	6
4. Порядок подачи Анкеты-Заявления.....	8
5. Порядок рассмотрения Анкеты-Заявления.....	10
6. Порядок заключения Договора займа.....	11
7. Порядок сопровождения Договора займа.....	12
8. Прочие условия .....	13
9. Заключительные положения .....	13

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила предоставления микрозаймов Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитной компании «Сибиряк» (ООО «МКК «Сибиряк») (далее - «Правила») разработаны ООО «МКК «Сибиряк» (далее – «Общество» или «Займодавец») в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ, Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – «ФЗ № 151»), Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций, Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке и иных нормативных правовых актов РФ, а также внутренними нормативными актами, утвержденными ООО «МКК «Сибиряк», осуществляющим микрофинансовую деятельность в виде микрокредитной компании, в целях определения порядка и условий предоставления, использования и возврата займов, выданных Заемщикам (далее – «Заемщики» или «Заемщик») на основании заключенного договора займа (далее – «Договор займа»).

1.2. В целях настоящих Правил применяются следующие термины и определения:

1.2.1. «Правила» - настоящие правила предоставления займов.

1.2.2. «Заемщик» - физическое лицо, соответствующее требованиям, определенным в п. 2.1.1. Правил, в том числе Индивидуальный предприниматель (ИП), соответствующий требованиям, определенным в п. 2.1.3. Правил, или юридическое лицо, соответствующее требованиям, определенным в п. 2.1.2. Правил, обратившееся в Общество с намерением получить или получающее, или получившее займы денежные средства у Займодавца. В целях Договора займа Заемщиком именуется лицо, указанное в таком Договоре.

1.2.3. «Займодавец» – созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Сибиряк» (ООО «МКК «Сибиряк»), сведения о котором внесены Банком России в государственный реестр микрофинансовых организаций под номером 17 035 50 008233, осуществляющее микрофинансовую деятельность в виде микрокредитной компании, являющееся членом СРО «МиР» (Свидетельство № 54 000832 от 16.05.2017 г.), ИНН 5407962868, ОГРН 1175476030993).

1.2.4. «Заем» – микрозайм, предоставляемый или предоставленный Обществом Заемщику в виде денежных средств в валюте - Российских рублях на условиях возмездности, возвратности и срочности, предусмотренных Договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заемщика перед Обществом по основному долгу, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее - «ФЗ 151»).

1.2.5. «Договор займа» - договор микрозайма/займа, заключенный между Займодавцем и Заемщиком в порядке, предусмотренном Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 02.07.2010г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом № 353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)» и иными нормативными правовыми актами, настоящими Правилами. Договор состоит из Общих условий и Индивидуальных условий.

1.2.6. «Общие условия» - общие условия договора займа (часть договора займа), включающая в себя общие условия договора займа для Заемщика.

1.2.7. «Индивидуальные условия» - часть условий договора займа, которые согласовываются Заемщиком и Займодавцем индивидуально по каждому отдельному обращению Заемщика.

1.2.8. «График платежей» – составная часть Договора займа, содержащая информацию о суммах и датах платежей Заемщика по Договору займа или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по займу, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия Договора займа, определенной исходя из условий Договора займа, действующих на дату заключения Договора займа. График платежей в обязательном порядке предоставляется при заключении договора займа. Далее график платежей предоставляется при обращении Заемщика к Займодавцу в месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа.

1.2.9. «Анкета-Заявление на получение займа» - документ, содержащий информацию (персональные данные) о Заемщике, параметры (срок, сумма) займа и иные сведения, указанные Заемщиком, в целях анализа рисков неисполнения Заемщиком обязательств по Договору займа и принятия Обществом решения о предоставлении Заемщику займа и заключения с ним Договора займа или отказа в предоставлении займа. Анкета-Заявление подписывается Заемщиком и принимается в Пункте/ах выдачи займов Общества/месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа.

1.2.10. «Пункт выдачи займов» - обособленное подразделение ООО «МКК «Сибиряк», в котором осуществляется оформление заявления на предоставление займа, подписание Индивидуальных условий, получение Заемщиком займа, прием платежей и погашение задолженности по договору займа, консультирование Заемщиков, включая прием всех видов письменных обращений Заемщиков в адрес Займодавца.

Полный перечень пунктов выдачи займов Общества с указанием контактных данных представлен на

официальном сайте Общества в сети Интернет.

**1.2.11. «Дата (срок) погашения займа»** – указанная в Договоре займа (дата) дата (срок) полного возврата займа и начисленных процентов в соответствии с графиком платежей.

**1.2.12. «Дата погашения задолженности»** – дата поступления на расчетный счет Займодавца или внесения в кассу Займодавца денежных средств в счет погашения задолженности Заемщика или ее части по Договору займа.

**1.2.13. Задолженность** – все денежные средства, подлежащие уплате Заемщиком Обществу по Договору займа, включая сумму основного долга, сумму начисленных, но не уплаченных процентов за пользование денежными средствами, и сумму начисленной неустойки (пени) при ее наличии.

**1.2.14. «Основной долг»** – сумма денежных средств, предоставленных Обществом Заемщику по Договору займа и невозвращенных (непогашенных) Заемщиком.

**1.2.15. «Платеж»** – сумма денежных средств, оплачиваемая Заемщиком в пользу Общества на основании заключенного Договора займа, включающая часть суммы займа и/или проценты за пользование займом в соответствии с графиком платежей.

**1.2.16. «Просроченная задолженность»** - остаток суммы займа и проценты за пользование займом, по которым Заемщиком не выполнены условия Договора займа в части своевременного погашения в сроки, установленные Договором займа.

**1.2.17. «Реструктуризация займа»** – изменение условий Договора займа, в том числе срока возврата займа, размера процентов за пользование займом, размера имеющейся задолженности Заемщика, срока уплаты платежа (платежей).

Реструктуризация займа осуществляется в соответствии с «Информацией о возможности реструктуризации задолженности Заемщика», которая размещается на официальном сайте/в Пунктах выдачи займа Займодавца/месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа согласно требованиям 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 от 22.06.2017 г., далее - «Информация о реструктуризации»). Реструктуризация задолженности займа осуществляется посредством подписания сторонами (Займодавцем и Заемщиком) (далее – **Стороны**, а по отдельности **Сторона**) Соглашения о реструктуризации задолженности по форме, установленной Займодавцем.

**1.2.18. «Сайт Общества в сети Интернет»** – информационный ресурс в информационно-коммуникационной сети «Интернет» (далее – «**сеть Интернет**»), имеющий уникальный URL-адрес и представляющий собой совокупность связанных между собой веб-страниц, объединенных по тематическому признаку, и предназначенный для публикации Обществом документов и сведений в сети Интернет, размещенный по адресу <https://www.mysibiryak.ru>

**1.2.19. «Список нежелательных Заемщиков»** – список Заемщиков, нарушивших условия любого договора займа, кредитного договора, заключенных с Обществом и другими кредиторами.

**1.3.** Термины и определения, специально не определенные в настоящих Правилах, используются в значениях, установленных Договором займа и законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях.

**1.4.** Правила доступны для ознакомления неограниченному кругу лиц и содержат основные условия предоставления займов, в том числе:

- порядок подачи Анкеты-Заявления и порядок ее рассмотрения;
- порядок заключения Договора займа и порядок предоставления Заемщику графика платежей;
- иные условия, установленные внутренними документами Займодавца и не являющиеся условиями Договора займа.

**1.5.** Копия Правил размещается на официальном сайте Общества в сети Интернет: <https://www.mysibiryak.ru>, в месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа Займодавца (офисе Общества) по адресу: **630005, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Каменская, д. 55, оф. 26 номер телефона: 8 (383) 258-57-10** и в каждом обособленном подразделении в целях ознакомления с ними любого заинтересованного лица.

**1.6.** Правила носят информационный характер и не является публичной офертой.

**1.7.** По письменному запросу Заемщика, содержащему основные реквизиты и контактные данные Заемщика, копия Правил бесплатно предоставляется Заемщику в Пункте выдачи займов, или в месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа, адрес которого указан в п. 1.5. Правил - в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Обществом такого запроса.

**1.8.** Порядок и условия предоставления, использования и возврата потребительского займа в соответствии с требованиями Федерального закона № 353 от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)» устанавливаются Общими условиями договора потребительского займа ООО «МКК «Сибиряк» (далее – «**Общие условия договора займа**»).

1.9. Правилами не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности Сторон по Договору займа. В случае установления в Правилах условий, противоречащих условиям Договора займа, заключенного с Заемщиком, применяются положения Договора займа.

1.10. Правила действуют на правоотношения Общества только по Договорам займа, заключенным Обществом в рамках осуществления микрофинансовой деятельности, регулируемой ФЗ № 151, и не распространяются на нерегулируемые ФЗ № 151 правоотношения Общества по иным договорам займа.

1.11. Общество вправе осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных ФЗ № 151, другими федеральными законами и учредительными документами Общества, в том числе оказывать иные услуги, а также выдавать иные займы юридическим лицам и физическим лицам по договорам займа, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой, и иные займы юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства или имеющим статус микрофинансовой организации (МФО), кредитного потребительского кооператива (КПК), сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива (СКПК), ломбарда, а также юридическим лицам, являющимся аффилированными лицами Общества, в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами Общества.

1.12. Общество гарантирует соблюдение конфиденциальности в отношении всех операций и персональных данных своих Заемщиков, в том числе при рассмотрении Заявления и выполнении обязательств по Договору займа.

## 2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ

2.1. Займы предоставляются в Пункте выдачи займов Общества:

### 2.1.1. Физическим лицам:

- полностью дееспособным гражданам РФ в возрасте от 18 лет до 65 лет при условии, что срок возврата займа по Договору займа наступает до исполнения Заемщиком возраста 65 лет;
- зарегистрирован и фактически проживает на территории РФ;
- в отношении которого в течение 3 (трех) лет, предшествующих дате обращения к Займодавцу за получением займа, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства);
- в отношении которого отсутствуют возбужденные уголовные дела;
- имеющего номер мобильного (сотового);
- предоставившим в качестве обеспечения по Договору потребительского займа имущество, принадлежащее на праве собственности Заемщику или третьему лицу (с согласия третьего лица) (*только для займов, обеспеченных залогом имущества*) и/или поручительство третьих лиц (*только для займов, обеспеченных поручительством третьих лиц*). Требования к обеспечению по Договору займа устанавливаются Займодавцем отдельно;
- предоставившего документы и сведения, перечень которых установлен Правилами/Общими условиями договора.

В отдельных случаях Займодавец по своему усмотрению вправе устанавливать дополнительные требования к Заемщику, в том числе запрашивать у Заемщика дополнительные документы.

### 2.1.2. Юридическим лицам:

- зарегистрированным в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ;
- коммерческим организациям срок работы которых составляет не менее 3 (трех) месяцев;
- осуществляющим хозяйственную деятельность на территории РФ;
- в отношении которых в течение последних 3 (трех) лет, предшествующих дате обращения в Общество за получением займа, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), либо не были аннулированы или приостановлены за нарушения ранее выданные лицензии (*в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию*);
- добросовестно выполняющим обязанности налогоплательщиков, осуществляющих хозяйственную деятельность в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами;
- имеющим открытый расчетный счет в кредитной организации на территории РФ;
- предоставившим в качестве обеспечения по Договору займа имущество, принадлежащее на праве собственности Заемщику или Учредителю (с согласия Учредителя) (*только для займов, обеспеченных залогом имущества*) и/или поручительство третьих лиц (*только для займов, обеспеченных поручительством третьих лиц*). Требования к обеспечению по Договору займа устанавливаются Обществом отдельно;
- предоставившим документы и сведения, перечень которых установлен Правилами и/или Общими условиями договора займа.

### 2.1.3. Индивидуальным предпринимателям (ИП):

- полностью дееспособным гражданам РФ в возрасте от 18 до 65 лет при условии, что срок возврата займа по

Договору займа наступает до исполнения Заемщиком возраста 65 лет;

- зарегистрированным и фактически проживает на территории РФ;
- осуществляющим хозяйственную деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (ИП) в течение не менее 6 (шести) месяцев на территории РФ;
- в отношении которых в течение 3 (трех) лет, предшествующих дате обращения в Общество за получением займа, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства) либо не были аннулированы или приостановлены за нарушения ранее выданные лицензии (*в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию*);
- в отношении которых отсутствуют возбужденные уголовные дела;
- имеющим номер мобильного (сотового) телефона;
- добросовестно исполняющим обязанности налогоплательщиков, осуществляющим предпринимательскую деятельность в соответствии с законодательством РФ;
- имеющим открытый банковский счет в кредитной организации на территории РФ;
- предоставившим в качестве обеспечения по Договору займа имущество, принадлежащее на праве собственности Заемщику или третьему лицу (с согласия третьего лица) (*только для займов, обеспеченных залогом имущества*) и/или поручительство третьих лиц (*только для займов, обеспеченных поручительством третьих лиц*). Требования к обеспечению по Договору займа устанавливаются Обществом отдельно;
- предоставившим документы и сведения, перечень которых установлен Правилами и/или Общими условиями договора займа.

2.2. В зависимости от суммы и цели займа, процентной ставки по нему Общество может устанавливать требования к Заемщику в части предоставления обеспечения по займу, в качестве которого могут выступать залог имущества и/или поручительство третьих лиц.

2.3. Общество по своему усмотрению вправе изменять и/или устанавливать дополнительные требования к Заемщику, в том числе запрашивать у Заемщика дополнительные документы и сведения, в целях рассмотрения Заявления и выполнения обязательств по Договору займа. Займодавец вправе отступить от любого из требований, предусмотренных Разделом 2 (Два) Правил.

### 3. УСЛОВИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ (ЗАЙМОВ)

3.1. Условия предоставления займа определяются Договором займа.

3.2. Займы могут выдаваться как на определенную цель, так и без указания цели.

3.3. Договором займа может быть предусмотрена возможность предоставления Обществом целевого займа с одновременным предоставлением ему права осуществления контроля за целевым использованием займа и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля. Возможность предоставления целевого займа наступает в случае добавления соответствующего тарифа.

3.4. Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по Договору займа, в порядке и на условиях, которые установлены Договором займа. В случае, если в договоре займа цель займа не установлена, предполагается, что займ выдан на потребительские цели.

3.5. Займы предоставляются Заемщикам в валюте РФ в соответствии с законодательством РФ на основании заключенного Договора займа на условиях срочности, возвратности, платности и обеспеченности, предусмотренных Договором займа.

3.6. Сумма займа определяется исходя из потребностей Заемщика, указанных в Анкете-Заявлении. При этом учитываются кредитная история и платежеспособность Заемщика, стоимость предмета залога, определяемые в соответствии с Правилами и Договором займа.

3.7. Максимальный размер предоставляемого займа для одного Заемщика не может превышать предельного размера обязательств Заемщика перед Обществом по основному долгу, установленного ФЗ № 151.

3.8. Минимальный размер предоставляемого займа составляет **15 000 (пятнадцать тысяч)** рублей. Максимальный размер предоставляемого займа не может превышать **500 000 (пятьсот тысяч)** рублей для Заемщика – физического лица и **5 000 000 (пять миллионов)** рублей для Заемщика – юридического лица или Индивидуального предпринимателя (ИП).

3.9. Процентная ставка по займам, предоставляемым в соответствии с Правилами, является дифференцированной, от 54 % до 88 % годовых. Процентную ставку Общество устанавливает индивидуально каждому Заемщику исходя из результатов оценки его уровня риска и вида займа.

На момент заключения договора потребительского займа (с физическим лицом) полная стоимость потребительского займа не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа соответствующей категории потребительского займа, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского займа, нормативным актом Банка России может быть установлен период, в течение которого указанное в настоящем пункте ограничение не подлежит применению.

3.10. Займы предоставляется на срок от 2 (двух) до 36 (тридцати шести) календарных месяцев. Пролонгация Договора займа возможна по соглашению Сторон.

3.11. Основным способом предоставления займа Заемщику является наличное получение денежных средств в кассе Общества по расходному кассовому ордеру (только для физических лиц).

Датой предоставления (получения) займа считается день фактического получения Заемщиком денежных средств из кассы Займодавца в Пункте выдачи займа/месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа.

3.12. Проценты за пользование займом начисляются со дня получения Заемщиком займа на всю сумму займа, указанную в Договоре займа, по ставке, определенной Индивидуальными условиями Договора займа. Проценты начисляются Займодавцем на остаток задолженности Заемщика по основному долгу. Расчет итоговой суммы процентов по Договору займа округляется до полного рубля, округление производится по общим математическим правилам (до 49 копеек - не учитываются, от 50 копеек - округляются до полного рубля).

3.13. По договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, достигнет двух с половиной размеров суммы предоставленного потребительского кредита (займа).

После возникновения просрочки исполнения обязательства Заемщика по возврату суммы займа и/или уплате причитающихся процентов Займодавец по Договору займа, срок возврата займа по которому не превышает 1 (один) год, вправе начислять Заемщику неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную Заемщиком часть суммы основного долга.

3.14. Для предоставления займа Обществом заключается с Заемщиком Договор займа.

3.14.1. График платежей составляется уполномоченным сотрудником Общества исходя из индивидуальных потребностей каждого Заемщика и прикладывается к Договору займа.

3.14.2. Оплата Заемщиком -физическим лицом платежей по Договору займа осуществляется в соответствии с Графиком платежей к Договору займа и (или) может быть определена в порядке, указанном в Индивидуальных условиях договора займа путем внесения Заемщиком денежных средств:

- наличными денежными средствами в кассу Пункта выдачи займов/места нахождения единоличного исполнительного органа, либо внесением наличных денежных средств в кредитную организацию\*, либо платежному агенту\*, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, либо банковскому платежному агенту (субагенту)\*, осуществляющему деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности - для перечисления на расчетный счет Займодавца. Обязательства, в этом случае, считаются исполненными Заемщиком с момента внесения денежных средств соответственно в кассу Займодавца или кредитную организацию, либо платежному агенту, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, либо банковскому платежному агенту (субагенту), осуществляющему деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности;

*\* Внесение Заемщиком наличных денежных средств в кредитную организацию, платежному агенту, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, либо банковскому платежному агенту (субагенту), осуществляющему деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности возможно только в случае наличия соответствующих договорных отношений между Займодавцем и Кредитной организацией/Платежным агентом/Банковским платежным агентом/субагентом в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.*

- безналичным перечислением с банковской карты через банкомат либо путем перечисления с расчетного счета, открытого в кредитной организации. Обязательства, в этом случае, считаются исполненными в сумме, указанной в распоряжении о переводе денежных средств, с момента подтверждения его исполнения обслуживающей потребителя кредитной организацией.

Бесплатным способом исполнения обязательств по Договору займа является оплата наличными денежными средствами в кассах Пунктов выдачи займа Займодавца/Места нахождения постоянно действующего единоличного исполнительного органа.

В случае если дата внесения платежа по Договору займа приходится на нерабочий день, погашение необходимо произвести в ближайший следующий за ним рабочий день.

Оплата ежемесячных платежей по Договору займа путем осуществления денежного перевода ФГУП «Почта России», а также иными способами, не указанными в настоящих Правилах **запрещена**.

3.14.3. Договором займа может быть предусмотрено полное, а также частичное досрочное погашение суммы займа и процентов по нему. В этом случае проценты за пользование микрозаймом (займом) выплачиваются Заемщиком за фактический срок пользования микрозаймом (займом).

**3.15.** Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по Договору займа, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- задолженность по процентам;
- задолженность по основному долгу;
- неустойка (пеня) в размере, определенном в соответствии с Правилами и Договором займа;
- проценты, начисленные за текущий период платежей;
- сумма основного долга за текущий период платежей;
- иные платежи, предусмотренные законодательством РФ или Договором займа.

Проценты за пользование займом начисляются до полного погашения основного долга по займу.

**3.16.** В случае непогашения Заемщиком задолженности по займу в установленный Договором займа срок Обществом ежедневно начисляется неустойка (пеня), размер и порядок расчета которой устанавливается Договором займа. Общество, действуя по собственному усмотрению, вправе принять решение об отказе от взимания с Заемщика неустойки (пени) полностью или частично.

**3.17.** В случае нарушения Заемщиком принятых на себя обязательств по Договору займа Общество в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» передает данные о нарушении срока возврата займа в бюро кредитных историй.

**3.18.** Общество вправе полностью или частично уступить свои права по Договору займа (по которому отсутствует просрочка исполнения обязательств) третьему (им) лицу (ам), если в соответствии с Договором с Заемщиком такое право предоставлено Займодавцу. Общество обязано известить Заемщика об уступке права требования способом, указанным в договоре займа, в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня уступки права требования.

**3.19.** Обществом ведется единая база данных Заемщиков, предоставленных займов, а также список нежелательных заемщиков.

**3.20.** Общество ежеквартально, по состоянию на последнее число квартала, формирует резервы на возможные потери по займам при наличии неисполненных (полностью либо частично) обязательств перед Обществом в отношении задолженности по займам и по вложениям в права требования Общества, вытекающим из договоров уступки прав требования по договорам займа, заключенным между заемщиками и микрофинансовыми организациями, а также в отношении обязательств по реструктурированным займам, установленных Обществом по результатам инвентаризации задолженности по состоянию на последнее число квартала с целью выявления и определения продолжительности просроченных платежей. Порядок формирования резервов на возможные потери по займам устанавливается нормативным актом Банка России.

#### 4. ПОРЯДОК ПОДАЧИ АНКЕТЫ-ЗАЯВЛЕНИЯ

**4.1.** Заявитель подает Анкету-Заявление в Пункте выдачи займа Займодавца/месте нахождения постоянно действующего единоличного исполнительного органа. Анкета-Заявление оформляется по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам. Заемщик обязан предоставить документы и сведения, запрашиваемые Обществом и необходимые для принятия решения о предоставлении займа и исполнения обязательств по Договору займа, в порядке и на условиях, установленных Правилами. Получение Займодавцем Анкеты-Заявления на получение займа не обязывает Займодавца заключить договор займа с Заявителем.

**4.2.** При обращении Заемщика за получением займа уполномоченный сотрудник Общества до момента заключения договора займа: предоставляет Заемщику (физическому лицу) Информацию в соответствии с исполнением Базового стандарта защиты прав и интересов физических лиц получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (утв. Банком России от 22.06.2017 г.), а также знакомит с Общими условиями, Правилами и иными документами Общества и запрашивает информацию о финансовом положении Заемщика.

Уполномоченный сотрудник Общества обязан убедиться, что Заемщику известны и понятны порядок и условия предоставления займа, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий Договора займа.

**4.3.** Для получения займа Заемщик представляет следующие документы:

- Анкету-Заявление на получение займа и отвечает на Запрос о финансовом положении, а также:

**4.3.1. для физических лиц:**

- Паспорт гражданина Российской Федерации;
- Паспорт транспортного средства (при оформлении под залог Транспортного средства);
- Свидетельство о регистрации ТС (при оформлении под залог Транспортного средства);
- иные документы в зависимости от выбранного Заемщиком вида займа.

**4.3.2. для юридических лиц:**



- Учредительные документы (ИНН, ОГРН, Решение/Протокол о назначении директора и об учреждении юр лица, Устав)
- Выписка всех банковских счетов за год.
- Анализ 50 счета.
- Документы, подтверждающие право собственности на предмет залога (ПТС и Свидетельство о регистрации)
- Если сделка крупная, то необходимо одобрение учредителями (решение/протокол).
- Паспорт Гражданина Российской Федерации учредителя (ей) и директора.
- Паспорт транспортного средства (при оформлении под залог Транспортного средства);
- Свидетельство о регистрации ТС (при оформлении под залог Транспортного средства);
- иные документы, требующиеся Займодавцу для принятия решения о выдаче займа.

**4.3.3. для индивидуальных предпринимателей (ИП):**

- Паспорт Гражданина Российской Федерации;
- Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ИП);
- Паспорт транспортного средства (при оформлении под залог Транспортного средства);
- Свидетельство о регистрации ТС (при оформлении под залог Транспортного средства);
- Выписка всех банковских счетов за год.
- Анализ 50 счета.
- иные документы в зависимости от выбранного Заемщиком вида займа.

4.4. Займодавец вправе отказаться от требования о предоставлении одного или нескольких документов, перечисленных в настоящем пункте.

4.5. При получении займа, возврат которого обеспечивается залогом имущества, Заемщик дополнительно предоставляет Обществу документы, подтверждающие право собственности Заемщика или третьего лица (с согласия третьего лица) на предмет залога, его стоимость и отсутствие каких-либо обременений в отношении предмета залога правами третьих лиц. К таким документам могут относиться:

- Паспорт Транспортного средства;
- Свидетельство о регистрации транспортного средства;
- свидетельство о государственной регистрации права собственности (*при наличии*);
- выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРН);
- документ, подтверждающий возникновение права собственности (договор купли-продажи, договор дарения, решение суда и т.д.);
- кадастровый/технический паспорт.

Обеспечение по Договору займа в виде залога недвижимого имущества оформляется договором ипотеки, который подлежит государственной регистрации в порядке и сроки, установленные законодательством РФ, до предоставления займа. Данный вид займа действует в случае добавления его в прочие финансовые услуги.

Обеспечение по Договору займа в виде залога движимого имущества оформляется договором залога движимого имущества, до предоставления займа.

4.6. Перечень документов, указанный в Правилах и Договоре займа, не является исключительным, и Общество вправе по своему усмотрению запросить у Заемщика дополнительные документы, необходимые для рассмотрения Заявления и принятия окончательного решения о предоставлении займа.

4.7. Общество также вправе запросить у Заемщика предоставить оригиналы документов, указанных в Правилах, или нотариально заверенные их копии.

4.8. Анкета-Заявление и установленные Правилами документы предоставляются Заемщиком в бумажном виде в Пункте выдачи займов Общества/месте нахождения единоличного исполнительного органа в рабочее время в соответствии с их графиком работы.

4.9. Предоставленные Заемщиком оригиналы документов, в том числе Паспорт гражданина РФ, за исключением Анкеты-Заявления, сканируются и распечатываются уполномоченным сотрудником Общества, или с них снимается ксерокопия. Во всех случаях на копиях документов Заемщика уполномоченным сотрудником Общества проставляется подпись, ФИО, должность, дата и отметка «Копия верна».

4.10. В отдельных случаях, определяемых Обществом по своему усмотрению, допускается предоставление Заемщиком документов, указанных в Правилах в виде электронных копий, сканированных с оригиналов документов, посредством электронной почты. При этом, Заемщик обязуется в течение 30 (тридцати) календарных дней после получения Обществом электронных копий документов предоставить Обществу их оригиналы или копии, заверенные (удостоверенные) нотариально. В этом случае Договор займа заключается только после получения Обществом указанных документов Заемщика в бумажном виде.

4.11. Анкета-Заявление также может заполняться уполномоченным сотрудником Общества. В этом случае Заемщик должен лично подписать заполненную Анкету-Заявление, тем самым подтвердив полноту, точность и достоверность сведений о Заемщике, содержащихся в Заявлении.

## 5. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ АНКЕТЫ-ЗАЯВЛЕНИЯ

5.1. Анкеты-Заявления Заемщиков рассматриваются Обществом бесплатно, строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа.

5.2. Заявки не полностью или неправильно оформленные не рассматриваются. Анкета-Заявление считается направленной (полученной Займодавцем) и подлежит рассмотрению только с предоставлением полного комплекта документов, предусмотренного Правилами. При предоставлении неполного комплекта документов Анкета-Заявление считается не поданной и рассмотрению не подлежит.

5.3. В случае, если Заемщик не соответствует требованиям, установленным Правилами, Общество вправе Анкету-Заявление такого Заемщика также не рассматривать.

5.4. По усмотрению Общества Анкета-Заявление может быть рассмотрена в присутствии Заемщика в день его подачи. В случае если Заемщик оформил и направил Анкету-Заявление, но решение о заключении Договора займа не может быть принято в его присутствии, по требованию Заемщика ему предоставляется документ (копия Заявления), содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его Анкеты-Заявления.

5.5. Решение по Анкету-Заявлению принимается индивидуально в отношении каждого Заемщика в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения полного пакета документов, установленного Правилами.

По решению Общества срок рассмотрения Заявления может быть продлен при условии предварительного уведомления об этом Заемщика.

5.6. При рассмотрении Анкеты-Заявления Общество проводит проверку достоверности предоставленных Заемщиком документов и сведений, при необходимости проводит сбор дополнительных данных, проводит оценку платежеспособности Заемщика с применением оценочных методик и данных кредитной истории Заемщика, проводит оценку предмета залога в соответствии с Регламентом работы по оценке залога транспортных средств и иные мероприятия, предусмотренные внутренними документами Общества и/или законодательством РФ.

В случае, если в качестве обеспечения по Договору займа выступает залог движимого или недвижимого имущества, то уполномоченный сотрудник Общества выезжает по адресу местонахождения такого имущества (только для недвижимого имущества), проверяет его состояние, осуществляет при необходимости фото и видеосъемку, а также производит, в том числе с привлечением третьих лиц, рыночную оценку движимого или недвижимого имущества.

Способы обеспечения исполнения обязательств определены в Индивидуальных условиях Договора займа.

По итогам рассмотрения Анкеты-Заявления уполномоченный сотрудник Общества ставит свою резолюцию о возможности предоставления Заемщику займа.

5.7. Окончательное решение о возможности предоставления Заемщику займа принимает единоличный исполнительный орган (далее – «Генеральный директор Общества»), или иной уполномоченным надлежащим образом сотрудник Общества.

5.8. Общество вправе, по своему усмотрению, изменить срок займа, запрашиваемую Заемщиком сумму займа, а также иные параметры займа, указанные в Заявлении, и предложить Заемщику получение займа на условиях, отличных от указанных в Заявлении.

На основании принятого решения уполномоченный сотрудник Общества выдает заключение, включающее следующие сведения:

- общие сведения о Заемщике;
- сумма требуемого займа;
- сумма выдаваемого займа (*не может быть больше суммы требуемого займа*);
- срок предоставления займа;
- процентная ставка по Договору займа;
- сведения об обеспечении по Договору займа (*при наличии*);
- иные сведения о предоставляемом займе при необходимости.

- 5.9. Общество вправе принять решение об отказе в предоставлении займа в случаях, если:
- при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
  - несоответствие Заемщика требованиям, установленным Правилами;
  - наличие отрицательной кредитной истории у Заемщика или нахождение Заемщика в списке нежелательных заемщиков в том числе по 115 ФЗ;
  - в отношении Заемщика возбуждалось уголовное дело;

- в отношении Заемщика в течение последних трех лет применялись процедуры несостоятельности (банкротства);
- совокупная сумма основного долга Заемщика перед Обществом в случае предоставления займа превысит сумму, установленную ФЗ № 151 в качестве предельной для займа;
- платежеспособность Заемщика или качество предмета залога, или поручитель по займу не соответствуют требованиям Общества;
- документы, предоставленные Заемщиком не соответствуют требованиям действующего законодательства РФ;
- наличие у Заемщика просроченной задолженности перед Займодавцем по Договору займа, ранее заключенному;
- Заемщик ранее нарушал условия Договора займа;
- Займодавец полагает, что Анкета-Заявление подано под давлением, неблагоприятным стечением обстоятельств для Заемщика;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

**5.10.** По результатам рассмотрения Анкеты-Заявления Общество вправе мотивированно отказать Заемщику в заключении Договора займа. Информация об этом доводится Обществом до Заемщика в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента принятия решения об отказе: лично в Пункте выдачи займов/месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа, либо по телефону путем направления смс — сообщения, или путем направления сообщения в адрес электронной почты, указанными Заемщиком в Анкете-Заявлении.

**5.11.** Информация об отказе от заключения Договора займа, либо предоставления займа или его части направляется Обществом в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

**5.12.** В случае принятия Обществом отрицательного решения Анкета-Заявление и копии предоставленных документов Заемщику не возвращаются.

**5.13.** После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении займа, Заемщик вправе вновь обратиться в Общество с новой Анкетой-Заявлением.

**5.14.** При положительном решении по результатам рассмотрения Анкеты-Заявления Общество заключает с Заемщиком Договор займа.

**5.15.** Положительное решение (Индивидуальные условия Договора займа) Общества действительно в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня вручения/озвучивания Заемщику. По истечении этого срока, если Заемщик не обратился в Общество в целях заключения Договора займа, для получения займа Заемщик должен повторно подать Обществу Анкету-Заявление с приложением документов, перечень которых установлен Правилами.

**5.16.** При принятии положительного решения о предоставлении займа, Займодавец уведомляет об этом Заемщика в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты его принятия, способами, указанными в п. 5.10. Правил.

**5.17.** Заемщик вправе отказаться от получения займа до подписания Договора займа.

## **6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА**

**6.1.** Уполномоченный сотрудник Общества оформляет Договор займа и другие сопутствующие документы.

**6.2.** График платежей является составной частью Договора займа и предоставляется Заемщику одновременно с Договором займа (Индивидуальными условиями Договора займа).

**6.3.** Договор займа заключается в простой письменной форме в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ по форме, установленной Займодавцем, в 2-х экземплярах – по одному экземпляру для каждой из Сторон.

**6.4.** Передача денежных средств Заемщику производится на основании Договора займа в день подписания договора займа одним из способов, предусмотренных Правилами и (или) Договором займа.

**6.5.** Договор займа вступает в силу с момента получения Заемщиком наличных денежных средств по расходному кассовому ордеру в кассе Общества и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору займа.

**6.6.** В Договоре займа прописываются все существенные условия, в том числе:

- сумма займа;
- процентная ставка за пользование займом;
- форма предоставления и возврата займа;
- срок возврата займа и процентов по нему;
- порядок расчетов;
- ответственность Заемщика за ненадлежащее исполнение Договора займа, размеры неустойки

- (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также в каких случаях данные санкции могут быть применимы;
- сведения об обеспечении по Договору займа (*при наличии*);
  - прочие условия.
- 6.7.** Уполномоченный сотрудник Общества при оформлении (заключении) Договора займа:
- после проверки подписывает Договор займа и иные сопутствующие документы со стороны Займодавца;
  - контролирует подписание Договора займа и иных сопутствующих документов Заемщиком;
  - передает Заемщику один экземпляр Договора займа, подписанного Сторонами, и иных сопутствующих документов Заемщику.

## 7. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

- 7.1.** После оформления (заключения) Договора займа уполномоченный сотрудник Общества:
- регистрирует подписанный Сторонами Договор займа;
  - формирует отдельную папку по займу, в которую подшиваются Договор займа и полный пакет документов, послуживших основанием для предоставления займа, (далее – «Досье»). Документы Заемщиков, по Заявлениям которых Обществом принято решение не предоставлять Заем, подшиваются в другую отдельную папку;
  - передает данные в бухгалтерию для предоставления займа Заемщику;
  - обновляет информацию в базе данных;
  - в порядке и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», предоставляет хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, имеющуюся информацию о Заемщике и предоставленном займе, необходимую для формирования кредитной истории Заемщика.
- 7.2.** Досье формируется по каждому Заемщику. Досье должно содержать все документы, требуемые для оценки платежеспособности, предоставления и погашения займа. В Досье хранятся следующие документы или их заверенные в установленном законом порядке копии: документы, предоставленные Заемщиком для получения займа в соответствии с Правилами, переписка с Заемщиком, Договор займа, бухгалтерские (финансовые) документы и другие документы, связанные с предоставлением и погашением займа, уплатой процентов по нему и начисленной неустойкой (пеней) при ее наличии, а также реструктуризацией Договора займа.
- 7.3** Все копии документов, хранящиеся в Досье, заверяются уполномоченным сотрудником Общества и сверяются с их оригиналами. На основании Досье формируется кредитная история Заемщика, которая в дальнейшем используется для предоставления в бюро кредитных историй и при выдаче последующих займов.
- 7.4.** Допускается часть сведений и документов, включенных в Досье, хранить в электронном виде при условии возможности их перевода на бумажный носитель, который будет заверен уполномоченным сотрудником Общества.
- 7.5.** Все предоставленные Заемщиком документы хранятся в Обществе не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения с ним договорных отношений или принятия решения об отказе в предоставлении Заемщику займа.
- 7.6.** Сопровождение Договора займа осуществляется уполномоченным сотрудником Общества с момента предоставления до момента полного погашения займа, процентов по нему, возможной неустойки (пени), а также выполнения условий других договоров и соглашений, связанных с выданным займом.
- 7.7.** В период действия Договора займа уполномоченный сотрудник Общества:
- контролирует выполнение условий Договора займа и иных сопутствующих договоров и соглашений;
  - принимает меры к погашению просроченной задолженности Заемщика в случае ее возникновения;
  - контролирует выполнение Заемщиком графика платежей по Договору займа;
  - отвечает на обращения получателей финансовых услуг.
- 7.8.** В период действия Договора займа Общество предоставляет Заемщику бесплатную услугу «Уведомление о платеже» - за 2 (два) рабочих дня до даты погашения части или полной суммы займа в соответствии с графиком платежей уполномоченный сотрудник Общества связывается способами, предусмотренными Договором займа, с Заемщиком и предупреждает его о наступлении даты погашения займа (очередного платежа по погашению займа) и сумме его задолженности.
- 7.9.** В целях получения сведений о размере своей задолженности по Договору займа и сроке ее погашения Заемщик может обратиться в Общество посредством письменного обращения или лично в Пункты выдачи займов Общества/место нахождения единоличного исполнительного органа. Указанная информация предоставляется бесплатно.
- 7.10.** В случае неисполнения обязательств по Договору займа Общество принимает решение о взыскании задолженности с Заемщика в соответствии с настоящими Правилами, Договором займа и

законодательством РФ.

**7.10.** При погашении займа уполномоченный сотрудник Общества обязан провести сверку погашения задолженности по обязательствам Заемщика по Договору займа и, в случае возникновения расхождений, обеспечить составление и подписание акта сверки платежей, а также внести соответствующие изменения в базу данных.

## **8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**8.1.** Общество вправе вести фото, аудио и/или видеосъемку переговоров с Заемщиком. В случае возникновения споров между Сторонами такая запись может быть использована в суде в качестве доказательств.

**8.2.** Общество сохраняет конфиденциальность сведений, предоставленных Заемщиком, и применяет внутренние организационные меры, направленные на предотвращение разглашения, передачи и ознакомления с такими сведениями третьих лиц, кроме лиц, имеющих право доступа в силу своих должностных обязанностей, полномочий, установленных законодательством РФ, и обстоятельств, определенных Договором займа.

**8.3.** Общество вправе передавать и раскрывать информацию, касающуюся Договора займа или Заемщика, третьим лицам (бюро кредитных историй, лицам, получившим право требования к Заемщику по договору переуступки прав требования, а также государственным и иным уполномоченным органам, действующим в рамках полномочий, предусмотренных законодательством РФ).

**8.4.** Все уведомления и сообщения, если не установлено Правилами и/или Договором займа, должны направляться Заемщиком и Обществом в письменной форме. Общество также вправе направлять Заемщику информацию, связанную с предоставлением займа, исполнением обязательств по Договору займа, посредством текстовых сообщений на его мобильный телефон или электронную почту, указанные в Заявлении, или в устной форме по телефону или в пунктах выдачи займов Общества/месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа.

**8.5.** Во всем остальном, что не предусмотрено Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ, Правилами, Договором займа и иными документами, заключенными между Обществом и Заемщиком.

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**9.1.** Правила вступают в силу с момента их утверждения приказом Генерального Директора Общества.

**9.2.** Требования Правил доводятся до сведения всех сотрудников Общества и подлежат обязательному выполнению при осуществлении Обществом микрофинансовой деятельности.

**9.3.** Нарушение сотрудниками Общества установленных Правилами требований влечет ответственность в соответствии с нормами действующего законодательства РФ.

**9.4.** В случае изменения действующего законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях, Правила до момента внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, не противоречащей вступившим в силу изменениям законодательства РФ, а сотрудники Общества руководствуются нормами действующего законодательства РФ.

**9.5.** Все неурегулированные споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением настоящих Правил, а также Договора займа, по искам заемщика к займодавцу подлежат рассмотрению в суде в соответствии с действующим законодательством РФ.

Все неурегулированные споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением настоящих Правил, а также Договора займа, по искам Займодавца к Заемщику подлежат рассмотрению в суде в соответствии с Договором займа.

**9.6.** Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Займодавец и Заемщик руководствуются Договором займа, заключенным между ними и действующим законодательством РФ.

**9.7.** Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления займов. Копия настоящих Правил размещается в месте доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица: в Пунктах выдачи займов Займодавца/месте нахождения постоянно действующего единоличного исполнительного органа и в сети Интернет на сайте Займодавца.

**9.8.** Правила могут быть изменены без предварительного уведомления Заемщика. Измененный текст Правил (Правила в новой редакции) размещается в порядке, предусмотренном п. 9.7 Правил.

