




Утверждено
приказом № 2 от «16» января 2024 года
генерального директора Общества с ограниченной ответственностью
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «АРЧИ»

Настоящие Правила вступают в действие с «17» января 2024 года
 Гуржиева И.С.

**Правила
предоставления микрозайма
Общества с ограниченной ответственностью
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
«АРЧИ»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозайма Общества с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «АРЧИ» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Конституцией РФ от 12.12.1993 г., Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 151-ФЗ от 02 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 года «О потребительском кредите(займе)», иным действующим законодательством Российской Федерации и утверждены приказом директора Общества с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «АРЧИ» (далее также – Организация).

Основные цели и задачи предоставления Организацией микрозаймов:

- повышение доступности заемных средств для физических лиц;
- создание, развитие и укрепление системы микрофинансирования для физических лиц регионов;
- обеспечение условий для самозанятости населения и реализации им своих базовых потребностей (потребительских нужд).

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

Банковский счет – счет, открытый на имя Заемщика в банке, на который Обществом перечисляется сумма микрозайма в виде денежных средств в российских рублях на основании и в соответствии с заключенным между Обществом и Заемщиком Договором микрозайма.

График платежей – составная часть Договора микрозайма, содержащая информацию о суммах и датах платежей Заемщика по Договору микрозайма или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по микрозайму, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия Договора микрозайма, определенной исходя из условий Договора микрозайма, действующих на дату заключения Договора микрозайма. При изменении размера предстоящих платежей по Договору микрозайма Общество в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты такого изменения направляет Заемщику обновленный график платежей по Договору микрозайма (если он ранее предоставлялся Заемщику) одним из способов, предусмотренных Договором микрозайма. График платежей в обязательном порядке предоставляется при заключении договора потребительского займа, в иных случаях график платежей может не предоставляться

Дата (срок) погашения микрозайма – указанная в Договоре микрозайма дата (срок) полного возврата микрозайма и начисленных процентов в соответствии с графиком платежей.

Дата погашения задолженности – дата поступления на расчетный счет или внесения в кассу Общества денежных средств в счет погашения задолженности Заемщика или ее части по Договору микрозайма.

Договор микрозайма - договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств Заемщика перед Обществом по основному долгу, установленный ФЗ № 151.

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

Заемщик - физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель (ИП), или юридическое лицо, обратившееся в Общество с намерением получить или получающее, или получившее микрозаем. В целях Договора микрозайма Заемщиком именуется лицо, указанное в таком договоре.

Займодавец – Организация (ООО МКК «Арчи») заключившее договор займа с физическим лицом, юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем и выдавшая займ в порядке, установленном в договоре займа.

Заявление (заявка) на предоставление займа (далее – **Заявка** или **Заявление**) – документ, форма которого установлена Обществом, содержащий информацию (персональные данные) о Заемщике, параметры (срок, сумма и т.д.) микрозайма и иные сведения, указанные Заемщиком, в целях анализа рисков неисполнения Заемщиком обязательств по Договору микрозайма и принятия Обществом решения о предоставлении Заемщику микрозайма и заключения с ним Договора микрозайма или отказа в предоставлении микрозайма. Заявка подается Заемщиком в любом пункте выдачи займов и/или на Интернет-сайте Общества (при наличии).

Залог (ипотека) — способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору микрозайма, в соответствии с условиями, которого Займодавец имеет приоритетное право на удовлетворение своего требования по договору потребительского займа из стоимости заложенного имущества. Ипотека — залог недвижимого имущества принадлежащее на праве собственности Заемщику или имущественному поручителю;

Интернет-сайт Общества – информационный ресурс в информационно-телекоммуникационной сети «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.

Лимит кредитования - максимальная сумма денежных средств, предоставляемая Обществом Заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности Заемщика перед Обществом в рамках Договора микрозайма, по условиям которого допускается частичное использование Заемщиком микрозайма.

Микрозаем или Договор микрозайма – заем, предоставляемый Обществом Заемщику в виде денежных средств в рублях РФ на условиях возмездности, возвратности и срочности, предусмотренных Договором микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заемщика перед Обществом по основному долгу, установленный ФЗ № 151.

Микрокредитная компания (МКК) - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных ч. 1 и 3 ст. 12 ФЗ № 151 ограничений, удовлетворяющей требованиям ФЗ № 151 и нормативных актов Банка России, в том числе к собственным средствам (капиталу), и имеющей право привлекать для Правила предоставления микрозаймов ООО «МКК «Арчи» осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц.

Микрофинансовая деятельность - деятельность юридического лица, имеющего статус микрофинансовой организации, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование).

Микрофинансовая организация - юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном ФЗ № 151. Общество (Займодавец) – ООО «МКК «Арчи» (ИНН 3523024481; ОГРН 1233500003296), сведения о котором внесены Банком России в государственный реестр микрофинансовых организаций под номером 2403119010015, осуществляющее микрофинансовую деятельность в виде микрокредитной компании.

Офис продаж – место обслуживания клиентов.

Обеспечение – банковская гарантия, совокупность различных видов залога и/или поручительства, выраженная в денежной форме, эффективная при урегулировании задолженности в досудебном порядке, и достаточная для удовлетворения требований в случае взыскания суммы займа, процентов по нему штрафных санкций и иных платежей в судебном порядке и при исполнительном производстве;

Основной долг – сумма денежных средств, предоставленных Обществом Заемщику по Договору микрозайма и невозвращенных (непогашенных) Заемщиком.

Платеж – сумма денежных средств, оплачиваемая Заемщиком в пользу Общества на основании заключенного Договора микрозайма, включающая часть суммы микрозайма и/или проценты за пользование микрозаймом в соответствии с графиком платежей, а также неустойку (пени) в случае возникновения просроченной задолженности по Договору микрозайма.

Процентная ставка фиксированная (постоянная) - сумма, указанная в Индивидуальных условиях договора потребительского займа, в процентном выражении к сумме займа, которую платит Заемщик за пользование суммой займа в расчёте на определённый период (месяц, квартал, год).

Поручительство — способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед МФО третьими лицами на основании договора поручительства.

Поручитель – физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель отличное от Заемщика, которое согласилось поручиться перед Займодавцем (Кредитором) за исполнение Заемщиком своих обязательств по Договору микрозайма имуществом, принадлежащим ему на праве собственности (имущественный поручитель) или денежными средствами (финансовое поручительство). Поручитель отвечает за Заемщика в солидарном порядке до полного исполнения обязательств по Договору займа;

Просроченная задолженность - остаток суммы микрозайма и проценты за пользование микрозаймом, по которым Заемщиком не выполнены условия Договора микрозайма в части своевременного погашения в сроки, установленные Договором микрозайма.

Показателя долговой нагрузки (далее – ПДН) - отношение суммы среднемесячных платежей Заемщика по всем непогашенным кредитам (займам) и вновь выдаваемому кредиту к величине среднемесячного дохода, выраженное в процентах (%):

$$\text{ПДН} = \frac{\text{Среднемесячный доход}}{\text{Среднемесячный платеж}} \times 100\%$$

ПДН рассчитывается Обществом в соответствии с Методикой расчета показателя долговой нагрузки ООО «МКК «Арчи» (далее – **Методика расчет ПДН**) по каждому Заемщику - физическому лицу при принятии решения о предоставлении потребительского займа не позднее даты принятия такого решения в случае:

- предоставления потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) равной 10 000 (десять тысяч) рублей и более;

- увеличения лимита кредитования или реструктуризации потребительского займа на сумму равную 10 000 (десять тысяч) рублей и более. Просроченная задолженность

Реструктуризация задолженности — решение МКК в отношении задолженности Заемщика, влекущее изменение порядка и/или срока возврата и/или размера задолженности, в том числе полное или частичное прощение суммы основного долга и/или начисленных процентов, уменьшение или неприменение неустойки (штрафа, пени) за несвоевременный возврат суммы микрозайма, рассрочка и/или отсрочка платежа, отказ от применения мер по взысканию задолженности без ее прощения.

Реструктуризация микрозайма осуществляется посредством подписания сторонами (Обществом и Заемщиком) (далее – Стороны, а по отдельности Сторона) Соглашения о реструктуризации задолженности, являющегося неотъемлемой частью Договора микрозайма, по форме, установленной Обществом. Обязательным условием реструктуризации микрозайма является оплата Заемщиком процентов за пользование микрозаймом, начисленных на дату его реструктуризации;

Специалист по кредитованию – специалист Организации (либо лицо, привлекаемое Организацией на возмездной основе), осуществляющий оценку кредитоспособности Заявителя и координирующий работу по выдаче микрозайма.

Текущая задолженность – остаток суммы микрозайма и проценты за его пользование, срок погашения и уплаты которых в соответствии с условиями Договора микрозайма не наступил.

1.3. Термины и определения, специально не определенные в настоящих Правилах, используются в значениях, установленных Договором микрозайма и законодательством РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях.

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

- порядок подачи Заявки и порядок ее рассмотрения;
- порядок заключения Договора микрозайма и порядок предоставления Заемщику графика платежей;
- иные условия, установленные внутренними документами Общества и не являющиеся условиями Договора микрозайма.

1.5. Копия Правил размещается на Интернет-сайте Общества (при наличии), в месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа Общества (офисе Общества) и обособленных подразделениях Общества, расположенных вне места его нахождения, (далее – пункты выдачи микрозаймов/офисы продаж) в целях ознакомления с ними любого заинтересованного лица. Полный перечень пунктов выдачи микрозаймов Общества с указанием контактных данных представлен на Интернет-сайте (при наличии), а также в пунктах выдачи микрозаймов Общества.

1.6. Правила носят информационный характер и не являются публичной офертой.

1.7. По письменному запросу Заемщика, содержащему основные реквизиты, контактные данные и подпись Заемщика, копия Правил и/или документа, подтверждающего внесение сведений об Обществе в государственный реестр микрофинансовых организаций, бесплатно предоставляется Заемщику в течение 5 (пяти) 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 «Арчи» (далее – Общие условия договора займа).

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

1.10. Правила действуют на правоотношения Общества только по Договорам микрозайма, 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 Уставом 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, с учетом ограничений, установленных ст. 12 ФЗ № 151 и п. 1.12 Правил, 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 Уставом Общества.

1.12. Общество не выдает займы физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, обязательства Заемщика по которым обеспечены залогом: – жилого

помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу; – доли в праве на общее имущество участника общей долевой собственности жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу; – права требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя, вытекающего из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». Требования настоящего пункта не распространяются на займы, предоставляемые Обществом, являющимся работодателем, своему работнику в целях, не связанных с осуществлением работником предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой.

1.13. Общество гарантирует соблюдение конфиденциальности в отношении всех операций и персональных данных своих Заемщиков, в том числе при рассмотрении Заявки и выполнении обязательств по Договору микрозайма.

Полное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Арчи».

Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: ООО МКК «Арчи».

Полное наименование Общества на английском языке: Limited liability company micro-credit company «Archi».

Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке: LLC MCC «Archi».

• Юридический адрес: 162641, Вологодская область, Череповецкий р-н, д. Борисово, Молодежная ул, д.3.

• Почтовый адрес: 162605, Вологодская область, г. Череповец, ул. Проспект Победы, д. 95, этаж 2, офис 206

Контактный номер: 8 (8202) 54-51-48.

Официальный сайт Организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: нет

Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций – 2403119010015, дата включения в государственный реестр микрофинансовых организаций 16.01.2024 года. Организация осуществляет микрофинансовую деятельность в виде микрокредитной компании.

Информация о членстве в СРО: СРО Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» № 0224031352132, дата включения в реестр членов СРО 09.02.2024г.

МФО обязана:

• предоставить лицу, подавшему заявление на предоставление микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

• разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет;

• проинформировать лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма;

• гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков. Все работники микрофинансовой организации обязаны соблюдать тайну об операциях заемщиков микрофинансовой организации, а также об иных сведениях, устанавливаемых микрофинансовой организацией, за исключением случаев, установленных федеральными законами;

• проинформировать лицо, подавшее заявление в микрофинансовую организацию на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма о том, что данная микрофинансовая организация включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по его требованию предоставить копию документа, подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;

МФО не вправе:

• выдавать займы в иностранной валюте;

• в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами;

• в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их

определения по договорам микрозайма, сокращать срок их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами - физическими лицами;

- применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовую организацию сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении микрофинансовую организацию не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма;

- выдавать займы физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены залогом (за исключением случаев, когда учредителем (акционером, участником) микрофинансовой организации, предоставляющей заем, является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование):

- а) жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу;

- б) доли в праве на общее имущество участника общей долевой собственности жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу;

- в) права требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя, вытекающего из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации".

- выдавать заемщику – физическому лицу потребительский заем (займы), если сумма основного долга заемщика перед МФО по договорам займа в случае предоставления такого займа (займов) превысит 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

- начислять заемщику – физическому лицу проценты, неустойки (штрафа, пени) и иные меры ответственности, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату, достигнет 130 процентов от суммы предоставленного потребительского займа.

;

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЁМЩИКУ, ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

2.1. Микрозаймы предоставляются Обществом:

2.1.1. Физическим лицам:

- полностью дееспособным гражданам РФ в возрасте от 18 лет при условии, что срок возврата микрозайма по Договору микрозайма наступает до исполнения Заемщиком возраста 85 лет;
- зарегистрированным (имеющим временную регистрацию) в регионе РФ, в котором они фактически проживают; Правила предоставления микрозаймов ООО «МКК «Арчи»
- имеющим стаж работы не менее 6 (шести) календарных месяцев на текущем месте работы;
- не имеющим, предшествующих дате обращения в Общество за получением микрозайма, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров и договоров займа;
- в отношении которых в течение 5 (пяти) лет, предшествующих дате обращения в Общество за получением микрозайма, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства);
- имеющим положительную кредитную историю по данным, предоставленным Обществу бюро кредитных историй (БКИ), и/или не включенным в список нежелательных заемщиков;
- в отношении которых отсутствуют возбужденные уголовные дела и которые не привлекались к уголовной ответственности;
- имеющим зарегистрированный на свое имя номер мобильного (сотового) телефона (в случаях, предусмотренных Договором микрозайма);
- имеющим открытый банковский счет в кредитной организации на территории РФ (в случаях, предусмотренных Договором микрозайма);
- предоставившим в качестве обеспечения по Договору микрозайма имущество, принадлежащее на праве собственности Заемщику или третьему лицу (с согласия третьего лица) (только для микрозаймов, обеспеченных залогом имущества) и/или поручительство третьих лиц (только для микрозаймов, обеспеченных поручительством третьих лиц). Требования к обеспечению по Договору микрозайма устанавливаются Обществом отдельно;
- предоставившим документы и сведения, перечень которых установлен Правилами и/или Общими условиями договора займа.

2.1.2. Юридическим лицам:

- зарегистрированным в порядке, предусмотренном законодательством РФ;

- коммерческим организациям, срок работы которых составляет не менее 6 (шести) месяцев;
- осуществляющим хозяйственную деятельность на территории региона РФ, в котором они зарегистрированы;
 - не имеющим за последние 3 (три) года, предшествующих дате обращения в Общество за получением микрозайма, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;
 - в отношении которых в течение последних 3 (трех) лет, предшествующих дате обращения в Общество за получением микрозайма, 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 положительную кредитную историю по сведениям, предоставленным Обществу бюро кредитных историй (БКИ), и/или не включенных в список нежелательных заемщиков;
 - имеющим открытый расчетный счет в кредитной организации на территории РФ;
 - предоставившим в качестве обеспечения по Договору микрозайма имущество, принадлежащее на праве собственности Заемщику или третьему лицу (с согласия третьего лица) (только для микрозаймов, обеспеченных залогом имущества) и/или поручительство третьих лиц (только для микрозаймов, обеспеченных поручительством третьих лиц). Требования к обеспечению по Договору микрозайма устанавливаются Обществом отдельно;
 - предоставившим документы и сведения, перечень которых установлен Правилами и/или Договором микрозайма.

2.1.3. Индивидуальным предпринимателям (ИП):

- полностью дееспособным гражданам РФ в возрасте от 18 лет при условии, что срок возврата микрозайма по Договору микрозайма наступает до исполнения Заемщиком возраста 75 лет;
- зарегистрированным (имеющим временную регистрацию) в регионе РФ, в котором они фактически проживают;
- осуществляющим хозяйственную деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (ИП) в течение не менее 6 (шести) месяцев на территории региона РФ, в котором они зарегистрированы;
- не имеющим, предшествующих дате обращения в Общество за получением микрозайма, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;
- в отношении которых в течение 3 (трех) лет, предшествующих дате обращения в Общество за получением микрозайма, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства) либо не были аннулированы или приостановлены за нарушения ранее выданные лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);
- имеющим положительную кредитную историю по данным, предоставленным Обществу бюро кредитных историй (БКИ), и/или не включенным в список нежелательных заемщиков;
- в отношении которых отсутствуют возбужденные уголовные дела и которые не привлекались к уголовной ответственности;
- имеющим зарегистрированный на свое имя номер мобильного (сотового) телефона (в случаях, предусмотренных Договором микрозайма);
- 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 микрозайма имущество, принадлежащее на праве собственности Заемщику или третьему лицу (с согласия третьего лица) (только для микрозаймов, обеспеченных залогом имущества) и/или поручительство третьих лиц (только для микрозаймов, обеспеченных поручительством третьих лиц). Требования к обеспечению по Договору микрозайма устанавливаются Обществом отдельно;
- предоставившим документы и сведения, перечень которых установлен Правилами и/или Договором микрозайма.

2.1.4. **Иностранцами и иностранными юридическими лицами** в отдельных случаях, по усмотрению Общества, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

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

2.3. В отдельных случаях 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 Заявки и выполнения обязательств по Договору микрозайма.

3. УСЛОВИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

3.1. Условия предоставления микрозайма определяются Договором микрозайма.

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

3.3. Договором микрозайма может быть предусмотрена возможность предоставления Обществом целевого микрозайма с одновременным предоставлением ему права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

3.4. Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по Договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены Договором микрозайма.

3.5. Микрозаймы предоставляются:

- **физическим лицам** целевые займы, в том числе и нецелевые (потребительские), предоставляются как с обеспечением исполнения обязательства, (залог, ипотека), поручительство, банковская гарантия так и без обеспечения.
- **юридическому лицу/индивидуальному предпринимателю** предоставляются исключительно для использования в финансово-хозяйственной деятельности как с предоставлением обеспечения исполнения обязательства, (залогом/ипотека, поручительство, банковская гарантия, и другими способами, предусмотренными законодательством РФ) так и без обеспечения исходя из финансового состояния Клиента.

3.6. Микрозаймы предоставляются Заемщикам в валюте РФ в соответствии с законодательством РФ на основании заключенного Договора микрозайма на условиях срочности, возвратности, платности и обеспеченности, предусмотренных Договором микрозайма.

3.7. Сумма микрозайма определяется исходя из потребностей Заемщика, указанных в Заявке. При этом учитываются кредитная история и платежеспособность Заемщика, определяемые в соответствии с Договором микрозайма, Правилами и иными внутренними документами Общества.

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

3.9. Если Заемщик уже имеет перед Обществом задолженность по микрозаймам, то максимальный размер предоставляемого микрозайма определяется исходя из того, что общая сумма основного долга с учетом этого микрозайма не может превышать установленной предельной величины, указанной в п. 3.7 Правил.

3.10. Минимальный размер предоставляемого микрозайма составляет **500 (пятьсот) рублей**.

- для Заемщика – физического лица максимальный размер предоставляемого микрозайма не может превышать **500000,00 (пятьсот тысяч) рублей ноль копеек**
- для Заемщика – юридического лица/индивидуального предпринимателя (ИП) максимальный размер предоставляемого микрозайма не может превышать **5 000 000 (пять миллионов) рублей;**

3.11. Процентная ставка по микрозаймам, предоставляемым в соответствии с Правилами, от 12,775 % (двенадцать целых семьсот семьдесят пять тысячных) до 292,000 % (Двести девяносто две целых ноль тысячных) процентов годовых. Для расчета процентов по микрозайму продолжительность календарного года принимается равной 365 дням. Процентную ставку Общество устанавливает индивидуально каждому Заемщику исходя из результатов оценки его уровня риска (платежеспособности) и вида микрозайма.

На момент заключения договора потребительского займа полная стоимость потребительского займа не может превышать наименьшую из следующих величин: 292.000 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) (ПСК) в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, **более чем на 1/3 (одну треть).**

3.12. Микрозайм предоставляется на срок от 5 (пяти) календарных дней до 12 (двенадцати) календарных месяцев. Пролонгация Договора микрозайма возможна по соглашению Сторон. В этом случае подписывается дополнительное соглашение (Соглашение о реструктуризации задолженности) к ранее заключенному Договору микрозайма с оформлением нового графика платежей, которые принимают силу новых условий Договора микрозайма. В случае досрочного погашения в день выдачи микрозайма срок пользования денежными средствами считается равным 1 (одному) дню. Исключением является финансовые продукты на которых не распространяется пролонгация, а именно Pay-day loans (PDL) Займы до зарплаты, Pledge of real estate (mortgage) Залог недвижимого имущества (ипотека), Pledge of movable property (PTS, domestic cars, foreign cars, special vehicles) Залог движимого имущества (ПТС, отечественные автомобили, иностранные автомобили, автомобили-спецтехника), Lending to entrepreneurs of small and medium-sized businesses (SMEs). При пролонгации требуется погасить все текущую и просроченную задолженность по всем начислениям кроме основного долга.

3.13. Микрозайм предоставляется Заёмщику в соответствии с Индивидуальными условиями одним из следующих способов предоставления Займа:

- Наличными денежными средствами в кассе офиса продаж Организации в дату подписания Сторонами Индивидуальных условий.
- В безналичном порядке путем перевода (зачисления) Организацией суммы Микрозайма на платежную карту, указанную Заёмщиком в дату подписания Сторонами Индивидуальных условий.

Датой предоставления микрозайма считается день выдачи денежных средств, являющихся микрозаймом, Заемщику из кассы Общества или день их списания с расчетного счета Общества с целью перечисления на банковский счет Заемщика.

Проценты за пользование микрозаймом начисляются Обществом на остаток задолженности Заемщика по основному долгу со дня, следующего за днем предоставления микрозайма, и по день его возврата включительно (за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи).

Расчет итоговой суммы процентов по Договору микрозайма округляется до полного рубля, округление производится по общим математическим правилам (до 49 копеек - не учитываются, от 50 копеек - округляются до полного рубля).

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

3.15. График платежей составляется специалистом по кредитованию Общества исходя из индивидуальных потребностей каждого Заемщика и прикладывается к Договору микрозайма.

3.16. Заемщик самостоятельно несет расходы по оплате комиссии своего банка, связанные с зачислением суммы микрозайма на его счет или списанием с его счета денежных средств в счет погашения задолженности по микрозайму. Плата за предоставление микрозайма и погашение задолженности по Договору микрозайма со стороны Общества не взимается.

3.17. Возврат микрозайма, уплата начисленных процентов и неустойки (пени) при ее наличии, установленных Договором микрозайма, осуществляется Заемщиком путем перечисления на расчетный счет и/или внесением в кассу (только для физических лиц по соглашению Сторон) Общества денежных средств в соответствии с графиком платежей, установленным Договором микрозайма. Обязанность Заемщика по погашению задолженности по микрозайму считается выполненной с момента фактического поступления денежных средств в размере, определенном Договором микрозайма, в кассу (только для физических лиц по соглашению Сторон) либо на расчетный счет Общества.

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

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

- задолженность по процентам;
- задолженность по основному долгу;
- неустойка (пеня) в размере, определенном в соответствии с Правилами и Договором микрозайма;
- иные платежи, предусмотренные законодательством РФ или Договором микрозайма.

Проценты по микрозайму начисляются до полного погашения основного долга по микрозайму.

3.20. В случае непогашения Заемщиком задолженности по микрозайму в установленный Договором микрозайма срок Обществом ежедневно начисляется неустойка (пеня), размер и порядок расчета которой устанавливается Договором микрозайма.

3.21. По письменному заявлению Заемщика, полученному Обществом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дня до установленной даты погашения микрозайма (очередного платежа по погашению микрозайма), Общество, действуя по собственному усмотрению, вправе предоставить Заемщику отсрочку возврата микрозайма путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору микрозайма (Соглашения о реструктуризации задолженности) при условии полной оплаты Заемщиком процентов по микрозайму, начисленных на дату отсрочки возврата микрозайма и подлежащих уплате.

3.22. По письменному заявлению Заемщика Общество, действуя по собственному усмотрению, вправе уменьшить процентную ставку по микрозайму или приостановить начисление процентов за пользование микрозаймом, путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору микрозайма (Соглашения о реструктуризации задолженности) при условии полной оплаты Заемщиком процентов по микрозайму, начисленных на дату приостановления начисления процентов по микрозайму и подлежащих уплате.

В этом и других случаях, предусмотренных действующим налоговым законодательством РФ, Заемщик обязан произвести уплату налога на доходы физических лиц (НДФЛ) с дохода в виде материальной выгоды.

3.23. По письменному заявлению Заемщика Общество, действуя по собственному усмотрению, вправе принять решение об уменьшении размера неустойки (пени) или об отказе от ее взимания с Заемщика полностью или частично в соответствии со своими внутренними документами путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору микрозайма (Соглашения о реструктуризации задолженности) при

условии полной оплаты Заемщиком процентов по займу, начисленных на дату принятия такого решения и подлежащих уплате.

3.24. В случаях, предусмотренных п. 3.20 – 3.22 Правил, к заявлению Заемщика, содержащему сведения о причинах, по которым возникла необходимость реструктуризации задолженности, прикладываются подтверждающие документы. По итогам рассмотрения заявления Общество предварительно уведомляет Заемщика о принятом решении в порядке и сроки, установленные Договором микрозайма.

3.25. При нарушении Заемщиком сроков возврата основной суммы долга и/или уплаты процентов по Договору микрозайма, Общество доводит до сведения Заемщика способом, предусмотренным в Договоре микрозайма, по выбору Общества претензию для разрешения спора в досудебном порядке.

3.26. В случае, если в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты направления претензии Обществом Заемщику обязательства, указанные в претензии, не были должным образом исполнены Заемщиком, Общество вправе обратиться в суд с соответствующим требованием в порядке, предусмотренном законодательством РФ. По истечении указанного срока с целью принудительного взыскания просроченной задолженности с Заемщика в досудебном порядке Общество также вправе обратиться к лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности и включенному в специальный государственный реестр, или в правоохранительные органы в случае наличия в действиях Заемщика состава уголовного преступления в порядке, установленном законодательством РФ.

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

3.28. При отсутствии прямого запрета со стороны Заемщика Общество вправе по своему усмотрению уступить третьему лицу свои права требования к Заемщику по Договору микрозайма путем заключения с таким лицом договора переуступки прав требования (цессии). Общество уведомляет Заемщика об уступке права требования способом, указанным в Договоре микрозайма, в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня уступки права требования.

3.29. Обществом ведется единая база данных Заемщиков, предоставленных микрозаймов, а также список нежелательных заемщиков.

3.30. Общество ежеквартально, по состоянию на последнее число квартала, формирует резервы на возможные потери по микрозаймам при наличии неисполненных (полностью либо частично) обязательств перед Обществом в отношении задолженности по микрозаймам и по вложениям в права требования Общества, вытекающим из договоров уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным между заемщиками и микрофинансовыми организациями, а также в отношении обязательств по реструктурированным микрозаймам, 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 микрозаймам устанавливается нормативным актом Банка России.

4. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

4.1. Заемщик, направивший Заявку, обязан предоставить документы и сведения, запрашиваемые Обществом и необходимые для принятия решения о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по Договору микрозайма, в порядке и на условиях, установленных Правилами и Договором микрозайма.

4.2. При обращении Заемщика за получением микрозайма уполномоченный сотрудник Общества:

- предоставляет Заемщику полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;
- информирует Заемщика об условиях Договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Общества и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий Договора микрозайма;
- информирует Заемщика о том, что Общество включено в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по его требованию предоставляет копию документа, подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;
- выясняет цель получения микрозайма при получении целевого микрозайма;
- знакомит с Правилами, Договором микрозайма и иными внутренними документами Общества, а также сведениями о нем, подлежащими раскрытию в соответствии с законодательством РФ;
- предоставляет перечень документов, необходимых для получения микрозайма.
- Уполномоченный сотрудник Общества обязан убедиться, что Заемщику известны и понятны порядок и условия предоставления микрозайма, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий Договора

микрозайма.

4.3. Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления Заёмщика о предоставлении микрозайма:

для Заявителя физического лица:

- заявление на предоставление займа;
- анкета заемщика - по установленной форме МФО;
- согласие на обработку персональных данных;
- паспорт гражданина РФ;
- ИНН, СНИЛС (по желанию, либо при необходимости);
- водительское удостоверение (по желанию, либо при необходимости);
- информация о доходах за последние 3 месяца (справка 2 НДФЛ или любой документы подтверждающий сумму доходов);
- банковские реквизиты (в случае перечисления денежных средств на банковские реквизиты).

для Заявителя являющимся пенсионером:

- заявление на предоставление займа;
- анкета заемщика - по установленной форме МФО;
- согласие на обработку персональных данных;
- паспорт гражданина РФ;
- ИНН, СНИЛС (по желанию, либо при необходимости);
- справка/выписка о начисленной и выплаченной пенсии из органов ПФ РФ;
- пенсионное удостоверение;
- водительское удостоверение (по желанию, либо при необходимости);
- банковские реквизиты (в случае перечисления денежных средств на банковские реквизиты).

для Заявителя юридического лица:

- заявление на предоставление займа;
- анкета заемщика - юридического лица по установленной форме МФО;
- согласие на обработку персональных данных;
- паспорт уполномоченного представителя юридического лица на совершение сделки по получению займа, заключению Договора займа, договора залога (ипотеки);
- ИНН уполномоченного представителя юридического лица на совершение сделки по получению займа, заключению Договора займа, договора залога (ипотеки);
- свидетельство о государственной регистрации;
- правоустанавливающие документы Организации (устав, свидетельство о регистрации юридического лица, свидетельство о постановке на учет в органе ФНС, выписка из ЕГРЮЛ, действующая на дату предоставления в МФО, протоколы общего собрания участников, решения единственного участника);
- решение учредителя (учредителей, участников, акционеров) на получение займа в Обществе с указанием суммы, процентной ставки и срока пользования займом, на условиях и в порядке, предусмотренными настоящими Правилами, а также при необходимости решение об обеспечении исполнения обязательств по займу путем передачи в залог имущества, находящегося в собственности Клиента и (или) поручительства;
- бухгалтерская финансовая отчетность (отчет о финансово-хозяйственной деятельности за последний отчетный период, копии деклараций по налогу на прибыль, НДС за предшествующие 12 месяцев дате обращения в МФО и на последнюю отчетную дату, оборотно – сальдовые ведомости, Баланс за последний отчетный период, отчет РСВ (расчет по страховым взносам) или 4 - ФСС, с 2023 года ЕФС-1), если Организация находится на упрощенной системе налогообложения, то предоставляется декларация по УСН (упрощенной системе налогообложения), Документы предоставляются с отметкой о принятии в налоговом органом;
- документ подтверждающий полномочия представителя организации о представлении интересов и совершении юридически значимых действий от имени юридического лица (приказ о назначении, трудовой договор, контракт, доверенность на уполномоченного лица);
- решение учредителя (учредителей, участников, акционеров) о передаче прав и полномочий представителю юридического лица на заключение договора займа, Залога (ипотеки) в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами;
- информацию о бенефициарных владельцах юридического лица, а также другие документы по требованию Займодавца.

Для уполномоченных представителей юридических лиц – иностранцев: документы, подтверждающих законное пребывание на территории РФ (миграционная карта, разрешение на временное проживание, вид на жительство, выданы уполномоченным органом Федеральной Миграционной Службы РФ)

для Заявителя индивидуального предпринимателя:

- заявление на предоставление займа;
- анкета заемщика - индивидуального предпринимателя по установленной форме МФО;
- согласие на обработку персональных данных;
- паспорт гражданина РФ;
- СНИЛС (по желанию, либо при необходимости);
- копии Свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- копии налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за последний отчетный период, если Индивидуальный предприниматель применяет общую систему налогообложения, то отчет о финансово-хозяйственной деятельности за последний отчетный период, копии деклараций по налогу на прибыль, НДС за предшествующие 12 месяцев дате обращения в МФО и на последнюю отчетную дату, оборотно – сальдовые ведомости, Баланс за последний отчетный период, отчет РСВ (расчет по страховым взносам) или 4 - ФСС, с 2023 года ЕФС-1;

Для ИП - не граждан РФ - документы, подтверждающих законное пребывание на территории РФ (миграционная карта, разрешение на временное проживание, вид на жительство, выданы уполномоченным органом Федеральной Миграционной Службы РФ)

для Заявителя иностранных граждан:

- заявление на предоставление займа;
- анкета заемщика - по установленной форме МФО;
- согласие на обработку персональных данных;
- паспорт;
- анкета поручителя;
- согласие на обработку персональных данных;
- ИНН, СНИЛС (по желанию, либо при необходимости);
- документ, подтверждающий законное пребывание на территории РФ (миграционная карта, разрешение на временное проживание, вид на жительство, выданы уполномоченным органом Федеральной Миграционной Службы РФ);

Если в залог предоставляется транспортное средство, то:

- паспорт транспортного средства (ПТС);
- свидетельство о регистрации ТС.

В случае предоставления в качестве обеспечения по займу недвижимости:

- свидетельство о государственной регистрации права собственности (на всех собственников);
- документ-основание, подтверждающий возникновение права собственности;
- выписка ЕГРН на залоговое имущество.

4.4. При получении микрозайма, 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 (например, документ, подтверждающий возникновение права собственности (договор купли-продажи, договор дарения, решение суда и т.д.).

4.5. При получении микрозайма, возврат которого обеспечивается поручительством третьего лица, Заемщик предоставляет документы и сведения о своем поручителе, необходимые для проведения оценки его платежеспособности.

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

4.7. Общество также вправе запросить у Заемщика предоставить оригиналы документов, указанных в Правилах и/или Договоре микрозайма, или надлежащим образом заверенные их копии.

4.8. Заявка и установленные Правилами и Договором микрозайма документы предоставляются Заемщиком в бумажном виде в любом пункте выдачи микрозаймов Общества в рабочее время в соответствии с их графиком работы. Предварительно Заемщик может заполнить и направить Заявку на Интернет-сайте Общества (при наличии), последующее подписание Заемщиком Заявки в бумажном виде обязательно.

4.9. Предоставленные Заемщиком оригиналы документов, в том числе паспорт гражданина РФ, за исключением Заявки, сканируются и распечатываются уполномоченным сотрудником Общества, или с них

снимается копия. Во всех случаях на копиях документов Заемщика уполномоченным сотрудником Общества проставляется подпись, ФИО, должность, дата и отметка «Копия верна». В отдельных случаях, определяемых Обществом по своему усмотрению, допускается предоставление Заемщиком документов, указанных в Правилах и Договоре микрозайма, в виде электронных копий, сканированных с оригиналов документов и заверенных подписью Заемщика, посредством электронной почты. В течение 30 (тридцати) календарных дней после получения Обществом электронных копий документов Заемщик обязан направить Обществу их оригиналы или надлежащим образом заверенные копии в бумажном виде. В этом случае Договор микрозайма заключается только после получения Обществом указанных документов Заемщика в бумажном виде.

4.10. Заявка также может заполняться уполномоченным сотрудником Общества. В этом случае Заемщик должен подписать заполненную Заявку, тем самым подтвердив полноту, точность и достоверность сведений о Заемщике, содержащихся в Заявке. Кроме этого, подписывая Заявку, Заемщик подтверждает, что он ознакомлен и согласен с настоящими Правилами, Согласием заемщика на обработку его персональных данных, представлении информации третьим лицам, в том числе бюро кредитных историй (БКИ), взаимодействие с третьими лицами, направленное на возврат просроченной задолженности, и получение рекламной информации от ООО «МКК «Арчи», дает свое согласие на обработку своих персональных данных и их проверку с помощью открытых и доступных на законных основаниях источников информации и бюро кредитных историй (БКИ), а также представление своих персональных данных и иных данных, предусмотренных Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», в бюро кредитных историй (БКИ).

4.11. При заполнении Заявки Заемщик, в зависимости от способа получения микрозайма, указывает в соответствующем поле Заявки номер платежной карты.

5. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ, ЗАЯВЛЕНИЯ-АНКЕТЫ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

5.1 Заявки Заемщиков рассматриваются Обществом бесплатно, строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы микрозайма.

5.2. Заявки не полностью или неправильно оформленные не рассматриваются. Заявка считается направленной и подлежит рассмотрению только с предоставлением полного комплекта документов, предусмотренного Правилами и Договором микрозайма. При предоставлении неполного комплекта документов Заявка считается не поданной и рассмотрению не подлежит.

5.3. В случае, если Заемщик не соответствует требованиям, установленным Правилами и Договором микрозайма, Общество вправе Заявку такого Заемщика также не рассматривать.

5.4. По усмотрению Общества Заявка может быть рассмотрена в присутствии Заемщика в день ее подачи. В случае, если Заемщик оформил и направил Заявку, но решение о заключении Договора микрозайма не может быть принято в его присутствии, по требованию Заемщика ему предоставляется документ (копия Заявки), содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его Заявки. При подачи Заявки через Интернет-сайт Общества (при наличии) Заемщику направляется письмо на электронную почту или СМС-сообщение на номер мобильного телефона, содержащее информацию о дате и времени приема его Заявки к рассмотрению.

5.5. Решение по Заявке принимается индивидуально в отношении каждого Заемщика в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения полного пакета документов, установленного Правилами и Договором микрозайма. По решению Общества срок рассмотрения Заявки может быть продлен при условии предварительного уведомления об этом Заемщика.

5.6. При рассмотрении Заявки Общество проводит проверку достоверности предоставленных Заемщиком документов и сведений, при необходимости проводит сбор дополнительных данных, проводит оценку платежеспособности Заемщика (поручителя) с применением оценочных методик и данных кредитной истории Заемщика, проводит иные мероприятия, предусмотренные внутренними документами Общества и/или законодательством РФ.

Оценка платежеспособности Заемщика (поручителя) производится по следующим критериям:

физического лица:

- пол;
- возраст;
- гражданство;
- адрес регистрации и адрес фактического проживания;
- семейное положение;
- количество детей с указанием их возраста;
- принадлежащее на праве собственности имущество (транспортное средство, квартира, земельный участок, дом и т.д.) с учетом его обременения правами третьих лиц (залог, арест и т.д.) (при получении потребительского займа на сумму более 100 000 (ста тысяч) руб.);

- средний «чистый» доход в месяц после вычета всех налогов с указанием источников дохода (зарплата, пенсия, стипендия, проценты по банковским вкладам, дивиденды, арендные платежи, разовые доходы и т.д.);
- оценочные среднемесячные расходы (из них расходы на погашение других кредитов и/или займов, в том числе в качестве поручителя);
- совокупные текущие денежные обязательства с указанием суммы и периодичности выплаты по каждому обязательству; – нарушение срока погашения ранее полученных займов (кредитов) за последние 3 (три) года с указанием периода просрочки; – наличие просроченной задолженности по договорам займа (кредита) на дату направления Заявки с указанием суммы;
- участие в судебных спорах в качестве ответчика (при получении сумму более 30 000 (тридцати тысяч) руб.);
- применение в отношении лица процедуры несостоятельности (банкротства) за последние 5 (пять) лет;
- цель получения микрозайма (только для Заемщиков);
- возможность обеспечения обязательств по Договору микрозайма залогом имущества и (или) поручительством третьих лиц (только для Заемщиков).

юридического лица:

- дата и место регистрации юридического лица;
- осуществляемый вид деятельности;
- участники (акционеры) с указанием их ИНН или иного идентификатора и доли владения в процентах (%) в уставном капитале;
- количество сотрудников на дату направления Заявки;
- принадлежащее на праве собственности имущество (транспортное средство, квартира, земельный участок, дом и т.д.) с учетом его обременения правами третьих лиц (залог, арест и т.д.);
- выручка за последний отчетный период (год), последние 3 или 6, или 9 мес. в зависимости от даты подачи Заявки;
- чистая прибыль за последний отчетный период (год), последние 3 или 6, или 9 мес. в зависимости от даты подачи Заявки;
- оценочные среднемесячные расходы (из них расходы на погашение других кредитов и/или займов, в том числе в качестве поручителя);
- совокупные текущие денежные обязательства с указанием суммы и периодичности выплаты по каждому обязательству;
- наличие просроченной задолженности по договорам займам (кредита), лизинга и т.д. на дату направления Заявки с указанием суммы;
- наличие просроченной задолженности перед бюджетом на дату направления Заявки с указанием основания возникновения такой задолженности и суммы;
- наличие просроченной задолженности перед персоналом на дату направления Заявки с указанием суммы;
- наличие иной просроченной задолженности на дату направления Заявки с указанием суммы; – нарушение условий ранее заключенных договоров займа (кредита), лизинга и т.п. за последние 3 (три) года с указанием периода просрочки;
- участие в судебных спорах в качестве ответчика с указанием второй стороны спора и кратким описанием предмета спора за последние 3 (три) года;
- применение в отношении процедуры несостоятельности (банкротства) либо аннулировании или приостановлении ранее выданных лицензий (разрешений, допусков) за последние 5 (пять) лет;
- цель получения микрозайма (только для Заемщиков);
- возможность обеспечения обязательств по Договору микрозайма залогом имущества и (или) поручительством третьих лиц (только для Заемщиков).

индивидуального предпринимателя:

- пол;
- возраст;
- гражданство;
- семейное положение;
- количество детей с указанием их возраста;
- дата регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (ИП);
- адрес регистрации и адрес фактического проживания;
- осуществляемый вид деятельности;

- количество сотрудников на дату направления Заявки;
- принадлежащее на праве собственности имущество (транспортное средство, квартира, земельный участок, дом и т.д.) с учетом его обременения правами третьих лиц (залог, арест и т.д.);
- выручка за последний отчетный период (год), последние 3 или 6, или 9 мес. в зависимости от даты подачи Заявки;
- чистая прибыль за последний отчетный период (год), последние 3 или 6, или 9 мес. в зависимости от даты подачи Заявки;
- средний «чистый» доход в месяц после вычета всех налогов с указанием источников дохода (зарплата, пенсия, стипендия, проценты по банковским вкладам, дивиденды, арендные платежи, разовые доходы и т.д.);
- оценочные среднемесячные расходы (из них расходы на погашение других кредитов и/или займов, в том числе в качестве поручителя);
- совокупные текущие денежные обязательства с указанием суммы и периодичности выплаты по каждому обязательству;
- наличие просроченной задолженности по договорам займам (кредита), лизинга и т.д. на дату направления Заявки с указанием суммы;
- наличие просроченной задолженности перед бюджетом на дату направления Заявки с указанием основания возникновения такой задолженности и суммы;
- наличие просроченной задолженности перед персоналом на дату направления Заявки с указанием суммы;
- наличие иной просроченной задолженности на дату направления Заявки с указанием суммы;
- нарушение условий ранее заключенных договоров займа (кредита), лизинга и т.п. за последние 3 (три) года с указанием периода просрочки;
- участие в судебных спорах в качестве ответчика с указанием второй стороны спора и кратким описанием предмета спора за последние 3 (три) года;
- применение процедуры несостоятельности (банкротства) либо аннулирование или приостановление ранее выданных лицензий (разрешений, допусков) за последние 5 (пять) лет;
- цель получения микрозайма (только для Заемщиков);
- возможность обеспечения обязательств по Договору микрозайма залогом имущества и (или) поручительством третьих лиц (только для Заемщиков).

Сведения о доходах и обязательствах Заемщика (поручителя) проверяются Обществом на основании предоставленных им документов, а также с использованием открытых источников информации, доступных Обществу на законных основаниях (например, бюро кредитных историй (БКИ), официальные Интернет-сайты ФССП России (Федеральной службы судебных приставов, ФНС России (Федеральной налоговой службы), картотека судебных дел и т.д.). Полный перечень указанных документов устанавливается Обществом самостоятельно. К таким документам, в частности, могут относиться бухгалтерская (финансовая отчетность), налоговая декларация для юридических лиц, справка о доходах физического лица по форме № 2-НДФЛ, выписка по банковскому счету.

В случае, если обязательства Заемщика по Договору микрозайма обеспечиваются залогом имущества, то Общество проводит мероприятия для проверки и оценки предмета залога. Уполномоченный сотрудник Общества анализирует предмет залога и принимает решение о принятии либо непринятии его в целях обеспечения исполнения обязательств по Договору микрозайма. Для этого он проверяет состояние, осуществляет фото и видеосъемку предмета залога (для движимого имущества, например, транспортного средства), а также производит как самостоятельно (по согласованию с Заемщиком), так и с привлечением третьих лиц его рыночную оценку. Для принятия решения о предоставлении микрозайма уполномоченный сотрудник Общества дополнительно запрашивают у Заемщика пакет документов, подтверждающих право собственности на предмет залога и отсутствие каких-либо обременений в его отношении правами третьих лиц.

До принятия решения о заключении Договора микрозайма и предоставлении микрозайма или непредоставлении микрозайма Заемщику уполномоченный сотрудник Общества проводит дополнительную обязательную идентификацию Заемщика, его представителя и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца в порядке, предусмотренном внутренними документами Общества.

Общество обеспечивает хранение результатов проведения оценки платежеспособности Заемщика (поручителя) в течение 3 (трех) лет с момента выполнения всех обязательств либо уступки права требования по заключенному с Заемщиком Договору микрозайма.

5.7. По итогам рассмотрения Заявки уполномоченный сотрудник Общества ставит свою резолюцию о возможности предоставления Заемщику микрозайма.

5.8. Окончательное решение о возможности предоставления Заемщику микрозайма принимает

единоличный исполнительный орган (далее – Руководитель) Общества или иной уполномоченным надлежащим образом сотрудник Общества.

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

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

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

5.10. **Общество вправе принять решение об отказе** в предоставлении микрозайма в случаях, если:

- при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
- несоответствие Заемщика требованиям, установленным Правилами и Договором микрозайма для предоставления микрозайма;
- наличие отрицательной кредитной истории у Заемщика или нахождение Заемщика в списке нежелательных заемщиков;
- в отношении Заемщика возбуждено уголовное дело или Заемщик привлекался к уголовной ответственности;
- в отношении Заемщика применялись или применяются в настоящее время процедуры несостоятельности (банкротства);
- совокупная сумма основного долга Заемщика перед Обществом в случае предоставления микрозайма превысит сумму, установленную ФЗ № 151 в качестве предельной для микрозайма;
- платежеспособность Заемщика (поручителя) или качество предмета залога не соответствуют требованиям Общества;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, Правилами и Договором микрозайма.
- информация о доходах и расходах Заявителя позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его платежеспособности;
- получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию, добросовестность, платежеспособность Заявителя;
- Юридическое лицо/ИП находится в стадии ликвидации, либо ликвидировано;
- недостаточное обеспечение займа;

5.11. По результатам рассмотрения Заявки Общество вправе мотивированно отказать Заемщику в заключении Договора микрозайма.

5.12. Информация об отказе от заключения Договора микрозайма либо предоставления микрозайма или его части направляется Обществом в бюро кредитных историй (БКИ) в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

5.13. В случае принятия Обществом отрицательного решения Заявка и копии предоставленных документов Заемщику не возвращаются.

5.14. После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении микрозайма, Заемщик вправе вновь обратиться в Общество с новой Заявкой.

5.15. При положительном решении по результатам рассмотрения Заявки Общество заключает с Заемщиком Договор микрозайма.

5.16. Положительное решение Общества действительно в течение 5 (пяти) рабочих дней. По истечении этого срока, если Заемщик не обратился в Общество в целях заключения Договора микрозайма, для получения микрозайма Заемщик должен повторно направить Обществу Заявку с приложением документов, перечень которых установлен Правилами и Договором микрозайма.

5.17. Решение о предоставлении микрозайма или отказе в предоставлении микрозайма доводится уполномоченным сотрудником Общества до Заемщика в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты его принятия по телефону или электронной почте, указанными Заемщиком в Заявке, или в пунктах выдачи микрозаймов Общества в устной форме.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЁМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

6.1. Уполномоченный сотрудник Общества оформляет Договор микрозайма и другие сопутствующие

документы.

6.2. График платежей является составной частью Договора микрозайма и предоставляется Заемщику одновременно с Договором микрозайма.

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

6.4. Передача денежных средств Заемщику производится на основании Договора микрозайма в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его заключения одним из способов, предусмотренных Правилами и Договором микрозайма.

6.5. Договор микрозайма действует с момента перечисления Обществом денежных средств, являющихся микрозаймом, на платежную карту Заемщика или получения указанных денежных средств Заемщиком в кассе Общества (только для физических лиц по соглашению Сторон) и до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору микрозайма.

6.6. Предусмотрено продление и/или изменение Договора микрозайма. Для этого оформляется дополнительное соглашение (Соглашение о реструктуризации задолженности), подлежащее подписанию обеими Сторонами. При изменении параметров микрозайма может изменяться график платежей.

6.7. При изменении Договора микрозайма в части продления его срока действия (срока пользования микрозаймом) обязательным условием является оплата Заемщиком процентов за пользование микрозаймом, начисленных на дату продления срока действия Договора микрозайма (подписания Соглашения о реструктуризации задолженности).

6.8. В Договоре микрозайма прописываются все существенные условия:

- сумма микрозайма;
- процентная ставка по микрозайму;
- форма предоставления и возврата микрозайма;
- срок возврата микрозайма и процентов по нему;
- порядок расчетов;
- ответственность за нарушением условий Договора микрозайма;
- сведения об обеспечении по Договору микрозайма (при наличии);
- прочие условия.

6.9. Уполномоченный сотрудник Общества при оформлении Договора микрозайма:

- после проверки направляет Договор микрозайма и иные сопутствующие документы на подпись Руководителю Общества;
- подписывает Договор микрозайма и иные сопутствующие документы у Заемщика;
- передает один экземпляр Договора микрозайма, подписанного Сторонами, и иных сопутствующие документы Заемщику

При заключении Договора микрозайма Заёмщик вправе запретить Организации уступку третьим лицам прав (требований) по Договору микрозайма (путём указания соответствующего условия в индивидуальных условиях Договора микрозайма).

Займодавец имеет право на совершение уступки права (требования) по Договору потребительского займа только юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии Заемщика, полученном Займодавцем после возникновения у Заемщика просроченной задолженности по договору потребительского займа, в том числе согласие на передачу персональных данных Заемщика в объеме, необходимом для исполнения Соглашения об уступке права (требования). При этом Заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

7. РАЗМЕР, СРОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ, ПРОЦЕНТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ МИКРОЗАЙМОМ, ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ МИКРОЗАЙМОВ

7.1. В отношении микрозаймов, срок возврата которых в соответствии с условиями договора микрозайма составляет 15 (Пятнадцать) дней:

- процентная ставка за пользование микрозаймом составляет от 365 % (триста шестьдесят пять целых процентов годовых) при оформлении микрозайма на сумму от 500 (пятьсот) рублей до 10 000 (десяти тысяч) рублей.

В соответствии со ст.6.2 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите «займе» для граждан, ранее имевших просрочки в исполнении обязательств по кредитным договорам и договорам займа, но на момент обращения в МФО, исполнившим такие обязательства, а также для граждан,

ранее не обращавшихся в МФО и имеющим задолженность по обязательствам, а также для граждан, ранее не обращавшихся в МФО и имеющим задолженность по обязательствам, не связанным с кредитами и займами). Кредитор не начисляет проценты по договору займа данного вида после того, как фиксируемая сумма платежей достигнет 15 % (тридцать) процентов от суммы потребительского займа ; ежедневная фиксируемая сумма платежей не превышает значение, равное результату деления максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей на 15; увеличение срока и суммы потребительского займа невозможно.

Применение мер ответственности (в том числе неустойки), начисление платежей за услуги, оказываемые Кредитором Заемщику по займу данного вида не предусмотрено.

7.1.1. В отношении микрозаймов, срок возврата которых в соответствии с условиями договора микрозайма составляет 30 (Тридцать) дней:

- процентная ставка за пользование микрозаймом составляет от 61,685 % (шестьдесят одна целая шестьсот восемьдесят пять тысячных) процентов годовых до 292 (двести девяносто две целых) процентов годовых при оформлении микрозайма на сумму от 500 (Пятьсот (рублей) до 30 000 (Тридцати тысяч (рублей).
- процентная ставка за пользование микрозаймом составляет от 61,685 % (шестьдесят одна целая шестьсот восемьдесят пять тысячных) процентов годовых до 170 (Сто семьдесят целых) процентов годовых при оформлении микрозайма на сумму свыше 30 000 (Тридцати тысяч (рублей) до 500 000 (Пятьсот тысяч (рублей).

7.1.2. В отношении микрозаймов, срок возврата которых в соответствии с условиями договора микрозайма составляет 60 (Шестьдесят) дней:

- процентная ставка за пользование микрозаймом составляет от 61,685 % (шестьдесят одна целая шестьсот восемьдесят пять тысячных) процентов годовых до 292 (двести девяносто две целых) процентов годовых при оформлении микрозайма на сумму от 2000 (Двух тысяч (рублей) до 30 000 (Тридцати тысяч (рублей)
- процентная ставка за пользование микрозаймом составляет от 61,685 % (шестьдесят одна целая шестьсот восемьдесят пять тысячных) процентов годовых до 84,315 (Восемьдесят четыре целых триста пятнадцать тысячных) процентов годовых при оформлении микрозайма на сумму свыше 30 000 (Тридцати тысяч (рублей) до 500 000 (Пятьсот тысяч (рублей)

7.1.3. В отношении микрозаймов, срок возврата которых в соответствии с условиями договора микрозайма составляет 90 (Девяносто) дней:

- процентная ставка за пользование микрозаймом составляет от 61,685 % (шестьдесят одна целая шестьсот восемьдесят пять тысячных) процентов годовых до 292 (двести девяносто две целых) процентов годовых при оформлении микрозайма на сумму от 3000 (Трех тысяч (рублей) до 100 000 (Ста тысяч (рублей).
- процентная ставка за пользование микрозаймом составляет от 61,685 % (шестьдесят одна целая шестьсот восемьдесят пять тысячных) процентов годовых до 100 (Сто целых) процентов годовых при оформлении микрозайма на сумму от 100 001 (Сто тысяч один (рубль) до 500 000 (Пятьсот тысяч (рублей).

7.1.4. В отношении микрозаймов, срок возврата которых в соответствии с условиями договора микрозайма составляет 180 (Сто восемьдесят) дней:

- процентная ставка за пользование микрозаймом составляет от 61,685 % (шестьдесят одна целая шестьсот восемьдесят пять тысячных) процентов годовых до 292 (двести девяносто две целых) процентов годовых при оформлении микрозайма на сумму от 10 000 (Десяти тысяч (рублей) до 100 000 (Ста тысяч (рублей).
- процентная ставка за пользование микрозаймом составляет от 61,685 % (шестьдесят одна целая шестьсот восемьдесят пять тысячных) процентов годовых до 100 (Сто целых) процентов годовых при оформлении микрозайма на сумму от 100 001 (Ста тысяч один (рубль) до 500 000 (Пятьсот тысяч (рублей).

7.1.5. В отношении микрозаймов, срок возврата которых в соответствии с условиями договора микрозайма составляет 365 (Триста шестьдесят пять) дней:

- процентная ставка за пользование микрозаймом составляет от 61,685 % (шестьдесят одна целая шестьсот восемьдесят пять тысячных) процентов годовых до 189% (Сто восемьдесят девять) процентов годовых при оформлении микрозайма на сумму от 50 000 (Пятидесяти тысяч (рублей) до 100 000 (Ста тысяч (рублей).
- процентная ставка за пользование микрозаймом составляет от 36,500 % (тридцать шесть целых

пятьсот тысячных) процентов годовых до 46 % (сорок шесть целых) процентов годовых при оформлении микрозайма на сумму от 100 001 (Ста тысяч одного (рублей) до 500 000 (Пятьсот тысяч (рублей)).

- 7.2. В оплату суммы микрозайма и суммы процентов за пользование микрозаймом заёмщик уплачивает (в зависимости от условий заключенного договора микрозайма):
- Для микрозаймов, срок возврата которых в соответствии с условиями договора микрозайма составляет 15 (Пятнадцать) дней – 1 (Один) единовременный платёж. Даты (сроки) уплаты платежей и их количество устанавливаются сторонами в индивидуальных условиях договора микрозайма.
 - Для микрозаймов, срок возврата которых в соответствии с условиями договора микрозайма составляет 30 (Тридцать) дней – 1 (Один) единовременный платёж. Даты (сроки) уплаты платежей и их количество устанавливаются сторонами в индивидуальных условиях договора микрозайма.
 - Для микрозаймов, срок возврата которых в соответствии с условиями договора микрозайма составляет 60 (Шестьдесят) дней – 4 (Четыре) платежа (по два платежа в течение месяца), являющихся аннуитетными платежами.
 - Для микрозаймов, срок возврата которых в соответствии с условиями договора микрозайма составляет 90 (Девяносто) дней – 6 (Шесть) платежей (по два платежа в течение месяца), являющихся аннуитетными платежами.
 - Для микрозаймов, срок возврата которых в соответствии с условиями договора микрозайма составляет 180 (Сто восемьдесят) дней – 6 (Шесть) платежей (по одному платежу в течение месяца), являющихся аннуитетными платежами, либо 12 (Двенадцать) платежей (по два платежа в течение месяца), являющихся аннуитетными платежами.
 - Для микрозаймов, срок возврата которых в соответствии с условиями договора микрозайма составляет 365 (Триста шестьдесят пять) дней – 24 (Двадцать четыре) платежа (по два платежа в течение месяца), являющихся аннуитетными платежами.

При этом под аннуитетными платежами понимаются платежи, равные по своему размеру (за исключением последнего платежа, размер которого может отличаться) и предусматривающие (каждый из платежей) оплату процентов за пользование микрозаймом, а также части суммы микрозайма (основного долга).

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

8.1. Потребительские займы предоставляются при условии предоставления обеспечения Заемщиком или имущественным поручителем (залог имущества (движимого и недвижимого) и/или поручительство третьих лиц) или без такового по решению уполномоченного органа.

8.2. Применяемые виды и размер обеспечения зависят от суммы займа и уровня рискованности сделки. Возможно применение комбинированного обеспечения.

8.3. В залог не принимается изъятое из оборота имущество, ценные бумаги, изделия из драгоценных металлов. Предмет залога не должен находиться под арестом, а так же быть обременен иными обязательствами.

8.4. Особенности условий договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.

8.4.1. В договоре займа, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, должна быть определена полная стоимость займа, обеспеченного ипотекой, в соответствии с требованиями, установленными п. 6.6 настоящих Правил предоставления займов физическим лицам.

8.4.2. К договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, применяются требования Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» N 353-ФЗ от 21.12.2013 г. в части:

- размещения информации о полной стоимости займа на первой странице кредитного договора, договора займа;
- запрета на внимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика;
- размещения информации об условиях предоставления, использования и возврата займа в местах

оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении займа, в том числе на официальном сайте МФО в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также в части доведения до сведения заемщика иной предусмотренной законодательством информации;

- предоставления заемщику графика платежей по кредитному договору, договору займа;

8.5. Залог недвижимого имущества (ипотека).

8.5.1. Правоотношения Займодавца и Заемщика по залогоу недвижимого имущества регулируются Федеральным Законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 г. №102-ФЗ. Залог недвижимости подлежит государственной регистрации. При этом МФО запрещено брать в залог жилую недвижимость - комнату квартиру или долю в них заложить за микрозайм нельзя. Можно гараж, машину - место или садовый дом.

8.5.2. Размер обеспечения зависит от суммы займа и уровня рискованности сделки.

8.5.3. Залог может быть предоставлен самим Клиентом, а так же третьими лицами (далее - Залогодателя). Договор залога заключается с Залогодателем - собственником имущества. Также договор залога может быть заключен с Залогодателем - обладателем иного права на передачу в залог указанного имущества.

8.5.4. В залог принимается недвижимое имущество нежилого назначения, земельные участки, иные объекты недвижимости нежилого назначения. Предмет залога не должен находиться под арестом, а так же быть обременен иными обязательствами. В отношении предмета залога не должно быть находящихся в производстве любого суда гражданского либо уголовного (любого иного) дела. В отношении предмета залога не должно быть находящихся в процессе рассмотрения административных дел.

8.5.5. Клиенты предоставляют в МФО оригиналы документов, подтверждающих право собственности Залогодателя на предмет залога, а так же по требованию МФО иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о приеме имущества Залогодателя в качестве залога.

8.5.6. МФО осуществляет проверку достоверности представленных Заемщиками/Залогодателями документов и содержащихся в них сведений. право собственности Залогодателя на предмет залога и иные сведения в отношении предмета залога. Количество, сроки и методика проверок определяются МФО самостоятельно.

8.5.7. Для обеспечения займа МФО может принять в залог имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных МФО.

8.5.8. Предмет залога или его часть по заявлению Заемщика могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям настоящих Правил только с согласия Займодавца.

8.5.9. Общий порядок проведения оценки имущества специалистами МФО:

- определение текущей рыночной стоимости имущества;
- определение коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества;
- подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог.

8.5.10. Налоговая стоимость предмета залога определяется как рыночная стоимость, скорректированная с использованием коэффициентов залогового дисконтирования по усмотрению специалистов МФО.

8.5.11. МФО вправе проводить мониторинг заложенного имущества с определенной периодичностью для каждого конкретного вида имущества. Количество, сроки и методика проверок имущества, находящегося в залоге, определяются МФО самостоятельно.

8.5.12. Залогодатель не имеет права до погашения задолженности по договору займа (займа), в обеспечение которого предоставлен залог, не совершать сделок по отчуждению данного имущества (части/доли данного имущества) иным лицам, без согласия Залогодержателя.

8.5.13. Залогодатель обязуется, в случае оформления им права собственности на земельный участок, на котором расположена заложенная жилая недвижимость, передать его в залог Залогодержателю (Займодавцу), оформив все необходимые документы. При этом залог на земельный участок под заложенной жилой недвижимостью возникает с момента его приобретения.

8.5.14. При оформлении договора залога жилой недвижимости одновременно в залог должен быть передан и земельный участок в порядке установленном законодательством о залоге и Земельные Кодексом РФ.

8.5.15. Залогодатель вправе, без согласия Залогодержателя, (в полном соответствии с требованиями законодательства РФ) возводить на заложенном земельном участке здания или сооружения. При этом залог распространяется на эти вновь возведенные здания и сооружения.

Если при обращении взыскания на земельные участки возникает ситуация, когда объекты, возведенные на заложенном земельном участке, будут являться недостроенными и не сданными в эксплуатацию. т.е. на них не будет никаких документов о праве собственности, Залогодатель ходатайствует об обращении судебного пристава-исполнителя в регистрирующий орган для проведения в установленном порядке государственной регистрации права собственности должника на имущество на основании судебного акта.

Если в договоре залога указаны несколько объектов недвижимого имущества, то оценка в договоре залога

указывается отдельно для каждого объекта.

8.5.16. Залогодатель не вправе, без согласия Залогодержателя производить демонтаж (в том числе частичный) предмета залога, изменения его функционального назначения, производить иные действия способные любым способом и стоимость предмета залога (в том числе действия, не направленные непосредственно на предмет залога - например: производство земляных работ рядом с предметом залога, повлекших за собой блокирование подъездных путей либо затруднившие проезд к предмету залога и т.п.).

8.5.17. В случае нарушения сроков возврата займа или его части и начисленных процентов за его пользование, в срок, установленный договором займа и графиком платежей, МФО вправе обратиться взысканию на имущество Залогодателя, находящееся в залоге у МФО в качестве обеспечения исполнения обязательства Заемщика по возврату суммы задолженности. Обращение взыскания на заложенное недвижимое имущество осуществляется в соответствии с правилами, установленными Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом Российской Федерации от 16.07.1998г. №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»).

8.5.18. Реализация жилой недвижимости, являющейся предметом залога, при судебном обращении на него взыскания осуществляется посредством его продажи с публичных торгов одновременно с продажей принадлежащего залогодателю на праве собственности земельного участка, на котором расположено это здание, даже в том случае, если сам земельный участок не был заложен.

8.6. Залог движимого имущества.

8.6.1. Залог может быть предоставлен самим Клиентом (Заемщиком), а так же третьими лицами (далее - Залогодателями). Договор залога заключается с Залогодателем - собственником имущества. По требованию МФО налоговое имущество передается Залогодержателю (остается у залогодержателя до погашения займа).

8.6.2. Залог подлежит оценке в соответствии с пунктом 8.6.9. настоящих Правил.

8.6.3. Клиенты предоставляют в МФО оригиналы документов, подтверждающих право собственности Залогодателя на предмет залога:

- паспорт ТС (ПТС);
- свидетельство о государственной регистрации ТС;
- выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества об отсутствии каких-либо обременений в отношении ТС, полученная не позднее, чем за 3 (три) календарных дня до даты направления в Общество Заявки (при наличии);
- документ, подтверждающий возникновение права собственности (договор купли-продажи, договор дарения, решение суда и т.д.);
- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность собственника ТС, содержащий отметку о нахождении или ненахождении в зарегистрированном браке;
- согласие супруга собственника ТС на передачу ТС в залог в качестве обеспечения обязательств по Договору микрозайма в простой письменной форме (при наличии).

Обязательным условием является страхование гражданской ответственности владельца автомобиля на весь срок договора потребительского займа либо хранение автомобиля на охраняемой стоянке.

По требованию МФО Клиент обязан представить иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о приеме имущества Залогодателя в качестве залога.

8.6.4. МФО осуществляет проверку достоверности представленных Клиентами/Залогодателями документов и содержащихся в них сведений, право собственности Залогодателя на предмет залога и иные сведения в отношении предмета залога. Количество, сроки и методика проверок определяются МФО самостоятельно.

8.6.5. В целях обеспечения возврата займа МФО может принять в залог транспортное средство, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных МФО.

8.6.6. Транспортное средство (спецтехника), приобретаемое Клиентом за счет заемных средств, предоставленных МФО, принимается в качестве обеспечения исполнения договора займа.

8.6.7. После принятия МФО решения о ликвидности и достаточности обеспечения, предоставляемого Заемщиками заключаются соответствующие договоры залога.

8.6.8. Предмет залога по заявлению Заемщика может быть заменен другим налогом, соответствующим требованиям настоящих Правил.

8.6.9. Общий порядок проведения оценки имущества специалистами МФО:

- определение текущей рыночной стоимости имущества;
- определение коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества следующим методом:

Иностранные автомобили (спецтехника):

- до 1 года — 0,7 от рыночной стоимости
- до 3 лет — 0,6 от рыночной стоимости
- старше 3 лет — 0,5 от рыночной стоимости

Отечественные автомобили (спецтехника):

- до 1 года — 0,6 от рыночной стоимости
- старше 1 года — 0,5 от рыночной стоимости

Для поврежденных автомобилей (спецтехники) дисконт определяется по качеству автомобиля (спецтехники) - минус 0,02 от стандартного дисконта за каждый видимый или обнаруженный дефект);

- подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог.

8.6.10. В случае приобретения автотранспортного средства у дилера-продавца транспортного средства, Клиент предоставляет уполномоченному работнику МФО договор купли-продажи транспортного средства, заключенный с Продавцом, счет-фактуру на оплату стоимости автотранспортного средства, а также иные документы, необходимые для принятия решения МФО о выдаче займа для приобретения автотранспортного средства.

8.6.11. Потребительский заем для приобретения автотранспортного средства у дилера - продавца предоставляется исключительно под залог приобретаемого транспортного средства в следующем порядке:

- При принятии МФО решения о выдаче займа Клиенту для приобретения автомобиля у дилера-продавца на основании предоставленных Клиентом документов. Стороны заключают договор потребительского займа, согласно которого МФО перечисляет денежные средства в сумме указанной в счет - фактуре на расчетный счет дилера-продавца.
- Заемщик получает правоустанавливающие документы на автотранспортное средство от дилера-продавца в присутствии уполномоченного работника Займодавца.
- Заемщик передает автотранспортное средство в залог Займодавцу путем заключения договора залога с одновременным наложением обременения на транспортное средство в пользу Залогодержателя в установленном законом порядке.
- У Заемщика возникает обязанность в день регистрации права собственности на автотранспортное средство и заключения договора залога, застраховать предмет залога по программе КАСКО с предоставлением копии договора страхования Займодавцу. Заемщик обязан страховать предмета залога ежегодно на срок действия договора займа.

8.6.12. В случае оставления предмета залога у Залогодателя, МФО вправе проводить мониторинг заложенного имущества. Количество, сроки и методика проверок имущества, находящегося в залоге, определяются МФО самостоятельно.

8.6.13. Залогодатель не имеет права до погашения задолженности по договору займа, в обеспечение которого предоставлен залог, совершать сделок по отчуждению (обременению) данного имущества иным лицам, без согласия Залогодержателя.

8.6.14. Реализация имущества, являющейся предметом залога, возможна как в судебном, так и внесудебном порядке в соответствии с Соглашением в Договоре залога. В случае обращения взыскания на предмет залога на основании решения суда, продажа осуществляется с публичных торгов (если иной способ реализации имущества не согласован сторонами в договоре залога в соответствии с требованиями законодательства).

8.7. Поручительство (физических или юридических лиц).

8.7.1. Для оформления поручительства, поручители представляют Займодавцу документы, перечень которых определяется специалистами Займодавца в зависимости от категории (физическое или юридическое лицо) поручителя, его платежеспособности, установленной на основании справок о доходах, форм финансовой отчетности, деклараций, баланса юридического лица, возраста физического лица - поручителя и других требований, установленных МФО.

8.7.2. Документы для поручительства (поручителями могут выступать как физические, так и юридические лица) до заключения договора поручительства:

Документы для поручительства (поручителями могут выступать как физические, так и юридические лица) для поручителя физического лица:

- паспорт гражданина РФ;
- анкета поручителя - по установленной форме МФО;
- согласие на обработку персональных данных;
- паспорт гражданина РФ;
- ИНН, СНИЛС (по желанию, либо при необходимости);
- водительское удостоверение (по желанию, либо при необходимости);
- информация о доходах за последние 3 месяца (справка 2 НДФЛ или любой документы

подтверждающий сумму доходов);

для поручителя являющимся пенсионером:

- паспорт гражданина РФ;
- анкета поручителя;
- согласие на обработку персональных данных;
- паспорт гражданина РФ;
- ИНН, СНИЛС (по желанию, либо при необходимости);
- справка/выписка о начисленной и выплаченной пенсии из органов ПФ РФ;
- пенсионное удостоверение;
- водительское удостоверение (по желанию, либо при необходимости);

для поручителя юридического лица:

- анкета поручителя - юридического лица по установленной форме МФО;
- согласие на обработку персональных данных;
- свидетельство о государственной регистрации;
- документы организации, удостоверяющие полномочие представителя на заключение договора поручительства или лица, действующего от имени юридического лица без доверенности (доверенность, выписка ЕГРЮЛ, решение/приказ/протокол о назначении уполномоченного исполнительного органа, паспорт о подтверждении личности уполномоченного исполнительного органа Организации, наличие печати при положительном решении о выдаче займа);
- правоустанавливающие документы Организации (устав, свидетельство о регистрации юридического лица, свидетельство о постановке на учет в органе ФНС, выписка из ЕГРЮЛ, действующая на дату предоставления в МФО, протоколы общего собрания участников, решения единственного участника);
- решение учредителя(ей) юридического лица, в соответствии с требованиями Устава, на заключение договора поручительства, который предусматривает возможные расходы поручителя в сумме займа в случае предъявления требования Займодавцем в соответствии с требованиями законодательства и условиями Договора поручительства.
- бухгалтерская финансовая отчетность (отчет о финансово-хозяйственной деятельности за последний отчетный период, копии деклараций по налогу на прибыль, НДС за предшествующие 12 месяцев дате обращения в МФО и на последнюю отчетную дату, оборотно – сальдовые ведомости, Баланс за последний отчетный период, отчет РСВ (расчет по страховым взносам) или 4 - ФСС, с 2023 года ЕФС-1), если Организация находится на упрощенной системе налогообложения, то предоставляется декларация по УСН (упрощенной системе налогообложения), Документы предоставляются с отметкой о принятии в налоговом органе;
- информацию о бенефициарных владельцах юридического лица, а также другие документы по требованию Займодавца.

для поручителя индивидуального предпринимателя:

- паспорт гражданина РФ;
- анкета поручителя;
- согласие на обработку персональных данных;
- может предоставить СНИЛС.
- копии Свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя
- копии налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за последний отчетный период, если Индивидуальный предприниматель применяет общую систему налогообложения, то отчет о финансово-хозяйственной деятельности за последний отчетный период, копии деклараций по налогу на прибыль, НДС за предшествующие 12 месяцев дате обращения в МФО и на последнюю отчетную дату, оборотно – сальдовые ведомости, Баланс за последний отчетный период, отчет РСВ (расчет по страховым взносам) или 4 - ФСС, с 2023 года ЕФС-1;

Для ИП - не граждан РФ - документы, подтверждающих законное пребывание на территории РФ (миграционная карта, разрешение на временное проживание, вид на жительство, выданы уполномоченным органом Федеральной Миграционной Службы РФ)

для поручителя иностранных граждан:

- паспорт;
- анкета поручителя;
- согласие на обработку персональных данных;
- ИНН, СНИЛС (по желанию, либо при необходимости);

- документ, подтверждающий законное пребывание на территории РФ (миграционная карта, разрешение на временное проживание, вид на жительство, выданы уполномоченным органом Федеральной Миграционной Службы РФ);

Регистрация поступивших от Клиента заявлений происходит в журнале «Регистраций заявлений Заемщиков - юридических лиц/индивидуальных предпринимателей», листы которого прошнурованы, пронумерованы и скреплены печатью.

МФО осуществляет проверку достоверности представленных поручителями документов и содержащихся в них сведений, а также оценивает финансовое состояние Клиента, на основании чего принимается решение о предоставлении займа. Методика проведения проверки и оценки определяются МФО самостоятельно.

9. РЕСТРУКТОРИЗАЦИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

9.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа получатель финансовой услуги (его правопреемник, представитель) вправе обратиться в МФО (далее по тексту – микрофинансовая организация) с заявлением о реструктуризации задолженности.

9.2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, микрофинансовая организация рассматривает такое заявление и анализирует приведенные в заявлении факты, а также подтверждающие такие факты документы в порядке, установленном настоящей статьей.

9.3. Микрофинансовая организация рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности получателя финансовой услуги перед микрофинансовой организацией по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения получателем финансовой услуги суммы потребительского займа:

- смерть получателя финансовой услуги;
- несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателя финансовой услуги или его близких родственников;
- присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1-2 группы после заключения договора об оказании финансовой услуги;
- тяжелое заболевание получателя финансовой услуги, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- вынесение судом решения о признании получателя финансовой услуги недееспособным или ограниченным в дееспособности;
- единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей получателем финансовой услуги по договору потребительского займа;
- потеря работы или иного источника дохода получателем финансовой услуги в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более в случае, если получатель финансовой услуги имеет несовершеннолетних детей либо семья получателя финансовой услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
- обретение получателем финансовой услуги статуса единственного кормильца в семье;
- призыв получателя финансовой услуги в Вооруженные силы Российской Федерации;
- вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовой услуги, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
- произошедшее не по воле получателя финансовой услуги существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода получателя финансовой услуги и (или) его способность исполнять обязательства по договору об оказании финансовой услуги.

9.4. Указанные выше факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, если иное решение не принято микрофинансовой организацией. Микрофинансовая организация в доступной форме доводит до сведения получателей финансовых услуг информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запрашивает недостающие документы у получателя финансовой услуги в случае, если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов и микрофинансовой организацией не принято решение о рассмотрении заявления о реструктуризации без представления документов.

9.5. По итогам рассмотрения заявления получателя финансовой услуги о реструктуризации микрофинансовая организация принимает решение о реструктуризации задолженности по договору

потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет получателю финансовой услуги ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации в течении 12 (двенадцати) рабочих дней с даты его регистрации в «Журнале регистрации обращений»

9.6. В случае принятия микрофинансовой организацией решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе получателю финансовой услуги микрофинансовая организация предлагает получателю финансовой услуги заключить соответствующее соглашение между микрофинансовой организацией и получателем финансовой услуги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.7. Максимальное число дополнительных соглашений к договору потребительского займа, при заключении которых увеличивается срок возврата денежных средств по такому договору, с одним клиентом не может составлять более 5 (**пяти**) если клиентом является физическое лицо и срок возврата займа предусмотренный таким договором при его заключении, превышает 30 (тридцати) **календарных дней**.

9.8. В максимальное число дополнительных соглашений к договору потребительского займа, при заключении которых увеличивается срок возврата денежных средств по такому договору, с одним клиентом не включаются дополнительные соглашения, увеличивающие срок возврата денежных средств на срок до 2 (двух) календарных дней включительно, а также соглашения о реструктуризации задолженности, если в указанном соглашении снижена процентная ставка за пользование займом по сравнению с действующими на момент подписания такого соглашения условиями указанного договора и (или) уменьшена общая сумма задолженности по договору потребительского займа.

10. ВОЗВРАТ МИКРОЗАЙМА

10.1. Возврат денежных средств (суммы Микрозайма и суммы процентов за пользование Микрозаймом) осуществляется Заемщиком в порядке, сроки и размере, установленные условиями Договора микрозайма (Индивидуальными условиями, Графиком платежей, Общими условиями).

10.2. Заёмщик вправе осуществить досрочный/полный либо частичный возврат Микрозайма в соответствии с условиями Договора микрозайма (Общими условиями).

При этом в случае досрочного возврата Заёмщиком части Микрозайма Организация в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством, предоставляет Заёмщику скорректированный График платежей по Договору микрозайма и информацию о полной стоимости Займа по Договору микрозайма (в скорректированном Графике платежей), в случае если полная стоимость Займа по Договору претерпела изменения.

10.3. Способы возврата Заёмщиком предоставленного Микрозайма:

10.4. Перечисление (перевод) в безналичном порядке денежных средств:

1) через кредитные организации на банковские реквизиты Организации (с обязательным указанием номера Договора микрозайма в назначении платежа).

2) наличными денежными средствами путем внесения в кассу Организации;

10.5. Сумма Микрозайма и сумма процентов за пользование Микрозаймом считаются возвращёнными в момент передачи соответствующих денежных средств в кассу Организации или поступления соответствующих денежных средств на расчётный счёт Организации

10.6. При обращении Заёмщика Организация вправе (но не обязана) продлить срок возврата Микрозайма (на срок в соответствии с соглашением Организации и Заёмщика) путём заключения с Заёмщиком соответствующего дополнительного соглашения к Договору микрозайма, при условии уплаты Заёмщиком в день пролонгации (продления) срока возврата Микрозайма суммы процентов за пользование Микрозаймом.

10.7. При невозврате Микрозайма в срок, Организация оставляет за собой право защищать свои законные права и интересы всеми предусмотренными действующим законодательством РФ способами, в том числе путем обращения в суд.

10.8. Споры, возникающие между Займодавцем и Заёмщиком из договора микрозайма или в связи с ним, о взыскании займодавцем с Заёмщика денежных сумм подлежат разрешению в судебном порядке. В случае если адрес места нахождения Заемщика или место получения Заемщиком Индивидуальных условий находится на территории Вологодской области, то споры по искам Кредитора к Заемщику (за исключением случаев, установленных действующим законодательством: 1) при их подведомственности суду общей юрисдикции, в случае наличия споров на сумму, подлежат рассмотрению в Вологодском областном суде города Вологды; 2) при их подведомственности суду общей юрисдикции, в случае наличия споров на сумму, отнесенную к компетенции мирового судьи, подлежат рассмотрению мировыми судьями судебных участков Вологодской области. В иных случаях споры рассматриваются в суде в соответствии с подведомственностью и подсудностью, установленной действующим законодательством РФ.

11. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

11.1. После оформления Договора микрозайма уполномоченный сотрудник Общества:

- регистрирует подписанный Сторонами Договор микрозайма в журнале регистрации договоров микрозайма;
- формирует отдельную папку по предоставленным микрозаймам, в которую подшиваются каждый Договор микрозайма и полный пакет документов, послуживших основанием для предоставления микрозайма, (далее – Досье). Документы Заемщиков, по Заявкам которых Обществом принято решение не предоставлять микрозаем, подшиваются в другую отдельную папку;
- передает данные в бухгалтерию для предоставления микрозайма 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 (БКИ), включенное в государственный реестр бюро кредитных историй (БКИ), имеющуюся информацию о Заемщике и предоставленном микрозайме, необходимую для формирования кредитной истории Заемщика.

11.2. Досье формируется по каждому Заемщику. Досье должно содержать все документы, требуемые для оценки платежеспособности, предоставления и погашения микрозайма. В Досье хранятся следующие документы или их заверенные в установленном законом порядке копии: документы, предоставленные Заемщиком для получения микрозайма в соответствии с Правилами и Договором микрозайма, переписка с Заемщиком, Договор микрозайма, бухгалтерские (финансовые) документы и другие документы, связанные с предоставлением и погашением микрозайма, уплатой процентов по нему и начисленной неустойкой (пеней) при ее наличии, а также пролонгацией Договора микрозайма.

11.3. 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 (БКИ) и при выдаче последующих микрозаймов.

11.4. Допускается часть сведений и документов, включенных в Досье, хранить в электронном виде при условии возможности их перевода на бумажный носитель, который подлежит заверению уполномоченным сотрудником Общества.

11.5. 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 микрозайма.

11.6. Сопровождение Договора микрозайма осуществляется уполномоченным сотрудником Общества с момента предоставления до момента полного погашения микрозайма, процентов по нему, возможной неустойки (пени), а также выполнения условий других договоров и соглашений, связанных с выданным микрозаймом.

11.7. В период действия Договора микрозайма уполномоченный сотрудник Общества:

- контролирует выполнение условий Договора микрозайма и иных сопутствующих договоров и соглашений;
- принимает меры к погашению просроченной задолженности Заемщика в случае ее возникновения;
- контролирует выполнение Заемщиком графика платежей по Договору микрозайму.

11.8. В целях получения сведений о размере своей задолженности по Договору микрозайма и сроке ее погашения Заемщик может обратиться в Общество по телефону, посредством письменного или электронного обращения, а также лично в любом из пунктов выдачи микрозаймов Общества.

11.9. В случае неисполнения обязательств по Договору микрозайма Общество принимает решение о взыскании задолженности с Заемщика в соответствии с настоящими Правилами, Договором микрозайма и законодательством РФ.

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

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. 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.

12.2. 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 микрозайма.

12.3. Общество вправе передавать и раскрывать информацию, касающуюся Договора микрозайма или

Заемщика, третьим лицам (лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности и включенным в специальный государственный реестр, в случае непогашения задолженности по Договору микрозайма, бюро кредитных историй (БКИ), лицам, получившим право требования к Заемщику по договору переуступки прав требования долга (цессии), а также государственным и иным уполномоченным органам, действующим в рамках полномочий, предусмотренных законодательством РФ.

12.4. Все уведомления и сообщения, если иное не установлено Правилами и/или Договором микрозайма, должны направляться Заемщиком и Обществом в письменной форме. Общество также вправе направлять Заемщику информацию, связанную с предоставлением микрозайма, исполнением обязательств по Договору микрозайма, посредством текстовых сообщений на его мобильный телефон или электронную почту, указанные в Заявке и/или Договоре микрозайма, а также в устной форме по телефону или в пунктах выдачи микрозаймов Общества.

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

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Правила утверждаются приказом Руководителя Общества и вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты их размещения на Интернет-сайте (при наличии), а также в пунктах выдачи займов Общества.

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

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

13.4. В случае изменения 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.

Уважаемые Заемщики, просим Вас с пониманием отнестись к положениям настоящих Правил четко соблюдать условия возврата заемных денежных средств во избежание дополнительных расходов.
