

УТВЕРЖДЕНО
Генеральным директором
ООО МКК «Ваш доступный микрозайм»
Умновой Е. Е.
Приказ №12 от 13.05.22 г.

МП

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов
ООО МКК «Ваш доступный микрозайм»

МОСКВА

2022 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила предоставления микрозаймов **ООО МКК «Ваш доступный микрозайм»** (далее - **Правила**) разработаны ООО МКК «Ваш доступный микрозайм» (далее – **Общество** или **Займодавец**) в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ, Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2010 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – **ФЗ № 151**) и иных нормативных правовых актов РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях в целях определения порядка и условий предоставления, использования и возврата микрозаймов, выданных заемщикам (далее – **Заемщики** или **Заемщик**) на основании заключенного с ними договора микрозайма (далее – **Договор микрозайма**).

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.

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 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 микрозайм. В целях Договора микрозайма Заемщиком именуется лицо, указанное в таком договоре.

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 или на Интернет-сайте Общества.

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, размещенный по адресу www.vash-microzaym.ru.

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 – 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 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 «Ваш доступный микрозайм» (ИНН 7716961311), сведения о котором внесены Банком России в государственный реестр микрофинансовых организаций под номером 2203045009818, осуществляющее **микрофинансовую деятельность в виде микрокредитной компании**.

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.

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 (%):

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

ПДН рассчитывается Обществом в соответствии с Методикой расчета показателя долговой нагрузки ООО МКК «Ваш доступный микрозайм» (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 - 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.

Реструктуризация микрозайма (задолженности) – решение Общества 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.

Список нежелательных заемщиков – список Заемщиков, нарушивших условия любого договора займа, кредитного договора, заключенных с Обществом и другими кредиторами.

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. Форма Заявки установлена Приложением № 1 Правил;
- 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, в месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа Общества (офисе Общества) и обособленных подразделениях Общества, расположенных вне места его нахождения, (далее – **пункты выдачи микрозаймов**) в целях ознакомления с ними любого заинтересованного лица. Полный перечень пунктов выдачи микрозаймов Общества с указанием контактных данных представлен на Интернет-сайте, а также в пунктах выдачи микрозаймов Общества.

1.6. Правила носят информационный характер и не является 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 «Ваш доступный микрозайм» (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.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ

2.1. Микрозаймы предоставляются Обществом 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 75 лет;
- зарегистрированным (имеющим временную регистрацию) в регионе РФ, в котором они фактически проживают;
- имеющим стаж работы не менее 6 (шести) календарных месяцев на текущем месте работы;
- не имеющим за последние 3 (три) года, 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;
- имеющим открытый банковский счет в кредитной организации на территории;
- 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.

2.2. 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 Заемщикам в валюте РФ в соответствии с законодательством РФ на основании заключенного Договора микрозайма на условиях срочности, возвратности, платности и обеспеченности, предусмотренных Договором микрозайма.
- 3.6. 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.
- 3.7. Максимальный размер предоставляемого микрозайма для одного Заемщика не может превышать предельного размера обязательств Заемщика перед Обществом по основному долгу, установленного ФЗ № 151.
- 3.8. 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.
- 3.9. Минимальный размер предоставляемого микрозайма составляет **5 000 (пять тысяч) рублей**. Максимальный размер предоставляемого микрозайма не может превышать **500 000 (пятьсот тысяч) рублей** для Заемщика – физического лица.
- 3.10. Процентная ставка по микрозаймам, предоставляемым в соответствии с Правилами, является дифференцированной, **от 3% до 365% 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: 365 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)**.

3.11. 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.

3.12. Основным способом предоставления микрозайма Заемщику является безналичное перечисление денежных средств на банковский счет Заемщика.

Датой предоставления микрозайма считается 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).

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

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

3.15. 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.

3.16. Возврат микрозайма, уплата начисленных процентов и неустойки (пени) при ее наличии, установленных Договором микрозайма, осуществляется Заемщиком путем перечисления на расчетный счет 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, на расчетный счет Общества.

3.17. 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.

3.18. 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;
- проценты, начисленные за текущий период платежей;
- сумма основного долга за текущий период платежей;
- иные платежи, предусмотренные законодательством РФ или Договором микрозайма.

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

3.19. 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.

3.20. 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.

3.21. 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.

3.22. 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.

3.23. 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.

3.24. 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.

3.25. 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.

3.26. 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).

3.27. 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.

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

3.29. 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 ЗАЯВКИ

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 предоставить 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. Для получения микрозайма Заемщик представляет следующие документы:

- Заявка по соответствующей форме, утвержденной Обществом, а также:
- паспорт гражданина РФ;
- любой второй документ Заемщика (водительское удостоверение, свидетельство ИНН, пенсионное страховое свидетельство (СНИЛС), военный билет, пенсионное удостоверение, свидетельство о регистрации транспортного средства, загранпаспорт, действующий еще не менее 6 (шести) календарных месяцев с даты предоставления Заявки, и т.д.);
- документы, подтверждающие трудовую занятость (*при наличии*);
- справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ или иной документ, подтверждающий доход Заемщика (*при наличии*);
- иные документы в зависимости от выбранного Заемщиком вида микрозайма;

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, 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».

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, представление 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 «Ваш доступный микрозайм», 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 реквизиты своего банковского счета.

5. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ

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 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) – физического лица производится по следующим критериям:

- пол;
- возраст;
- гражданство;
- адрес регистрации и адрес фактического проживания;
- семейное положение;
- количество детей с указанием их возраста;
- 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 потребительского займа на сумму более 30 000 (тридцати тысяч) руб.**);
- применение в отношении лица процедуры несостоятельности (банкротства) за последние 5 (пять) лет;
- значение показателя долговой нагрузки (ПДН) (*только для Заемщиков при принятии решения о предоставлении потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) равной 10 000 (десять тысяч) рублей и более, а также увеличении лимита кредитования или реструктуризации потребительского займа на сумму равную 10 000 (десять тысяч) рублей и более*);

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.

До принятия решения о заключении Договора микрозайма и предоставлении микрозайма или непредоставлении микрозайма Заемщику уполномоченный сотрудник Общества проводит дополнительную обязательную идентификацию Заемщика, в порядке, предусмотренном внутренними документами Общества.

Фиксация результатов проведения оценки платежеспособности Заемщика осуществляется уполномоченным сотрудником Общества в специальном разделе Заявки «Для служебных отметок».

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.
- 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

- 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 банковский счет Заемщика 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.

6.8. 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.

7. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

7.1. 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 микрозайм, 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.

7.2. 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.

7.3. Все копии документов, хранящиеся в Досье, заверяются уполномоченным сотрудником Общества и сверяются с их оригиналами. На основании Досье формируется кредитная история Заемщика, которая в дальнейшем используется для предоставления в бюро кредитных историй (БКИ) и при выдаче последующих микрозаймов.

7.4. 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.

7.5. Все предоставленные Заемщиком документы хранятся в Обществе не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения с ним договорных отношений или принятия решения об отказе в предоставлении Заемщику микрозайма.

7.6. 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.

7.7. 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.

7.8. В период действия Договора микрозайма Общество предоставляет Заемщику бесплатную услугу «Уведомление о платеже» - за 2 (два) рабочих дня до даты погашения части или полной суммы микрозайма в соответствии с графиком платежей уполномоченный сотрудник Общества связывается способами, предусмотренными Договором микрозайма, с Заемщиком и предупреждает его о наступлении даты погашения микрозайма (очередного платежа по погашению микрозайма) и сумме его задолженности.

7.9. 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.

7.10. 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.

7.1. 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.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

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

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

8.3. 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.

8.4. 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.

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

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

9.4. В случае изменения 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.