

---

---

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом  
Генерального директора  
ООО «МКК «Паровоз»  
№ 4 от 09.09.2021



Генеральный директор

Гомзев Д.Н./

**ПРАВИЛА**  
**предоставления микрозаймов**  
**ООО «МКК «Паровоз»**

Костромская обл., г. Кострома

2021 год

---

---

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения .....	3
2. Требования к Заемщику .....	5
3. Условия предоставления микрозаймов .....	7
4. Порядок подачи Заявки .....	9
5. Порядок рассмотрения Заявки .....	11
6. Порядок заключения Договора микрозайма .....	16
7. Порядок сопровождения Договора микрозайма .....	16
8. Прочие условия .....	17
9. Заключительные положения .....	18

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила предоставления микрозаймов ООО «МКК «Паровоз» (далее - **Правила**) разработаны ООО «МКК «Паровоз» (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 выдаче микрозайма с лимитом кредитования график платежей не оформляется.

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.

**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).

**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.dengimotors.ru](http://www.dengimotors.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 «Паровоз»** (ИНН 4400003677; ОГРН 1214400003278), сведения о котором внесены Банком России в государственный реестр микрофинансовых организаций под номером 2103034009737, 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 «Паровоз» (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 (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**) 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 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 «Паровоз» (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:

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 75 лет;
- зарегистрированным (имеющим временную регистрацию) в регионе РФ, в котором они фактически проживают;

- 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;
- осуществляющим хозяйственную деятельность на территории региона РФ, в котором они зарегистрированы;
- 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 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;
- 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. Иностранным гражданам и иностранным юридическим лицам 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 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 и **5 000 000 (пять миллионов) рублей** для Заемщика – юридического лица или индивидуального предпринимателя (ИП).

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 48 (сорока восьми) 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. По соглашению Сторон часть или полная сумма микрозайма может быть выдана в наличной форме (только для физических лиц).

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).

- 3.13. 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 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.

- 3.17. 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, прилагаются 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:

4.3.1. для физических лиц:

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Заемщика (удостоверение личности военнослужащего РФ, временное удостоверение личности гражданина РФ 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;

4.3.2. для юридических лиц:

- документ, подтверждающий государственную регистрацию юридического лица;
- документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе юридического лица;
- учредительные документы с зарегистрированными изменениями и дополнениями к ним;
- выписка из ЕГРЮЛ (Единого государственного реестра юридических лиц РФ), выданная не позднее 1 (одного) календарного месяца до даты предоставления Заявки;
- паспорта руководителя и учредителей (участников, акционеров) юридического лица;
- документ, подтверждающий полномочия руководителя юридического лица;
- финансовые документы (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последний отчетный период с отметкой или квитанцией налогового органа о получении);
- в случае наличия в деятельности отрицательного финансового результата письмо о причинах его возникновения;
- иные документы в зависимости от выбранного Заемщиком вида микрозайма;

4.3.3. для индивидуальных предпринимателей (ИП):

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Заемщика (удостоверение личности военнослужащего РФ, временное удостоверение личности гражданина РФ и т.д.);
- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ИП);
- документы, подтверждающие трудовую занятость (*при наличии*);
- справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ или иной документ, подтверждающий доход Заемщика (*при наличии*);
- финансовые документы (налоговая декларация или иной документ за последний отчетный период с отметкой или квитанцией налогового органа о получении);
- в случае наличия в деятельности индивидуального предпринимателя (ИП) отрицательного финансового результата письмо о причинах его возникновения;
- 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 (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, 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 «Паровоз», 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 подаче 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) – физического лица производится по следующим критериям:

- пол;
- возраст;
- гражданство;
- адрес регистрации и адрес фактического проживания;
- семейное положение;
- принадлежащее на праве собственности имущество (*транспортное средство, квартира, земельный участок, дом и т.д.*) с учетом его обременения правами третьих лиц (*зalog, 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;
- 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*);
- цель получения микрозайма (*только для Заемщиков*);
- возможность обеспечения обязательств по Договору микрозайма залогом имущества и (или) поручительством третьих лиц (*только для Заемщиков*).

Оценка платежеспособности Заемщика (поручителя) – юридического лица производится по следующим критериям:

- 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;
- принадлежащее на праве собственности имущество (*транспортное средство, квартира, земельный участок, дом и т.д.*) с учетом его обременения правами третьих лиц (*зalog, 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;
- 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*).

Оценка платежеспособности Заемщика (поручителя) – индивидуального предпринимателя (ИП) производится по следующим критериям:

- пол;
- возраст;
- гражданство;
- семейное положение;
- дата регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (ИП);
- адрес регистрации и адрес фактического проживания;
- осуществляемый вид деятельности;
- 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 запрашивает у Заемщика пакет документов, подтверждающих право собственности на предмет залога и отсутствие каких-либо обременений в его отношении правами третьих лиц. Если предметом залога является транспортное средство (ТС), Обществом запрашиваются следующие документы:

- 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).

Обеспечение по Договору микрозайма в виде залога транспортного средства оформляется договором залога до предоставления микрозайма.

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.

Фиксация результатов проведения оценки платежеспособности Заемщика (поручителя) 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 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.
- 6.8. 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 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.
- 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 (при наличии), 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.