УТВЕРЖДЕНЫ
приказом генерального директора
ООО «МКК «Паровоз»
№ 21 от «01» ноября 2022 г.

Генеральный директор
_____ /Гомзелев Д.Н./

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов
ООО «МКК «Паровоз»

г. Кострома

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 Правил применяются следующие термины: Заемщик — физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, обратившееся за микрозаймом либо заключившее договор микрозайма; потребительский заем — заем физическому лицу для целей, не связанных с предпринимательской деятельностью; предпринимательский заем — заем для осуществления предпринимательской деятельности. Микрозаем, микрофинансовая организация, микрокредитная компания — в значениях Федерального закона № 151-ФЗ. Общество (Займодавец) — ООО «МКК «Паровоз», ИНН 4400003677, ОГРН 1214400003278, номер в государственном реестре МФО 2103034009737. Заявка — заявление по форме Общества. График платежей — документ, определяющий размеры, сроки и состав платежей. Основной долг — непогашенная сумма предоставленного займа. Задолженность — основной долг, начисленные проценты, неустойка и иные предусмотренные законом и договором платежи. Просроченная задолженность — задолженность, не уплаченная в установленный срок. ПДН — показатель долговой нагрузки, рассчитываемый в случаях и порядке, установленных ст. 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ, нормативными актами Банка России и внутренней методикой Общества. Реструктуризация — изменение условий погашения задолженности по соглашению сторон либо в силу закона. Сайт Общества — https://dengimotors.ru/.

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 неограниченному кругу лиц и определяют порядок подачи и рассмотрения Заявки, заключения договора микрозайма, предоставления графика платежей и иные положения, не являющиеся условиями договора.

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 ознакомлениями 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. Приоритет имеют обязательные нормы законодательства.

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 залог транспортного средства согласно п. 2.2 Правил;

– 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 залог транспортного средства согласно п. 2.2 Правил;
– 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 залог транспортного средства согласно п. 2.2 Правил;
– 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. Общество предоставляет микрозаймы при обязательном обеспечении залогом транспортного средства, принадлежащего заемщику или третьему лицу. Дополнительно по решению Общества может предоставляться поручительство. Требования к обеспечению, его стоимости и соотношению суммы займа к стоимости залога определяются Обществом.

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 микрозама.

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. Размер микрозайма определяется Обществом индивидуально с учетом ограничений Федерального закона № 151-ФЗ и иных обязательных требований законодательства и Банка России.

3.10. Процентная ставка устанавливается индивидуально в договоре. По потребительским займам ставка не превышает 0,8 процента в день и иных применимых законодательных ограничений. ПСК на дату заключения договора не превышает меньшую из величин: 292 процента годовых либо среднерыночное значение ПСК для соответствующей категории, опубликованное Банком России для соответствующего квартала, увеличенное на одну треть, с учетом предусмотренных законом исключений. По предпринимательским займам ставка определяется соглашением сторон с учетом применимых требований законодательства. Начисления ограничиваются в случаях и пределах, установленных законом.

3.11. Микрозаймы предоставляются на срок до 48 месяцев. Конкретный срок определяется договором. Изменение срока осуществляется по соглашению сторон или в случаях, предусмотренных законом.

3.12. Микрозаем предоставляется путем перечисления средств на банковский счет заемщика либо наличными в кассе в случаях, допускаемых законом. Дата предоставления при безналичной выдаче определяется датой перечисления денежных средств Обществом с учетом обязательных требований закона и фактического предоставления средств заемщику. Выдача осуществляется с соблюдением п. 6.4 Правил. Проценты начисляются на остаток основного долга со дня, следующего за днем предоставления, по день фактического возврата включительно, с учетом требований законодательства.

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. Погашение осуществляется перечислением на расчетный счет Общества либо внесением в кассу в допустимых законом случаях. Дата погашения — дата поступления денежных средств на счет или внесения в кассу, если иной момент исполнения не предусмотрен обязательными нормами закона. Общество обеспечивает предусмотренный законом бесплатный способ исполнения обязательств.

3.17. Заемщик вправе досрочно возвратить потребительский заем полностью или частично без предварительного уведомления в течение 14 календарных дней с даты получения, а при целевом потребительском займе — в течение 30 календарных дней. В дальнейшем досрочный возврат осуществляется с уведомлением Общества не менее чем за 30 календарных дней, либо в более короткий срок, установленный договором (до ближайшей даты очередного платежа, если она наступает ранее). Частичный досрочный возврат может быть предусмотрен договором в дату очередного платежа, но не позднее 30 календарных дней со дня уведомления. Проценты уплачиваются по день фактического возврата соответствующей суммы включительно. Расчет задолженности и обновленный график предоставляются в порядке ст. 11 Федерального закона № 353-ФЗ. Досрочный возврат предпринимательского займа осуществляется согласно договору и законодательству.

3.18. При недостаточности платежа по потребительскому займу применяется очередность: просроченные проценты; просроченный основной долг; проценты за текущий период; основной долг за текущий период; неустойка; иные платежи. Очередность не может изменяться соглашением сторон. По предпринимательским займам применяется очередность, установленная договором и законодательством. Проценты начисляются до фактического возврата основного долга с учетом обязательных ограничений.

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 заявлению заемщика Общество вправе по своему усмотрению предоставить добровольную отсрочку, рассрочку или иную реструктуризацию. Условия определяются соглашением сторон.

3.21. Общество вправе уменьшить ставку, неустойку или отказаться от их начисления в порядке, допускаемом законом. Налоговые последствия определяются законодательством РФ.

3.22. Заемщики вправе требовать изменения условий договора (льготного периода) в случаях и порядке, установленных ст. 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ, Федеральным законом № 377-ФЗ от 07.10.2022, Федеральным законом № 276-ФЗ от 31.07.2025 и иными применимыми федеральными законами. При соблюдении установленных законом условий Общество предоставляет льготный период; добровольные условия реструктуризации к таким требованиям не применяются.

3.23. Заявления и требования рассматриваются в порядке и сроки, установленные законом, а при добровольной реструктуризации — внутренними документами Общества. По потребительским займам не допускается новация в новый потребительский заем между теми же лицами и включение просроченных или непогашенных процентов, неустойки и иных предусмотренных законом платежей в основной долг в случаях, запрещенных ст. 12 Федерального закона № 151-ФЗ.

3.24. При нарушении договора Общество вправе направить заемщику уведомление или претензию в порядке, установленном договором и законодательством.

3.25. Общество вправе обратиться в суд, предъявить требование о досрочном возврате при нарушении договора, обратить взыскание на залог и привлечь уполномоченных законом лиц для взыскания задолженности с соблюдением установленных законом оснований, сроков и обязательного досудебного порядка, если он применим.

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. Резервы на возможные потери формируются в соответствии с действующими нормативными актами 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 предоставляется Заявка по форме Общества, а также документы и сведения, необходимые для идентификации, оценки платежеспособности и проверки обеспечения в соответствии с законодательством. Конкретный перечень определяется с учетом категории заемщика и обстоятельств обращения.

4.3.1. Физические лица: документ, удостоверяющий личность; документы и сведения, необходимые в силу закона или запрошенные Обществом.

4.3.2. Юридические лица: сведения о государственной регистрации, документы, удостоверяющие личность и полномочия представителя, и иные сведения, необходимые для идентификации юридического лица, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в установленных законом случаях.

4.3.3. Индивидуальные предприниматели: документ, удостоверяющий личность, сведения о регистрации в качестве ИП и иные документы и сведения, необходимые по закону или запрошенные Обществом. Сведения из государственных реестров Общество вправе получать самостоятельно.

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. Документы могут представляться на бумаге или в допустимой законом электронной форме. Общество вправе проверять оригиналы и хранить копии в установленном порядке.

4.10. Заявка может заполняться сотрудником и подписывается заемщиком, подтверждающим достоверность указанных сведений. Согласие на обработку персональных данных, когда оно необходимо, оформляется отдельно от иных подписываемых документов. Согласия на получение кредитного отчета, рекламу и взаимодействие с третьими лицами при взыскании оформляются отдельно в предусмотренном законом порядке. Отказ от необязательных согласий не является самостоятельным основанием для отказа в займе.

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 рассмотрено 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. Общество проверяет достоверность документов, идентифицирует заемщика и иных лиц в соответствии с № 115-ФЗ, оценивает платежеспособность, кредитную историю, доходы, обязательства, финансовое положение и обеспечение с использованием законных источников и внутренних методик. ПДН рассчитывается в случаях и порядке, установленных ст. 5.1 № 353-ФЗ и актами Банка России; при необходимости заемщик письменно предупреждается о рисках высокой долговой нагрузки. Проверяются действующие макропруденциальные лимиты и иные обязательные ограничения. При оценке ТС проверяются право собственности, ПТС (в том числе электронный), СТС, VIN, наличие залога, ограничений и розыска, состояние и стоимость автомобиля. Общество вправе проводить осмотр, фотофиксацию и привлекать оценщиков. Уведомление о залоге направляется в реестр уведомлений о залоге движимого имущества в установленном порядке. Конкретные процедуры оценки определяются внутренними документами Общества.

5.7. Результаты рассмотрения Заявки фиксируются в порядке, установленном Обществом.

5.8. Решение принимается руководителем либо иным уполномоченным лицом Общества.

5.9. При одобрении Общество определяет сумму, срок, ставку и иные параметры займа и сообщает их заемщику.

5.10. Общество вправе отказать в выдаче займа при несоответствии заемщика или обеспечения требованиям Общества, недостаточной платежеспособности, недостоверности сведений, непредставлении необходимых документов и иных обстоятельствах, влияющих на риск. Общество обязано отказать либо воздержаться от заключения договора и выдачи средств при наличии предусмотренных законом запретов. По потребительским займам проверяется самозапрет в порядке № 353-ФЗ и № 218-ФЗ; проверка и запрет не применяются к займам, обеспеченным залогом транспортного средства, в пределах установленного законом исключения. Проверяются сведения в базе Банка России о случаях и попытках переводов денежных средств без добровольного согласия клиента; при наличии предусмотренного законом основания Общество отказывает в заключении договора и сообщает причину отказа. Общество соблюдает ограничения на число непогашенных потребительских займов с установленным законом уровнем ПСК, а также обязательные интервалы между договорами с даты вступления соответствующих норм в силу; необходимые сведения запрашиваются в квалифицированных БКИ в установленном порядке.

5.11. Общество вправе отказать без объяснения причин, кроме случаев, когда закон требует сообщить причину отказа.

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. Денежные средства предоставляются в срок, установленный договором, после выполнения необходимых проверок. По потребительским займам от 50 000 до 200 000 рублей включительно выдача производится не ранее четырех часов, свыше 200 000 рублей — не ранее 48 часов после подписания заемщиком индивидуальных условий, кроме прямо установленных законом исключений. Общество незамедлительно письменно сообщает заемщику срок предоставления средств и право отказаться от получения займа в этот период. До предоставления средств проценты не начисляются. Выполняются обязательные антифрод-проверки, включая проверку получателя средств в предусмотренных законом случаях. Залог ранее приобретенного автомобиля сам по себе не исключает период охлаждения.

6.5. Договор заключается и вступает в силу в порядке, предусмотренном законодательством и договором. Обязательства по возврату предоставленных средств возникают в соответствии с законом.

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 добровольном продлении или изменении договора условия определяются соглашением сторон с соблюдением п. 3.20–3.23. Законодательные кредитные каникулы предоставляются без дополнительных условий, не предусмотренных законом.

6.8. Договор содержит согласованные существенные условия, включая сумму, срок, процентную ставку, порядок выдачи и возврата, ответственность и обеспечение. По потребительскому займу индивидуальные условия оформляются в установленной Банком России табличной форме, ПСК раскрывается в процентах годовых и денежном выражении в порядке ст. 6 № 353-ФЗ. Заемщику предоставляются индивидуальные условия, график и иная обязательная информация в установленные законом сроки.

6.9. Уполномоченный сотрудник обеспечивает подписание договора и передачу заемщику его экземпляра и обязательных сопутствующих документов.

7. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

7.1. Общество регистрирует договор, формирует досье, обеспечивает учет выдачи и погашения микрозайма и передает в БКИ сведения, включая сведения о заявлениях, решениях, обязательствах и их исполнении, в объеме, порядке и сроки, установленные № 218-ФЗ и актами Банка России.

7.2. Досье включает документы и сведения, необходимые для идентификации, принятия решения, заключения, исполнения и сопровождения договора, включая результаты обязательных проверок.

7.3. Порядок формирования, проверки и хранения досье определяется внутренними документами Общества с соблюдением законодательства.

7.4. Досье может храниться на бумажном и (или) электронном носителе с обеспечением сохранности, доступности и защиты сведений.

7.5. Документы и сведения хранятся в сроки, предусмотренные применимым законодательством, включая требования № 115-ФЗ, № 152-ФЗ и законодательства о бухгалтерском учете и архивном деле.

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. Общество вправе бесплатно напоминать заемщику о предстоящем платеже. Неполучение напоминания не освобождает от исполнения договора. Обязательное информирование осуществляется в случаях и сроки, предусмотренные законом.

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.

7.11. При полном погашении Общество проверяет состояние расчетов и обновляет учетные сведения.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Общество вправе вести фото-, аудио- и видеозапись при наличии законных оснований и с соблюдением требований законодательства о персональных данных и возврате просроченной задолженности. Обязательная фиксация взаимодействия при взыскании и хранение записей осуществляются в порядке № 230-ФЗ.

8.2. Общество обеспечивает конфиденциальность и безопасность персональных данных, обрабатывает их в необходимом объеме при наличии законных оснований в соответствии с № 152-ФЗ. Согласия, когда они требуются, оформляются отдельно.

8.3. Передача сведений в БКИ, государственным органам, приобретателям требований и иным лицам осуществляется только при наличии законного основания, с соблюдением № 152-ФЗ, № 218-ФЗ, № 230-ФЗ и № 353-ФЗ. Взаимодействие с третьими лицами при возврате просроченной задолженности допускается только при соблюдении предусмотренных законом условий.

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 с даты, установленной приказом. Актуальная редакция размещается на сайте Общества и в местах обслуживания заемщиков. Изменения не изменяют ранее заключенные договоры автоматически.

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.