

«05» июня 2024 года

**ПРАВИЛА**  
**о порядке и условиях предоставления микрозаймов физическим лицам**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 2 июля 2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом от 3 июля 2016 г. №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», «Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации» (утв. Банком России 22 июня 2017 г.), «Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, протокол № КФНП-2 от 19 января 2023 г.), другими нормативными правовыми актами и Уставом Микрокредитной компании Дульдургинский Фонд поддержки малого предпринимательства(далее – Займодавец).

1.2. Настоящие Правила являются внутренним нормативным документом Займодавца, регулирующим порядок и условия предоставления микрозаймов физическим лицам – гражданам РФ (далее – Заявители, Заемщики).

**2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ**

2.1. Займодавец предоставляет Заемщикам микрозаймы на основании договора микрозайма в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.2. Микрозаймы предоставляются как с применением мер обеспечения (залог, поручительство), так и без применения таковых.

2.3. Микрозаймы предоставляются Заявителю при условии соблюдения следующих требований:

2.3.1. Имеется постоянная регистрация на территории Забайкальского края.

2.3.2. Место фактического проживания – территория муниципального образования Агинский Бурятский округ.

2.3.3. Возраст Заявителя - от 18 до 75 лет. В отдельных случаях требование к возрасту Заявителя может быть пересмотрено в сторону увеличения решением органа управления на основании аргументированного предложения специалиста Займодавца, осуществляющего подготовку документов по Заявителю.

2.3.4. Соответствие требованиям, предъявляемым к конкретному виду микрозайма, указанным в пункте 6 Информации об условиях предоставления, использования и возврата микрозайма (далее – Информация).

2.4. Заявитель должен составить и/или предоставить надлежащим образом оформленные документы, указанные в п. 8 Информации.

2.4.1. Заявитель должен предоставить обеспечение возврата получаемого микрозайма в соответствии с требованиями настоящих Правил (если предоставление обеспечения предусмотрено п. 20 Информации и индивидуальными условиями договора микрозайма).

2.5. Микрозаймы не предоставляются Заявителям, которые сообщили о себе заведомо ложные сведения, а так же лицам, находящимся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

2.6. Займодавец принимает решение об отказе в предоставлении микрозайма, если:

- Заявителем предоставлены поддельные документы и недостоверные сведения;
- по результатам оценки платежеспособность Заявителя не удовлетворяет установленным требованиям;
- получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию Заявителя;
- Заявитель допустил нарушение условий предыдущего договора микрозайма;
- сумма основного долга Заявителя перед Займодавцем по договорам микрозайма в случае предоставления микрозайма, по которому принимается решение, превысит 500 000 (пятьсот тысяч) рублей;
- в течение одного года, предшествующего дате подачи заявления на получение очередного микрозайма, между Займодавцем и Заявителем было заключено 9 (девять) договоров микрозайма, срок возврата по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, срок пользования по которым фактически составил более 7 (семи) календарных дней;
- Заявитель имеет обязательства перед Займодавцем по иному договору микрозайма срок возврата, по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней.
- в отношении Заявителя в Едином реестре сведений о гражданах, подлежащих первоначальной постановке на воинский учет, гражданах, состоящих на воинском учете, а также о гражданах, не состоящих, но обязанных состоять на воинском учете, есть решения о принятии временных мер, направленных на обеспечение явки по повестке военного комиссариата.

### **3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА**

3.1. Заявитель должен лично явиться в офис Займодавца. При обращении Заявителя для получения микрозайма кредитный менеджер:

3.1.1. Разъясняет обязательные условия и порядок предоставления микрозайма;

3.1.2. Знакомит с настоящими Правилами и перечнем документов, необходимых для получения микрозайма.

3.1.3. Предоставляет информацию об условиях выдачи микрозайма, иную необходимую информацию, в том числе:

- информацию о рисках, связанных с ненадлежащим исполнением Заявителем своих обязательств по договору микрозайма и о возможных негативных финансовых последствиях при заключении договора микрозайма, в том числе о возможном увеличении суммы расходов Заявителя по сравнению с ожидаемой суммой расходов при несвоевременном исполнении

обязательств по договору микрозайма и о применяемой к Заемщику неустойке за нарушение обязательств по договору микрозайма.

– информацию необходимую для принятия Заявителем обоснованного решения о целесообразности заключения договора микрозайма на предлагаемых Займодавцем условиях, в частности, о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение.

3.2. Ознакомившись с настоящими Правилами, Заявитель, в случае согласия с предлагаемыми условиями предоставления микрозайма, заполняет анкету, заявление установленного образца и иные документы, необходимые для предоставления ему микрозайма.

3.3. Для рассмотрения Займодавцем возможности предоставления микрозайма Заявитель должен:

3.3.1. Предоставить документы (подлинники или заверенные Заявителем копии), перечисленные в п.8 Информации в зависимости от категории Заявителя.

3.3.2. По требованию Займодавца предоставить иную информацию и документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении микрозайма. В частности, Заявитель предоставляет Займодавцу информацию о направлении расходования микрозайма и источниках доходов, за счет которых указанным лицом предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма.

3.4. Займодавец:

3.4.1. Регистрирует поступившее от Заявителя заявление.

3.4.2. Информировывает Заявителя о том, что сведения, предоставленные Заявителем в анкете, могут оказать влияние на индивидуальные условия заключаемого договора микрозайма.

3.4.3. Осуществляет проверку достоверности представленных Заявителем документов и содержащихся в них сведений на основании чего принимается решение о предоставлении микрозайма. Методика проведения проверки определяется Займодавцем самостоятельно.

Займодавец вправе предложить Заявителю заключение договора микрозайма, предусматривающего предоставление целевого микрозайма с одновременным предоставлением Займодавцу права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

3.4.4. Производит оценку платежеспособности Заявителя.

Оценка платежеспособности, в том числе расчет показателя долговой нагрузки, производится в обязательном порядке на основании предоставленной Заявителем информации и используется для принятия решения о выдаче микрозайма.

Оценка платежеспособности осуществляется в порядке, определенном внутренними документами Займодавца, путем анализа представленных документов, а также информации из иных источников (включая информацию из бюро кредитных историй).

3.4.5. Принимает на основании предоставленной Заявителем информации и проведенной оценки платежеспособности одно из следующих решений:

а) о предоставлении микрозайма в соответствии с настоящими Правилами;

б) об отказе в предоставлении микрозайма в случае несоответствия Заявителя предъявляемым требованиям.

Положительное решение о предоставлении микрозайма действует в течение 5 (пяти) рабочих дней.

Займодавец может отказать Заемщику в заключении договора микрозайма без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность Займодавца мотивировать отказ от заключения договора.

3.4.6. Уведомляет Заявителя о принятом решении посредством совершения телефонного звонка либо посредством отправки смс-сообщения на номер, указанный в анкете.

3.4.7. Уведомляет Заявителя о существующем риске неисполнения заемщиком обязательств по потребительскому микрозайму, в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки заемщика, и риске применения к нему за такое неисполнение штрафных санкций, в случае если значение показателя долговой нагрузки превышает 50 (пятьдесят) процентов.

3.4.8. В случае принятия решения о предоставлении микрозайма приступает к оформлению необходимых документов.

3.4.9. Выдает денежные средства Заемщику. Выдача денежных средств сопровождается заполнением расходного кассового ордера, если микрозаем предоставляется наличными денежными средствами. В расходном кассовом ордере Заемщик собственноручно указывает полученную сумму, дату получения микрозайма и ставит свою подпись.

3.5. Общее время по рассмотрению заявления на предоставление микрозайма и принятия решения о предоставлении микрозайма (или решения об отказе в предоставлении микрозайма) и оформление необходимого пакета документов (при принятии решения о выдаче микрозайма), составляет не более 30 (Тридцать) дней с момента обращения. Рассмотрение заявления на предоставление микрозайма и иных документов Заявителя и оценка его платежеспособности осуществляются бесплатно.

В случае если Заявитель оформил заявление на предоставление микрозайма, но решение о выдаче микрозайма не может быть принято в его присутствии, по требованию Заявителя ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления на предоставление микрозайма.

#### **4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ**

4.1. При принятии решения о выдаче микрозайма Займодавец предоставляет Заявителю Индивидуальные условия договора микрозайма и обеспечивает ему возможность ознакомиться с договором микрозайма и иными документами, связанными с его оформлением.

4.2. При подписании договора микрозайма Займодавец информирует Заемщика о возможности запрета уступки Займодавцем любым третьим лицам прав требований возврата заемных средств по договору микрозайма.

4.3. Договор микрозайма составляется в простой письменной форме, в двух одинаковых экземплярах, включающих в себя индивидуальные и общие условия, и подписывается Заемщиком и уполномоченным представителем Займодавца, при этом каждой из сторон остается по одному оригинальному экземпляру договора микрозайма.

4.4. В соответствии с действующим законодательством в договоре микрозайма:

- индивидуальные условия договора микрозайма отражаются в виде таблицы, форма которой установлена соответствующим нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора, четким хорошо читаемым шрифтом;

- в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора, размещается полная стоимость потребительского займа (ПСК). При этом ПСК наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой

странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора;

- в квадратной рамке справа от полной стоимости потребительского займа, определяемой в процентах годовых, размещается полная стоимость потребительского займа в денежном выражении. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора.

4.5. В соответствии с действующим законодательством, в договоре микрозайма, срок возврата которого не превышает одного года, на первой странице содержится информация о том, что Займодавец:

- не вправе начислять проценты, неустойку (штрафы, пени) иные меры ответственности по договору микрозайма, а также платежи за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары), оказываемые Займодавцем Заемщику за отдельную плату по договору микрозайма, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору микрозайма, а также платежей за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары), оказываемые Займодавцем Заемщику за отдельную плату по договору микрозайма, достигнет 130 процентов от суммы предоставленного микрозайма;

- после возникновения просрочки исполнения обязательства Заемщика по возврату суммы микрозайма и (или) уплате причитающихся процентов вправе начислять Заемщику неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную Заемщиком часть суммы основного долга.

4.6. В соответствии с действующим законодательством в договоре микрозайма без обеспечения, заключенного на срок, не превышающий 15 (пятнадцати) дней, на сумму, не превышающую 10 000 (десять тысяч) рублей на первой странице содержится информация о том, что:

- Займодавец не вправе начислять проценты, меры ответственности по договору микрозайма, а также платежи за услуги, оказываемые Займодавцем Заемщику (за работы, выполняемые Займодавцем для Заемщика, либо за реализацию Займодавцем товаров Заемщику) за отдельную плату, за исключением неустойки (штрафа, пени) в размере 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств, после того, как фиксируемая сумма платежей достигнет 15 процентов от суммы микрозайма (максимальное допустимое значение фиксируемой суммы платежей).

- информация о размере максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей по договору микрозайма.

4.7. Заявитель вправе сообщить Займодавцу о своем согласии на получение микрозайма на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора микрозайма, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предоставления Заявителю индивидуальных условий договора. По требованию Заемщика в течение указанного срока Займодавец бесплатно предоставляет ему общие условия договора микрозайма.

4.8. В случае согласия с индивидуальными условиями договора микрозайма Заявитель обязан лично ознакомиться и подписать все необходимые для этого документы, в том числе, договор микрозайма, а также, в случае необходимости, совершить иные действия необходимые для предоставления микрозайма, предусмотренные настоящими Правилами.

4.9. Микрозаем предоставляется Заемщику в день подписания договора микрозайма.

4.10. Микрозаем предоставляется наличными денежными средствами либо в безналичной форме путем перечисления суммы микрозайма по реквизитам, указанным Заемщиком в заявлении на предоставление микрозайма.

4.10.1. При заключении договора микрозайма Займодавец предоставляет Заемщику информацию о суммах и датах платежей по договору микрозайма с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по микрозайму, и сумм, направляемых на погашение процентов, - в каждом платеже, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора микрозайма, определенной исходя из условий договора микрозайма, действующих на дату заключения договора микрозайма, в виде графика платежей, являющегося неотъемлемой частью договора микрозайма.

4.11. При несоблюдении Заемщиками условий расчетов, Займодавец принимает меры по принудительному взысканию денежных средств в соответствии с действующим законодательством и заключенными договорами микрозайма.

## **5. ПОРЯДОК РАЗЪЯСНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА И ИНЫХ ДОКУМЕНТОВ**

5.1. При обращении за услугой по предоставлению микрозайма на всех стадиях взаимодействия с Займодавцем, Заявитель/Заемщик вправе рассчитывать на то, что ему будут разъяснены условия договора и иных документов в отношении предоставляемой услуги (далее - разъяснения).

5.2. Лицом, ответственным за предоставление разъяснений является специалист, принимающий на обслуживание клиента –кредитный менеджер (далее –Ответственное лицо).

5.3. Ответственным лицом при ознакомлении с каждым документом, необходимым для предоставления микрозайма, разъясняется цель, с которой Заявитель/Заемщик должен ознакомиться с данным документом или подписать его; озвучивается содержание документа, а также правовые последствия, которые влечет за собой подписание документа или проставление подписи об ознакомлении.

5.4. Все разъяснения Ответственным лицом делаются на русском языке.

5.5. При разъяснениях Ответственным лицом соблюдаются следующие условия:

- в случае наличия специальных терминов должно быть обеспечено их разъяснение в доступной форме;
- информация и содержание документов должны быть понятны и доступны Заявителю/Заемщику, не имеющим специальных знаний в области финансов;
- не должно быть допущено искажения информации, приводящего к неоднозначному или двусмысленному толкованию условий финансовой услуги.

5.6. В случае возникновения у Заявителя/Заемщика вопроса по применению законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору микрозайма, Займодавец предоставляет Заявителю/Заемщику мотивированный ответ по существу такого вопроса и иные соответствующие разъяснения. При этом Заявитель/Заемщик должен понимать, что Займодавец не занимается деятельностью, связанной с консультированием по вопросам применения методов и способов уклонения от уплаты долга и (или) избежания ответственности за его неуплату, а также по другим аналогичным вопросам.

## **6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА**

6.1. п.20 Информации может быть предусмотрено наличие обеспечения микрозайма по тому или иному виду микрозайма(залог имущества и/или поручительство третьих лиц). Возможно применение комбинированного обеспечения.

6.2. Залог может быть предоставлен самим Заемщиком, а так же третьими лицами (далее – Залогодателя). Договор залога заключается с Залогодателем - собственником имущества.

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

6.4. Залог подлежит оценке в соответствии с пунктами 6.13. и 6.14. настоящих Правил.

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

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

6.7. Для обеспечения микрозайма, Займодавец может принять имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Займодавцем.

6.8. Имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Займодавцем, принимается в качестве обеспечения микрозайма в следующем порядке.

6.8.1. Для принятия решения о предоставлении микрозайма под залог приобретаемого имущества Заемщик предоставляет Займодавцу документы, характеризующие приобретаемое имущество. Перечень документов определяется специалистами Займодавца в зависимости от вида имущества.

6.8.2. Заемщик обязан в течение 15 (пятнадцати ) рабочих дней с момента оформления права собственности на приобретенное за счет микрозайма имущество предоставить Займодавцу оригиналы документов, подтверждающих право собственности на данное имущество и заключить с Займодавцем договор залога имущества.

6.9. Для оформления поручительства поручители предоставляют Займодавцу документы, перечень которых определяется специалистами Займодавца в зависимости от категории (физическое или юридическое лицо) поручителя.

6.9.1. Займодавец осуществляет проверку достоверности предоставленных поручителями документов и содержащихся в них сведений. Количество, сроки и методика проверок определяются Займодавцем самостоятельно.

6.10. После принятия Займодавцем решения о ликвидности, достаточности и видах (залог, поручительство) обеспечения, предоставляемого Заемщиком, заключаются соответствующие виду обеспечения договоры.

6.11. Предмет залога или его часть по заявлению Заемщика могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям настоящих Правил.

6.12. Общий порядок проведения оценки имущества специалистами Займодавца:

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

6.13. Залоговая стоимость предмета залога определяется как рыночная стоимость, скорректированная с использованием коэффициентов залогового дисконтирования:

- для транспортных средств, год выпуска которых, не превышает 3 года – не более \_\_\_\_.
- превышающий 3 года – не более \_\_\_\_.
- для иного движимого имущества – не более \_\_\_\_\_.

6.14. Займодавец может проводить мониторинг заложенного имущества с определенной периодичностью для каждого конкретного вида имущества. Количество, сроки и методика проверок имущества, находящегося в залоге, определяются Займодавцем самостоятельно.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Займодавец обеспечивает хранение:

- результатов проведения оценки платежеспособности Заемщика (поручителя) в течение 3 (трех) лет с момента прекращения обязательств Заемщика и Займодавца по договору микрозайма, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим Заемщиком договорам микрозайма либо в течение 5 лет с даты расчета суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика, в зависимости от срока, который наступит позднее.

- оригинала настоящих Правил (на электронном или бумажном носителе) не менее 3 (трех) лет с момента прекращения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным в соответствии с настоящими Правилами.

7.2. Если отдельные пункты настоящих Правил вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации и уставом Займодавца, эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации и устава Займодавца до момента внесения соответствующих изменений в настоящие Правила.

7.3. В случае противоречия условий настоящих Правил и договора микрозайма действуют условия договора микрозайма.

7.4. В соответствии с п. 3.1 ст. 5 Федерального закона от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях» Займодавец представляет всю имеющуюся у него информацию, определенную статьей 4 указанного Федерального закона, в отношении всех Заемщиков без получения согласия на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, за исключением случаев, в которых Правительством Российской Федерации установлены ограничения на передачу информации, а также лиц, в отношении которых Правительством Российской Федерации установлены указанные ограничения.