

УТВЕРЖДЕНО:
Приказом Генерального директора
ООО «МКК «Сибиряк»
№ __ от _____ 2018 г.

_____/ **А. Н. Борисенко/**
М.П.

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов
ООО «МКК «Сибиряк»

Новосибирская обл., г. Новосибирск

2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие				положения
.....			3	
2.	Требования	к		Заемщику
.....			5	
3. Условия предоставления микрозаймов (займов).....			5	
4.	Порядок			подачи
Заявления.....			9	
5.	Порядок			рассмотрения
Заявления.....			9	
6.	Порядок	заключения	Договора	микрозайма
(займа).....			11	
7.	Порядок	сопровождения	Договора	микрозайма
(займа).....			11	
8.	Прочие			условия
.....			12	
9.	Заключительные			положения
.....			12	
10. Приложения				
.....			14	

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила предоставления микрозаймов Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «Сибиряк» (ООО «МКК «Сибиряк») (далее - «**Правила**») разработаны ООО «МКК «Сибиряк» (далее – «**Общество**» или «**Займодавец**») в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ, Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2010 г. «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 займов (микрозаймов), выданных Заемщикам (далее – «**Заемщики**» или «**Заемщик**») на основании заключенного договора микрозайма (займа) (далее – «**Договор микрозайма (займа)**»).

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

1.2.1. «Правила» - настоящие правила предоставления микрозаймов.

1.2.2. «Заемщик» - физическое лицо, соответствующее требованиям, определенным в п. 2.1.1. Правил, в том числе Индивидуальный предприниматель (ИП), соответствующий требованиям, определенным в п. 2.1.3. Правил, или юридическое лицо, соответствующее требованиям, определенным в п. 2.1.2. Правил, обратившееся в Общество с намерением получить или получающее, или получившее займы денежные средства у Займодавца (микрозаем/заем). В целях Договора микрозайма (займа) Заемщиком именуется лицо, указанное в таком Договоре.

1.2.3. «Займодавец» – созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Сибиряк (ООО «МКК «Сибиряк»), сведения о котором внесены Банком России в государственный реестр микрофинансовых организаций под номером **17 035 50 008233**, осуществляющее микрофинансовую деятельность в виде микрокредитной компании, являющееся членом СРО «МиР» (Свидетельство № 54 000832 от 16.05.2017 г.), ИНН 5407962868, ОГРН 1175476030993).

1.2.4. «Микрозаем (Заем)» – заем, предоставляемый или предоставленный Обществом Заемщику в виде денежных средств в валюте - Российских рублях на условиях возмездности, возвратности и срочности, предусмотренных Договором микрозайма (займа), в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заемщика перед Обществом по основному долгу, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее - «ФЗ 151»).

1.2.5. «Договор микрозайма (займа)» - договор займа, заключенный между Займодавцем и Заемщиком в порядке, предусмотренном Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 02.07.2010г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом № 353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)» и иными нормативными правовыми актами, настоящими Правилами. Договор состоит из Общих условий и Индивидуальных условий.

1.2.6. «Общие условия» - общие условия договора микрозайма (часть договора микрозайма) , включающая в себя общие условия договора микрозайма для Заемщиков.

1.2.7. «Индивидуальные условия» - часть условий договора микрозайма, которые согласовываются Заемщиком и Займодавцем индивидуально по каждому отдельному обращению Заемщика.

1.2.8. «График платежей» – составная часть Договора микрозайма (займа), содержащая информацию о суммах и датах платежей Заемщика по Договору микрозайма (займа) 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 (займа), определенной исходя из условий Договора микрозайма (займа), действующих на дату заключения

Договора микрозайма (займа).

График платежей в обязательном порядке предоставляется при заключении договора потребительского займа (Договора микрозайма (займа) с физическим лицом). В иных случаях график платежей предоставляется при обращении Заемщика к Займодавцу в месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа.

1.2.9. «Заявление» - документ установленной формы (Приложение №№ 1-3 Правил), содержащий информацию (персональные данные) о Заемщике, параметры (срок, сумма) микрозайма (займа) и иные сведения, указанные Заемщиком, в целях анализа рисков неисполнения Заемщиком обязательств по Договору микрозайма (займа) и принятия Обществом решения о предоставлении Заемщику микрозайма (займа) и заключения с ним Договора микрозайма (займа) или отказа в предоставлении микрозайма. Заявление подписывается Заемщиком и принимается в Пункте/ах выдачи микрозаймов (займов) Общества/месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа.

1.2.10. «Пункт выдачи микрозаймов (займов)» - обособленное подразделение ООО МКК «Сибиряк», в котором осуществляется оформление заявления на предоставление микрозайма/займа, подписание Индивидуальных условий, получение Заемщиком микрозайма (займа), прием платежей и погашение задолженности по договору микрозайма (займа), консультирование Заемщиков, включая прием всех видов письменных обращений Заемщиков в адрес Займодавца.

Полный перечень пунктов выдачи микрозаймов/займов Общества с указанием контактных данных представлен на официальном сайте Общества в сети Интернет.

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

1.2.12. «Дата погашения задолженности» – дата поступления на расчетный счет Займодавца или внесения в кассу Займодавца денежных средств в счет погашения задолженности Заемщика или ее части по Договору микрозайма (займа).

1.2.13. 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.

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

1.2.15. «Платеж» – сумма денежных средств, оплачиваемая Заемщиком в пользу Общества на основании заключенного Договора микрозайма (займа), включающая часть суммы микрозайма и/или проценты за пользование микрозаймом в соответствии с графиком платежей.

1.2.16. «Просроченная задолженность» - остаток суммы микрозайма (займа) и проценты за пользование микрозаймом (займом), по которым Заемщиком не выполнены условия Договора микрозайма (займа) в части своевременного погашения в сроки, установленные Договором микрозайма (займа).

1.2.17. «Реструктуризация займа/микрозайма» – изменение условий Договора микрозайма (займа), в том числе срока возврата микрозайма (займа), размера процентов за пользование микрозаймом/займом, размера имеющейся задолженности Заемщика, срока уплаты платежа (платежей).

Реструктуризация микрозайма/займа осуществляется в соответствии с «Информацией о возможности реструктуризации задолженности Заемщика», которая размещается на официальном сайте/в Пунктах выдачи микрозайма/займа Займодавца/месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа согласно требованиям Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц- получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сферфинансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации» (утв. Банком России от 22.06.2017 г., далее - «Информация о реструктуризации»). Реструктуризация задолженности микрозайма (займа) осуществляется посредством подписания сторонами (Займодавцем и Заемщиком) (далее – **Стороны**, а по отдельности **Сторона**) Соглашения о реструктуризации задолженности по форме, установленной Займодавцем.

1.2.18. «Сайт Общества в сети Интернет» – информационный ресурс в информационно-коммуникационной сети «Интернет» (далее – «**сеть 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.sibiryak54.ru

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

1.3. Термины и определения, специально не определенные в настоящих Правилах, используются в значениях, установленных Договором микрозайма и законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами 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 Заявления и порядок ее рассмотрения. Форма Заявления установлена Приложением № 1 Правил;

- порядок заключения Договора микрозайма (займа) и порядок предоставления Заемщику графика платежей;

- иные условия, установленные внутренними документами Займодавца и не являющиеся условиями Договора микрозайма (займа).

1.5. Копия Правил размещается на официальном сайте Общества в сети Интернет: www.sibiryak54.ru, в месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа Займодавца (офисе Общества) по адресу: **630007, РФ, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Октябрьская, д. 2/1, эт. 4, номер телефона: 8 (383) 312-12-25** в целях ознакомления с ними любого заинтересованного лица.

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

1.7. По письменному запросу Заемщика, содержащему основные реквизиты и контактные данные Заемщика, копия Правил бесплатно предоставляется Заемщику в Пункте выдачи микрозаймов/займов, или в месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа, адрес которого указан в п. 1.5. Правил - в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Обществом такого запроса.

1.8. Порядок и условия предоставления, использования и возврата потребительского займа (микрозайма) в соответствии с требованиями Федерального закона № 353 от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)» устанавливаются Общими условиями договора потребительского займа ООО «МКК «Сибиряк» (далее – «**Общие условия договора займа**»).

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

1.10. Правила действуют на правоотношения Общества только по Договорам микрозайма (займа), 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 учредительными документами 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, 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 учредительными документами Общества.

1.12. Общество гарантирует соблюдение конфиденциальности в отношении всех операций и персональных данных своих Заемщиков, в том числе при рассмотрении Заявления и выполнении обязательств по Договору микрозайма (займа).

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ

2.1. Микрозаймы предоставляются в Пункте выдачи микрозаймов (займов) Общества:

2.1.1. Физическим лицам:

- полностью дееспособным гражданам РФ в возрасте от 21 года при условии, что срок возврата займа по Договору займа наступает до исполнения Заемщиком возраста 65 лет;
- зарегистрированным в регионе РФ, в котором они фактически проживают;
- имеющим стаж работы не менее 6 (шести) календарных месяцев на текущем месте работы;
- в отношении которых в течение 3 (трех) 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, и/или не включенным в список нежелательных заемщиков;
- в отношении которых отсутствуют возбужденные уголовные дела;
- имеющим зарегистрированный на свое имя номер мобильного (сотового) телефона (*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 действующим законодательством РФ;
- коммерческим организациям срок работы которых составляет не менее 3 (трех) месяцев;

- 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, 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 Общими условиями договора займа.

2.1.3. Индивидуальным предпринимателям (ИП):

- полностью дееспособным гражданам РФ в возрасте от 21 года при условии, что срок возврата займа по Договору займа наступает до исполнения Заемщиком возраста 65 лет;
- зарегистрированным в регионе РФ, в котором они фактически проживают;
- осуществляющим хозяйственную деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (ИП) в течение не менее 6 (шести) месяцев на территории региона РФ, в котором они зарегистрированы;
- 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, и/или не включенным в список нежелательных заемщиков;
- в отношении которых отсутствуют возбужденные уголовные дела;
- 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 Общими условиями договора займа.

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

2.3. 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 Заявления и выполнения обязательств по Договору микрозайма (займа). Займодавец вправе отступить от любого из требований, предусмотренных Разделом 2 (Два) Правил.

3. УСЛОВИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ (ЗАЙМОВ)

3.1. Условия предоставления микрозайма (займа) определяются Договором микрозайма (займа).

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

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

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

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

3.6. Сумма микрозайма определяется исходя из потребностей Заемщика, указанных в Заявлении. При этом учитываются кредитная история и платежеспособность Заемщика, определяемые в соответствии с Правилами и Договором микрозайма (займа).

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

3.8. Минимальный размер предоставляемого микрозайма (займа) составляет **20 000 (двадцати тысяч)** рублей. Максимальный размер предоставляемого микрозайма (займа) не может превышать **500 000 (пятьсот тысяч)** рублей для Заемщика – физического лица и **3 000 000 (три миллиона)** рублей для Заемщика – юридического лица или Индивидуального предпринимателя (ИП).

3.9. Процентная ставка по микрозаймам (займам), предоставляемым в соответствии с Правилами, является дифференцированной, от **54 %** до **100 %** годовых. Для расчета процентов по займу продолжительность календарного года принимается равной 365 дням. Процентную ставку Общество устанавливает индивидуально каждому Заемщику исходя из результатов оценки его уровня риска и вида микрозайма (займа).

На момент заключения договора потребительского займа (микрозайма с физическим лицом) полная стоимость потребительского займа не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа соответствующей категории потребительского займа, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского займа, нормативным актом Банка России может быть установлен период, в течение которого указанное в настоящем пункте ограничение не подлежит применению.

3.10. Микрозайм (займы) предоставляется на срок от 1 (одного) календарного месяца до 12 (двенадцати) календарных месяцев. Пролонгация Договора микрозайма (займа) возможна по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном Информацией о реструктуризации.

3.11. Основным способом предоставления микрозайма Заемщику является наличное получение денежных средств в кассе Общества по расходному кассовому ордеру (только для физических лиц).

Датой предоставления (получения) микрозайма считается день фактического получения Заемщиком денежных средств (микрозайма) из кассы Займодавца в Пункте выдачи микрозайма (займа)/месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа. Предоставление денежных средств (микрозаем/зайем) Займодавцем на основании договора микрозайма (займа) осуществляется в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента заключения Договора микрозайма (займа).

3.12. Проценты за пользование микрозаймом (займом) начисляются со дня получения Заемщиком микрозайма (займа) на всю сумму микрозайма, указанную в Договоре микрозайма (займа), по ставке, определенной Индивидуальными условиями Договора микрозайма. Проценты начисляются Займодавцем на остаток задолженности Заемщика по основному долгу. Расчет итоговой суммы процентов по Договору микрозайма (займа) округляется до полного рубля, округление производится по общим математическим правилам (до 49 копеек - не учитываются, от 50 копеек - округляются до полного рубля).

3.13. Займодавец не вправе начислять Заемщику - физическому лицу проценты по договору микрозайма (займа), срок возврата по которому не превышает одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые Заемщику за отдельную плату, в случае если сумма начисленных по договору процентов достигнет трехкратного размера суммы микрозайма (займа).

После возникновения просрочки исполнения обязательства Заемщика - физического лица по возврату суммы микрозайма (займа) и (или) уплате причитающихся процентов Займодавец по Договору микрозайма (займа), срок возврата по которому не превышает одного года, вправе продолжать начислять Заемщику - физическому лицу проценты только на не погашенную им часть суммы основного долга. Проценты на не погашенную Заемщиком часть суммы основного долга продолжают начисляться до достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части микрозайма (займа). Займодавец не вправе осуществлять начисление процентов за период времени с момента достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части микрозайма (займа), до момента частичного погашения Заемщиком суммы микрозайма (займа) и (или) уплаты причитающихся процентов.

3.13. Для предоставления микрозайма (займа) Обществом заключается с Заемщиком Договор микрозайма (займа).

3.13.1. График платежей составляется уполномоченным сотрудником Общества исходя из индивидуальных потребностей каждого Заемщика и прикладывается к Договору микрозайма (займа).

3.13.2. Оплата Заемщиком -физическим лицом платежей по Договору микрозайма (займа) осуществляется в соответствии с Графиком платежей к Договору микрозайма и (или) может быть определена в

порядке, указанном в Индивидуальных условиях договора микрозайма (займа) путем внесения Заемщиком денежных средств:

- наличными денежными средствами в кассу Пункта выдачи микрозаймов/места нахождения единоличного исполнительного органа, либо внесением наличных денежных средств в кредитную организацию*, либо платежному агенту*, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, либо банковскому платежному агенту (субагенту)*, осуществляющему деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности - для перечисления на расчетный счет Займодавца. Обязательства, в этом случае, считаются исполненными Заемщиком с момента внесения денежных средств соответственно в кассу Займодавца или кредитную организацию, либо платежному агенту, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, либо банковскому платежному агенту (субагенту), осуществляющему деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности;

** Внесение Заемщиком наличных денежных средств в кредитную организацию, платежному агенту, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, либо банковскому платежному агенту (субагенту), осуществляющему деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности возможно только в случае наличия соответствующих договорных отношений между Заемщиком и Кредитной организацией/Платежным агентом/Банковским платежным агентом/субагентом в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.*

- безналичным перечислением с банковской карты через банкомат либо путем перечисления с расчетного счета, открытого в кредитной организации. Обязательства, в этом случае, считаются исполненными в сумме, указанной в распоряжении о переводе денежных средств, с момента подтверждения его исполнения обслуживающей потребителя кредитной организацией.

Бесплатным способом исполнения обязательств по Договору микрозайма (займа) является оплата наличными денежными средствами в кассах Пунктов выдачи микрозайма Займодавца/Места нахождения постоянно действующего единоличного исполнительного органа.

В случае если дата внесения платежа по Договору микрозайма (займа) приходится на нерабочий день, погашение необходимо произвести в ближайший следующий за ним рабочий день.

Оплата ежемесячных платежей по Договору микрозайма (займа) путем осуществления денежного перевода ФГУП «Почта России», а также иными способами, не указанными в настоящих Правилах **запрещена**.

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

3.14. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору микрозайма (займа) в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по Договору микрозайма (займа), 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 за пользование микрозаймом (займом) начисляются до полного погашения основного долга по микрозайму.

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

По письменному заявлению Заемщика и в порядке, предусмотренном в п. 2.1.17. Правил, Общество, действуя по собственному усмотрению, вправе принять решение об отказе от взимания с Заемщика неустойки (пени) полностью или частично путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору микрозайма (Соглашения о реструктуризации задолженности).

3.17. 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.

3.18. Общество вправе полностью или частично уступить свои права по Договору микрозайма (займа) третьему (им) лицу (ам), если в соответствии с Договором с Заемщиком такое право предоставлено Займодавцу.

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

3.20. Общество ежеквартально, по состоянию на последнее число квартала, формирует резервы на возможные потери по займам при наличии неисполненных (полностью либо частично) обязательств перед Обществом в отношении задолженности по микрозаймам и по вложениям в права требования Общества,

вытекающим из договоров уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным между заемщиками и микрофинансовыми организациями, а также в отношении обязательств по реструктурированным микрозаймам, установленных Обществом по результатам инвентаризации задолженности по состоянию на последнее число квартала с целью выявления и определения продолжительности просроченных платежей. Порядок формирования резервов на возможные потери по микрозаймам устанавливается нормативным актом Банка России.

4. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ

4.1. Заявитель подает Заявление в Пункте выдачи микрозайма (займа) Займодавца/месте нахождения постоянно действующего единоличного исполнительного органа. Заявление оформляется по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам. Заемщик обязан предоставить документы и сведения, запрашиваемые Обществом и необходимые для принятия решения о предоставлении микрозайма (займа) и исполнения обязательств по Договору микрозайма (займа), в порядке и на условиях, установленных Правилами. Получение Займодавцем Заявления на получение микрозайма (займа) не обязывает Займодавца заключить договор микрозайма (займа) с Заявителем.

4.2. При обращении Заемщика за получением микрозайма (займа) уполномоченный сотрудник Общества до момента заключения договора микрозайма (займа): предоставляет Заемщику (физическому лицу) Информацию в соответствии с исполнением Базового стандарта защиты прав и интересов физических лиц получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (утв. Банком России от 22.06.2017 г.), а также знакомит с Правилами, Договором микрозайма и иными документами Общества.

Уполномоченный сотрудник Общества обязан убедиться, что Заемщику известны и понятны порядок и условия предоставления микрозайма (займа), включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма (займа), а также с нарушением условий Договора микрозайма (займа).

4.3. Для получения микрозайма (займа) Заемщик представляет следующие документы:

- Заявление по соответствующей форме, установленной Приложениями № 1-3 Правил, а также:

4.3.1. для физических лиц:

- паспорт Гражданина Российской Федерации
- документы, подтверждающие трудовую занятость (*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, требующиеся Займодавцу для принятия решения о выдаче микрозайма (займа).

4.3.3. для индивидуальных предпринимателей (ИП):

- паспорт Гражданина Российской Федерации;
- любой второй документ Заемщика (водительское удостоверение, свидетельство ИНН, пенсионное страховое свидетельство (СНИЛС), военный билет, пенсионное удостоверение, свидетельство о регистрации транспортного средства, загранпаспорт, действующий еще не менее 6 (шести) календарных месяцев с даты предоставления Заявки, и т.д.);
- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ИП);
- документы, подтверждающие трудовую занятость (*при наличии*);
- финансовые документы (налоговая декларация за последний отчетный период с отметкой или квитанцией о 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 (займа).

4.4. Займодавец вправе отказаться от требования о предоставлении одного или нескольких документов, перечисленных в настоящем пункте.

4.5. При получении микрозайма (займа), 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. К таким документам могут относиться:

- Паспорт Транспортного средства;
- свидетельство о государственной регистрации права собственности (*при наличии*);
- выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП);
- документ, подтверждающий возникновение права собственности (договор купли-продажи, договор дарения, решение суда и т.д.);
- кадастровый/технический паспорт.

Обеспечение по Договору микрозайма (займа) в виде залога недвижимого имущества оформляется договором ипотеки, который подлежит государственной регистрации в порядке и сроки, установленные законодательством РФ, до предоставления микрозайма (займа).

Обеспечение по Договору микрозайма (займа) в виде залога движимого имущества оформляется договором залога движимого имущества, до предоставления микрозайма (займа).

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

4.7. Общество также вправе запросить у Заемщика предоставить оригиналы документов, указанных в Правилах, или нотариально заверенные их копии.

4.8. Заявление и установленные Правилами документы предоставляются Заемщиком в бумажном виде в Пункте выдачи займов Общества/месте нахождения единоличного исполнительного органа в рабочее время в соответствии с их графиком работы.

4.9. Предоставленные Заемщиком оригиналы документов, в том числе Паспорт гражданина РФ, за исключением Заявления, сканируются и распечатываются уполномоченным сотрудником Общества, или с них снимается ксерокопия. Во всех случаях на копиях документов Заемщика уполномоченным сотрудником Общества проставляется подпись, ФИО, должность, дата и отметка «Копия верна».

4.10. В отдельных случаях, определяемых Обществом по своему усмотрению, допускается предоставление Заемщиком документов, указанных в Правилах в виде электронных копий, сканированных с оригиналов документов, посредством электронной почты. При этом, Заемщик обязуется в течение 30 (тридцати) календарных дней после получения Обществом электронных копий документов предоставить Обществу их оригиналы или копии, заверенные (удостоверенные) нотариально. В этом случае Договор микрозайма (займа) заключается только после получения Обществом указанных документов Заемщика в бумажном виде.

4.11. Заявление также может заполняться уполномоченным сотрудником Общества. В этом случае Заемщик должен лично подписать заполненное Заявление, тем самым подтвердив полноту, точность и достоверность сведений о Заемщике, содержащихся в Заявлении.

5. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ

5.1. Заявления Заемщиков рассматриваются Обществом бесплатно, строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы микрозайма (займа).

5.2. Заявки не полностью или неправильно оформленные не рассматриваются. Заявление считается направленным (полученным Займодавцем) и подлежит рассмотрению только с предоставлением полного комплекта документов, предусмотренного Правилами. При предоставлении неполного комплекта документов Заявление считается не поданным и рассмотрению не подлежит.

5.3. В случае, если Заемщик не соответствует требованиям, установленным Правилами, Общество вправе Заявления такого Заемщика также не рассматривать.

5.4. По усмотрению Общества Заявление может быть рассмотрено в присутствии Заемщика в день его подачи. В случае если Заемщик оформил и направил Заявление, но решение о заключении Договора микрозайма (займа) не может быть принято в его присутствии, по требованию Заемщика ему предоставляется документ (копия Заявления), содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его Заявления.

5.5. Решение по Заявлению принимается индивидуально в отношении каждого Заемщика в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения полного пакета документов, установленного Правилами.

По решению Общества срок рассмотрения Заявления может быть продлен при условии предварительного уведомления об этом Заемщика.

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

законодательством РФ.

В случае, если в качестве обеспечения по Договору микрозайма (займа) выступает залог движимое или недвижимое имущество, то уполномоченный сотрудник Общества выезжает по адресу местонахождения такого имущества (только для недвижимого имущества), проверяет его состояние, осуществляет при необходимости фото и видеосъемку, а также производит, в том числе с привлечением третьих лиц, рыночную оценку движимого или недвижимого имущества.

Способы обеспечения исполнения обязательств определены в Общих условиях Договора микрозайма (займа).

По итогам рассмотрения Заявления уполномоченный сотрудник Общества ставит свою резолюцию о возможности предоставления Заемщику микрозайма (займа).

5.7. Окончательное решение о возможности предоставления Заемщику микрозайма (займа) принимает единоличный исполнительный орган (далее – **«Генеральный директор Общества»**), или иной уполномоченным надлежащим образом сотрудник Общества.

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

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.

5.9. Общество вправе принять решение об отказе в предоставлении микрозайма (займа) в случаях, если:

- при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
- несоответствие Заемщика требованиям, установленным Правилами;
- наличие отрицательной кредитной истории у Заемщика или нахождение Заемщика в списке нежелательных заемщиков;
- в отношении Заемщика возбуждалось уголовное дело;
- в отношении Заемщика применялись 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 или качество предмета залога, или поручитель по займу не соответствуют требованиям Общества;
- документы, предоставленные Заемщиком не соответствуют требованиям действующего законодательства РФ;
- наличие у Заемщика просроченной задолженности перед Займодавцем по Договору микрозайма (займа), ранее заключенному;
- Заемщик ранее нарушал условия Договора микрозайма (займа);
- Займодавец полагает, что Заявление подано под давлением, неблагоприятным стечением обстоятельств для Заемщика;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

5.10. По результатам рассмотрения Заявления Общество вправе мотивированно отказать Заемщику в заключении Договора микрозайма (займа). Информация об этом доводится Обществом до Заемщика в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента принятия решения об отказе: лично в Пункте выдачи микрозаймов (займа)/месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа, либо по телефону путем направления смс — сообщения, или путем направления сообщения в адрес электронной почты, указанными Заемщиком в Заявлении.

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

5.12. В случае принятия Обществом отрицательного решения Заявления и копии предоставленных документов Заемщику не возвращаются.

5.13. После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении микрозайма (займа), Заемщик вправе вновь обратиться в Общество с новым Заявлением.

5.14. При положительном решении по результатам рассмотрения Заявления Общество заключает с Заемщиком Договор микрозайма (займа).

5.15. Положительное решение (Индивидуальные условия Договора микрозайма) Общества

действительно в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня вручения Заемщику. По истечении этого срока, если Заемщик не обратился в Общество в целях заключения Договора микрозайма (займа), для получения микрозайма (займа) Заемщик должен повторно направить Обществу Заявление с приложением документов, перечень которых установлен Правилами.

5.16. При принятии положительного решения о предоставлении микрозайма (займа), Займодавец уведомляет об этом Заемщика в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты его принятия, способами, указанными в п. 5.10. Правил.

5.17. Заемщик вправе отказаться от получения микрозайма (займа) до подписания Договора микрозайма (займа).

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА (ЗАЙМА)

6.1. Уполномоченный сотрудник Общества оформляет Договор микрозайма (займа) и другие сопутствующие документы.

6.2. График платежей является составной частью Договора микрозайма (займа) и предоставляется Заемщику одновременно с Договором микрозайма (Индивидуальными условиями Договора микрозайма).

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

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

6.5. Договор микрозайма (займа) действует с момента получения Заемщиком наличных денежных средств по расходному кассовому ордеру в кассе Общества, являющихся микрозаймом и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору микрозайма (займа).

6.6. В Договоре микрозайма (займа) прописываются все существенные условия, в том числе:

- сумма микрозайма (займа);
- процентная ставка по микрозайму (займа);
- форма предоставления и возврата микрозайма (займа);
- срок возврата микрозайма (займа) и процентов по нему;
- порядок расчетов;
- ответственность Заемщика за ненадлежащее исполнение Договора микрозайма, размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также в каких случаях данные санкции могут быть применимы;
- сведения об обеспечении по Договору микрозайма (*при наличии*);
- прочие условия.

6.7. Уполномоченный сотрудник Общества при оформлении (заключении) Договора микрозайма (займа):

- после проверки подписывает Договор микрозайма (займа) и иные сопутствующие документы со стороны Займодавца;
- подписывает Договор микрозайма (займа) и иные сопутствующие документы у Заемщика;
- передает один экземпляр Договора микрозайма (займа), подписанного Сторонами, и иных сопутствующие документы (при наличии) Заемщику.

7. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА (ЗАЙМА)

7.1. После оформления (заключения) Договора микрозайма (займа) уполномоченный сотрудник Общества:

- регистрирует подписанный Сторонами Договор микрозайма (займа) в журнале регистрации договоров микрозайма;
- формирует отдельную папку по предоставленным микрозаймам (займа), в которую подшиваются каждый Договор микрозайма (займа) и полный пакет документов, послуживших основанием для предоставления микрозайма, (далее – «Досье»). Документы Заемщиков, по Заявлениям которых Обществом принято решение не предоставлять микрозайм (заем), подшиваются в другую отдельную папку;
- передает данные в бухгалтерию для предоставления микрозайма (займа) 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, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, имеющуюся информацию о Заемщике и предоставленном микрозайме (займе), 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 (займа). В Досье хранятся следующие

документы или их заверенные в установленном законом порядке копии: документы, предоставленные Заемщиком для получения микрозайма (займа) в соответствии с Правилами, переписка с Заемщиком, Договор микрозайма (займа), бухгалтерские (финансовые) документы и другие документы, связанные с предоставлением и погашением микрозайма (займа), уплатой процентов по нему и начисленной неустойкой (пеней) при ее наличии, а также реструктуризацией Договора микрозайма (займа).

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 и при выдаче последующих микрозаймов (займов).

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 (займа).

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

7.7. В период действия Договора микрозайма (займа) уполномоченный сотрудник Общества:

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

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

7.9. В целях получения сведений о размере своей задолженности по Договору микрозайма (займа) и сроке ее погашения Заемщик может обратиться в Общество по телефону, посредством письменного обращения или лично в Пункты выдачи займов Общества/место нахождения единоличного исполнительного органа.

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

7.10. При погашении микрозайма уполномоченный сотрудник Общества обязан провести сверку погашения задолженности по обязательствам Заемщика по Договору микрозайма (займа) 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 (микрозайма).

8.3. Общество вправе передавать и раскрывать информацию, касающуюся Договора микрозайма (займа) или Заемщика, третьим лицам (лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности и включенным в государственный реестр, в случае непогашения задолженности по Договору микрозайма (займа), бюро кредитных историй, 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 не установлено Правилами и/или Договором микрозайма (займа), должны направляться Заемщиком и Обществом в письменной форме. Общество также вправе направлять Заемщику информацию, связанную с предоставлением микрозайма (займа), исполнением

обязательств по Договору микрозайма (займа), посредством текстовых сообщений на его мобильный телефон или электронную почту, указанные в Заявлении, или в устной форме по телефону или в пунктах выдачи займов Общества/месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа.

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

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Правила вступают в силу с момента их утверждения приказом Генерального Директора 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 действующего 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.

9.5. Все неурегулированные споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением настоящих Правил, а также Договора микрозайма (займа), по искам заемщика к займодавцу подлежат рассмотрению в суде в соответствии с действующим законодательством РФ.

Все неурегулированные споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением настоящих Правил, а также Договора микрозайма (займа), по искам Займодавца к Заемщику подлежат рассмотрению в суде в соответствии с Договором микрозайма (займа).

9.6. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Займодавец и Заемщик руководствуются Договором микрозайма, заключенным между ними и действующим законодательством РФ.

9.7. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления микрозаймов (займов). Копия настоящих Правил размещается в месте доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица: в Пунктах выдачи микрозаймов (займов) Займодавца/месте нахождения постоянно действующего единоличного исполнительного органа и в сети Интернет на сайте Займодавца.

9.8. Правила могут быть изменены без предварительного уведомления Заемщика. Измененный текст Правил (Правила в новой редакции) размещается в порядке, предусмотренном п. 9.7 Правил.

Место работы:		Должность:	
ботная плата		есячный расход	
3.ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТАХ			
Общая Сумма	Сумма ежемесячного платежа	Вид кредитного продукта	
4. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ В СОБСТВЕННОСТИ ИМУЩЕСТВА			

Автотранспорт в собственности			
Я,	<i>Фамилия, Имя, Отчество</i>	, настоящим сообщаю, что	
<i>Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом, его супругом(ой), близким родственником</i>		да	нет
<i>Являетесь ли Вы должностным лицом международных организаций</i>		да	нет

<i>Являетесь ли Вы лицом, занимающим (замещающим) государственные должности РФ, должности членов Совета Директоров ЦБ РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом РФ или Правительством РФ, должности в ЦБ РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ</i>	да	нет
<i>Действуете ли Вы от имени указанных выше лиц</i>	да	нет
<i>Действуете ли Вы в пользу Выгодоприобретателя и/или Бенефициарных владельцев</i>	да	нет
Подпись Заемщика		

Подтверждаю, что вся информация, указанная мною в анкете, является достоверной и полной. Я согласен, что ООО «МКК «Сибиряк» вправе проверить любую сообщенную мною информацию, а предъявленные мною документы и копии, а также оригинал анкеты будут храниться у ООО «МКК «Сибиряк» , даже если договор займа не будет заключен.

Я даю свое согласие на обработку, сбор из всех доступных источников, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение, в том числе передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение и передачу третьим лицам в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных» любой информации, находящейся в распоряжении ООО «МКК «Сибиряк» с использованием средств автоматизации или без таковых моих персональных данных, указанных в настоящей Анкете. В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004г. №218-ФЗ "О кредитных историях" ст. 5 и 6 разрешаю ООО «МКК «Сибиряк» запрашивать и получать в Бюро Кредитных историй кредитные отчеты в отношении моей кредитной истории, а также предоставлять в Бюро Кредитных историй информацию в отношении моих обязательств перед ООО «МКК «Сибиряк» . Согласие предоставлено в целях определения возможности заключения договоров с Клиентом, реализации договоров, заключенных между ООО «МКК «Сибиряк» и Клиентом, реализации уставных целей ООО «МКК «Сибиряк», надлежащего исполнения обязательств перед Клиентом в соответствии с действующим законодательством. Согласие действует с момента подписания настоящей Анкеты и в течение пяти лет после прекращения обязательств по последнему действующему договору (после подписания Анкеты, если договор не заключался), в случае если не поступил отказ от согласия, оно считается продленным на последующие 5 лет. Я уведомлен о возможности отзыва согласия путем подачи соответствующего заявления в письменной форме не менее чем за три месяца до момента отзыва согласия, в результате чего Общество прекращает обработку персональных данных, обязуется уничтожить их, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Общества, установленной законодательством Российской Федерации.

Я согласен на получение от ООО «МКК «Сибиряк» информационных материалов посредством СМС-оповещения, почты РФ, голосовых сообщений, сообщений по электронной почте.

Сотрудники ООО «МКК «Сибиряк» сообщили мне, что если в течение одного года общий размер по всем имеющимся у заемщика да дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского кредита (займа) обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту (займу), будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита (займа) и применения к нему штрафных санкций

	Подпись Заемщика
--	-------------------------

Согласие с правилами предоставления займа

собственноручно прописью "Я, ФИО, ознакомлен и согласен с Правилами выдачи займов, информацией об условиях займов ООО «МКК «Сибиряк»

--	--

(дата)	<small>Фамилия, Имя, Отчество</small>
--------	---------------------------------------

	Подпись Заемщика
--	-------------------------

ФИО ответственного сотрудника Общества	<small>Фамилия, Имя, Отчество</small>
---	---------------------------------------

	Подпись сотрудника
--	---------------------------

--	--

Приложение № 2

ЗАЯВЛЕНИЕ
на предоставление микрозайма (займа) (для
Заемщика - юридического лица)

Общие сведения

Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и/или сокращенное)	
Наименование, фирменное наименование на иностранных языках (полное и/или сокращенное) <i>(при наличии)</i>	
Организационно-правовая форма	
Регистрационный государственный номер и ОГРН	
Дата и место государственной регистрации <i>(регион, город (населенный пункт))</i>	
Наименование регистрирующего органа	
ИНН или код иностранной организации (КИО)	
Адрес места нахождения, указанный в ЕГРЮЛ и в учредительных документах с почтовым индексом	
Фактический адрес места нахождения	
Почтовый адрес <i>(с индексом)</i>	
Коды Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД) с указанием основного ОКВЭД	
Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО) <i>(при наличии)</i>	
Код в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (ОКПО) <i>(при наличии)</i>	
Номера телефонов и факсов <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Телефоны - Факсы
Иная контактная информация <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - E-mail - Интернет-сайт
Сведения о владении, отсутствии владения счетом в банке, зарегистрированном на территории иностранного государства <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Страна - Наименование банка - Тип счета - № счета
Банковские реквизиты для предоставления микрозайма <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Наименование получателя (полностью) - Банковский (основной) счет - Наименование банка - Корреспондентский счет - БИК
Лицо, имеющее право действовать без доверенности от имени юридического лица	
ФИО <i>(полностью)</i>	

Должность	
Сведения, подтверждающие наличие соответствующих полномочий	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Наименование, номер и дата документа, на котором основаны полномочия представителя юридического лица</i> - <i>Срок полномочий</i>
Дата и место рождения	
Гражданство	
Адрес регистрации (места жительства)	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Адрес с почтовым индексом</i> - <i>Дата регистрации по указанному адресу</i>
Адрес места фактического пребывания (почтовый адрес)	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Адрес с почтовым индексом</i> - <i>Дата начала проживания по указанному адресу</i>
Почтовый адрес (с индексом)	
Сведения о документе, удостоверяющем личность	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Вид документа</i> - <i>Серия и номер</i> - <i>Орган, выдавший документ</i> - <i>Дата выдачи</i> - <i>Код подразделения (при наличии)</i>
Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Серия и номер</i> - <i>Дата начала срока пребывания (действия права пребывания (проживания))</i> - <i>Дата окончания срока пребывания (действия права пребывания (проживания))</i>
ИНН (при наличии)	
Страховой № индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии)	
Номера телефонов и факсов (при наличии)	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Телефоны</i> - <i>Факсы</i>
Иная контактная информация (при наличии)	<ul style="list-style-type: none"> - <i>E-mail</i>
Сведения о владении или отсутствии владения счетом в банке, зарегистрированном на территории иностранного государства (при наличии)	
Сведения о привлечении к административной и/или уголовной ответственности за последние 3 (три) года (при наличии)	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Состав уголовного или административного правонарушения</i> - <i>№ статьи КоАП РФ или УК РФ, по которой лицо привлекалось к ответственности</i> - <i>Стадия рассмотрения дела</i>
Сведения о применении в отношении лица процедуры несостоятельности (банкротства) за последние 3 (три) года (при наличии)	

Образец подписи	
Иные сведения	
Размер зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда	
Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем 1% (одним процентом) акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица <i>(при наличии)</i>)	
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (иных разрешениях, допусках) <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Вид - Номер и дата выдачи лицензии - Кем выдана - Срок действия - Перечень видов лицензируемой деятельности
Обособленные подразделения <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Наименование обособленного подразделения - Адрес местонахождения
Сведения о присутствии или отсутствии органа или представителя Заемщика по адресу его места нахождения, указанному в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) <i>(при наличии)</i>	
Сведения о постоянных и планируемых контрагентах <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Наименование (полное или сокращенное) - Регион, город (населенный пункт) нахождения - ОГРН
Сведения о финансовом положении юридического лица	
Сведения (документы) о финансовом положении <i>(перечисляются приложенные к Заявке документы, подтверждающие финансовое положение)</i>	
Сведения о принадлежащем на праве собственности имуществе <i>(транспортное средство, квартира, земельный участок, дом и т.д.)</i> , а также сведения о его обременении правами третьих лиц <i>(зalog, арест и т.д.)</i> при наличии	
Выручка за последний отчетный период (год), последние 3 или 6, или 9 мес. в зависимости от даты подачи Заявки, тыс. руб.	
Чистая прибыль за последний отчетный период (год), последние 3 или 6, или 9 мес. в зависимости от даты подачи Заявки, тыс. руб.	

Сведения о применении в отношении Заемщика процедуры несостоятельности (банкротства) либо аннулировании или приостановлении ранее выданных лицензий (разрешений, допусков) за последние 3 (три) года <i>(при наличии)</i>	
Сведения о запрашиваемом микрозайме и его обеспечении	
Сумма микрозайма или лимит кредитования, руб.	
Срок пользования микрозаймом <i>(дни, мес., года)</i>	
Цель получения микрозайма <i>(при наличии)</i>	
Сведения о залоге (параметры, позволяющие однозначно идентифицировать предмет залога) <i>(при наличии)</i>	
Сведения о поручителе <i>(при наличии)</i>	<p>Для юридического лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Наименование юр. лица (полное или сокращенное) - Регион, город (населенный пункт) нахождения - ОГРН <p>Для физического лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ФИО (полностью) - Дата и место рождения - Адрес регистрации - Адрес фактического проживания - Паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан) - Связь между Заемщиком и поручителем
Количество ранее направленных в ООО «МКК «Сибиряк» заявок на предоставление микрозайма / количество ранее выданных ООО «МКК «Сибиряк» микрозаймов <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Количество заявок - Количество выданных займов - № и дата договора займа
Дополнительная информация	
Сведения о представителе Заемщика, действующем на основании выданной доверенности <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - ФИО (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или наименование (для юридических лиц) полностью - Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя юридического лица (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя физического лица)

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящей Заявке, подтверждаю.

С положениями Согласия заемщика на обработку его персональных данных, представление информации третьим лицам, в том числе бюро кредитных историй, взаимодействие с третьими лицами, направленное на возврат просроченной задолженности, получение рекламной информации от ООО «МКК «Сибиряк», являющимся

неотъемлемой частью настоящей Заявки, Правил предоставления микрозаймов ООО «МКК «Сибиряк» ознакомлен и согласен.

Дата заполнения Заявки «__» _____ 20__ г.

Образец подписи, М.П.

/ _____ /

ФИО, должность

Для служебных отметок ООО «МКК «Сибиряк»

Решение о предоставлении микрозайма (сумма, срок, процентная ставка, цель микрозайма и т.д.)

.....

Причина отказа в предоставлении микрозайма

.....

Дата и время принятия решения

.....

Уполномоченный сотрудник ООО «МКК «Сибиряк» _____ / _____ /

подпись

ФИО

Приложение №3

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на предоставление микрозайма (для Заемщика -
индивидуального предпринимателя (ИП))**

Общие сведения	
ФИО (полностью)	
Дата и место рождения	

Гражданство	
Сведения о документе, удостоверяющем личность	<ul style="list-style-type: none"> - Вид - Серия и номер - Орган, выдавший документ - Дата выдачи - Код подразделения (при наличии)
Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ	<ul style="list-style-type: none"> - Серия и номер - Дата начала срока пребывания (действия права пребывания (проживания)) - Дата окончания срока пребывания (действия права пребывания (проживания))
Адрес регистрации (места жительства)	<ul style="list-style-type: none"> - Адрес с почтовым индексом - Дата регистрации по указанному адресу
Адрес места фактического пребывания	<ul style="list-style-type: none"> - Адрес с почтовым индексом - Дата начала проживания по указанному адресу
Почтовый адрес (с индексом)	
ИНН	
Страховой № индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии)	
Номера телефонов и факсов (при наличии)	<ul style="list-style-type: none"> - Телефоны - Факсы
Иная контактная информация (при наличии)	<ul style="list-style-type: none"> - E-mail - Интернет-сайт
Иные сведения	
Сведения об образовании (при наличии)	<ul style="list-style-type: none"> - Наименование учебного заведения (полное или сокращенное) - Квалификация - Специальность - Период обучения (года)
Сведения о вхождении в органы управления юридического лица за последние 3 (три) года (при наличии)	<ul style="list-style-type: none"> - Наименование юр. лица (полное или сокращенное) - ОГРН - Регион, город (населенный пункт) нахождения - Наименование органа управления (единоличный исполнительный орган (генеральный директор и т.д.), коллегиальный исполнительный орган (правление и т.д.), наблюдательный совет (совет директоров и т.д.)) - Период нахождения в органе управления (года)
Сведения о владении долей (акциями) юридического лица за последние 3 (три) года (при наличии)	<ul style="list-style-type: none"> - Наименование юр. лица (полное или сокращенное) - ОГРН - Регион, город (населенный пункт) нахождения - Размер доли (%) - Период владения (года)

Сведения о привлечении к административной и/или уголовной ответственности за последние 3 (три) года <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Состав уголовного или административного правонарушения - № статьи КоАП РФ или УК РФ, по которой лицо привлекалось к ответственности - Стадия рассмотрения дела
Семейное положение <i>(в зарегистрированном браке, в разводе, не женат/не замужем)</i>	
Сведения о детях <i>(количество, год рождения каждого ребенка)</i>	
Сведения о физическом лице, в качестве индивидуального предпринимателя (ИП)	
ОГРНИП	
Дата и место государственной регистрации	
Наименование регистрирующего органа	
Коды Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД) с указанием основного ОКВЭД	
Код в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (ОКПО) <i>(при наличии)</i>	
Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО) <i>(при наличии)</i>	
Сведения о владении, отсутствии владения счетом в банке, зарегистрированном на территории иностранного государства <i>(при наличии)</i>	
Банковские реквизиты для предоставления микрозайма <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Наименование получателя <i>(полностью)</i> - Банковский <i>(основной) счет</i> - Лицевой счет <i>(номер карты)</i> - Наименование банка - Корреспондентский счет - БИК
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (иных разрешениях, допусках) <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Вид - Номер и дата выдачи лицензии - Кем выдана - Срок действия - Перечень видов лицензируемой деятельности
Сведения о постоянных и планируемых контрагентах <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Наименование <i>(полное или сокращенное)</i> - Регион, город <i>(населенный пункт) нахождения</i> - ОГРН
Сведения о финансовом положении индивидуального предпринимателя (ИП)	
Сведения (документы) о финансовом положении	

<i>(перечисляются приложенные к Заявке документы, подтверждающие финансовое положение)</i>	
Выручка за последний отчетный период (год), последние 3 или 6, или 9 мес. в зависимости от даты подачи Заявки, тыс. руб.	
Чистая прибыль за последний отчетный период (год), последние 3 или 6, или 9 мес. в зависимости от даты подачи Заявки, тыс. руб.	
Средний «чистый» доход в месяц после вычета всех налогов с указанием источников дохода (<i>зарплата, пенсия, стипендия, проценты по банковским вкладам, дивиденды, арендные платежи и т.д.</i>), тыс. руб.	
Оценочные среднемесячные расходы (<i>из них расходы на погашение других кредитов и/или займов</i>), тыс. руб.	
Сведения о принадлежащем на праве собственности имуществе (<i>транспортное средство, квартира, земельный участок, дом и т.д.</i>), а также сведения о его обременении правами третьих лиц (<i>зalog, арест и т.д.</i>) при наличии	
Сведения о применении в отношении Заемщика процедуры несостоятельности (банкротства) либо аннулировании или приостановлении ранее выданных лицензий (разрешений, допусков) за последние 3 (три) года (<i>при наличии</i>)	
Сведения о запрашиваемом микрозайме и его обеспечении	
Сумма микрозайма или лимит кредитования, руб.	
Срок пользования микрозаймом (<i>дни, мес., года</i>)	
Цель получения микрозайма (<i>при наличии</i>)	
Сведения о залоге (параметры, позволяющие однозначно идентифицировать предмет залога) (<i>при наличии</i>)	
Сведения о поручителе (<i>при наличии</i>)	<p>Для юридического лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Наименование юр. лица (полное или сокращенное) - Регион, город (населенный пункт) нахождения - ОГРН <p>Для физического лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ФИО (полностью) - Дата и место рождения - Адрес регистрации - Адрес фактического проживания - Паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан) - Связь между Заемщиком и поручителем

Количество ранее направленных в ООО «МКК «Сибиряк» заявок на предоставление микрозайма / количество ранее выданных ООО «МКК «Сибиряк» микрозаймов (при наличии)	<ul style="list-style-type: none"> - Количество заявок - Количество выданных займов - № и дата договора займа
Дополнительная информация	
Сведения о представителе Заемщика, действующем на основании выданной доверенности (при наличии)	<ul style="list-style-type: none"> - ФИО (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или наименование (для юридических лиц) полностью - Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя индивидуального предпринимателя (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя физического лица)

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящей Заявке, подтверждаю.

С положениями Согласия заемщика на обработку его персональных данных, представление информации третьим лицам, в том числе бюро кредитных историй, взаимодействие с третьими лицами, направленное на возврат просроченной задолженности, получение рекламной информации от ООО «МКК «Сибиряк», являющимся неотъемлемой частью настоящей Заявки, Правил предоставления микрозаймов ООО «МКК «Сибиряк» ознакомлен и согласен.

Дата заполнения Заявки «__» _____ 20__ г.

Образец подписи, М.П.

/ _____ /
ФИО

Для служебных отметок ООО «МКК «Сибиряк»	
Решение о предоставлении микрозайма (сумма, срок, процентная ставка, цель микрозайма и т.д.)	
.....	
Причина отказа в предоставлении микрозайма	
.....	
Дата и время принятия решения	
.....	
Уполномоченный сотрудник ООО «МКК «Сибиряк» _____ / _____ /	
подпись	ФИО

