УТВЕРЖДЕНО:

Приказом директора
ООО МКК «Ди энд Пи»
№ 6 от «20» февраля 2019 года
Директор _____ Богданова Е.Г.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗАЙМОВ И ИНЫХ ЗАЙМОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ В ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ДИ ЭНД ПИ»

г. Красноярск
2019 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствие с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №151-ФЗ от 02.07.2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом №353-ФЗ от 21.12.2013 года «О потребительском кредите (займе)», другими федеральными законами и нормативными правовыми актами и уставом Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ДИ ЭНД ПИ» (далее – Займодавец).

1.2. Настоящие Правила являются внутренним нормативным документом Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания ДИ ЭНД ПИ», сокращенное наименование ООО МКК ДИ ЭНД ПИ», регулирующим основные правила, порядок и условия предоставления микрозаймов физическим лицам – гражданам РФ и иностранным гражданам (далее – Заемщики), в том числе, содержат информацию об условиях предоставления, использования и возврата микрозайма.

1.3. Настоящие Правила являются публичной информацией, доступной для неограниченного круга лиц и размещаются на бумажном носителе в месте выдачи микрозаймов и в сети Интернет на официальном сайте по адресу: **http://fkdp.ru**

1.4. Для целей настоящих Правил применяются следующие понятия и определения:

Микрофинансирование – это деятельность микрофинансовой организации по предоставлению финансовых услуг (предоставление микрозаймов) физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам на условиях законности, срочности, платности, возвратности, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ;

- **Микрофинансовая организация (далее по тексту МФО)** – Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания ДИ ЭНД ПИ», сокращенное наименование ООО МКК ДИ ЭНД ПИ» - юридическое лицо, зарегистрированное в форме хозяйственного общества осуществляющее микрофинансовую деятельность, сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и осуществляет свою **деятельность в виде микрокредитной компании;**
- **микрокредитная компания** - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» ограничений, имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее участниками, а также юридических лиц;

Потребительский заем (микрозаем)– денежный заем, предоставляемый МФО Заемщику физическому лицу на основании договора потребительского займа (микрозайма), в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования, сумма обязательств по которому не превышает 500 000 (пятьсот тысяч) руб. Исполнение

обязательств по потребительскому займу может быть обеспечено залогом, ипотекой, поручительством или без такового;

Договор потребительского микрозайма - договор о предоставлении потребительского займа, заключаемый между МФО и физическим лицом по форме, установленной Федеральным Законом «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ и нормативными документами Банка России, а также утвержденными настоящими Правилами;

Клиент – физическое лицо желающее получить информацию о микрофинансировании в ООО МКК «ДИ ЭНД ПИ».

Заемщик – физическое лицо, заключивший договор потребительского займа с ООО МКК «ДИ ЭНД ПИ» и получивший денежный заем в порядке, установленном в договоре потребительского займа и настоящими Правилами;

- **Займодавец (кредитор)** – ООО МКК «ДИ ЭНД ПИ», заключившее договор потребительского займа с физическим лицом и выдавший заем в порядке и на условиях, установленных в договоре потребительского займа;
- **Уполномоченное лицо по работе с клиентами** - специалист ООО МКК «ДИ ЭНД ПИ», осуществляющий прием и экспертизу документов Клиента, рассмотрение Заявления-анкеты на соответствие требованиям и условиям, установленным Правилами, оценку платежеспособности Клиента;
- **График платежей** – приложение к договору потребительского займа, определяющее сроки и суммы возврата займа , уплаты процентов, установленных договором потребительского займа;
- **Процентная ставка фиксированная (постоянная)** - сумма, указанная в Индивидуальных условиях договора потребительского займа, в процентном выражении к сумме займа, которую платит Заемщик за пользование суммой займа в расчёте на определённый период (месяц, квартал, год).
- **Реструктуризация задолженности** – решение МФО в отношении задолженности Заемщика, влекущее изменение порядка и (или) срока возврата и (или) размера задолженности, в том числе полное или частичное прощение суммы основного долга и (или) начисленных процентов, уменьшение или неприменение неустойки (штрафа, пени) за несвоевременный возврат суммы займа, рассрочка и (или) отсрочка платежа, отказ от применения мер по взысканию задолженности без ее прощения;
- **Обеспечение** - совокупность различных видов залога и/или поручительства, выраженная в денежной форме, эффективная при урегулировании задолженности в досудебном порядке, и достаточная для удовлетворения требований в случае взыскания суммы займа , процентов по нему, штрафных санкций и иных платежей в судебном порядке и при исполнительном производстве;
- **Залог** (ипотека) – способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору микрозайма , в соответствии с условиями, которого Займодавец имеет приоритетное право на удовлетворение своего требования по договору потребительского займа из стоимости заложенного имущества. Ипотека – залог недвижимого имущества, принадлежащее на праве собственности Заемщику или имущественному поручителю);
- **Поручительство** – способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед ООО МКК «ДИ ЭНД ПИ» третьими лицами - физическими лицами на основании договора поручительства.
- **Стороны** - Займодавец (ООО МКК «ДИ ЭНД ПИ») и Заемщик (физическое лицо);

- **Заявление - Анкета** — форма для сбора и систематизации информации о Клиенте, необходимых для принятия решения о предоставлении потребительского займа или отказа в предоставлении займа;
- **расписка Заемщика в получении займа** – документ, подтверждающий передачу суммы займа Заемщику и получения данной суммы способом, определенным Договором потребительского займа;
- **Квитанция расчета за пользование займом** – документ, подтверждающий возврат суммы займа и уплату процентов за пользование займом.
- **Залогодатель (ипотекодатель)** – Клиент (заемщик) или третье лицо (имущественный поручитель физическое или юридическое лицо), изъявивший желание передать имущество, принадлежащее ему на праве собственности в обеспечение исполнения обязательств по договору займа в соответствии с условиями договора залога (ипотеки) и договора займа.
- **место оказания финансовых услуг (место приема клиентов и предоставления потребительского займа)** - Обособленное подразделение (состоит на учет в органах федеральной налоговой службы), в котором располагаются сотрудники ООО МКК «ДИ ЭНД ПИ» и оказывают услуги по приему и обслуживанию клиентов при выдаче потребительских и иных займов по адресу: РФ, 660052, край Красноярский, город Красноярск, улица Затонская, дом 62, этаж 2.

1.4. Займодавец предоставляет Заемщикам – физическим лицам целевые займы, в т.ч. и нецелевые (потребительские) в валюте Российской Федерации в сумме не более 500 000,00 (пятисот тысяч) руб. на основании заключенных договоров потребительского займа на условиях срочности, возвратности и с ежемесячным начислением процентов за пользование займом. Сроки возврата определяются в Договоре потребительского займа индивидуально с каждым Заемщиком исходя из платежеспособности Заемщика.

1.5. Займы предоставляются как с обеспечением исполнения обязательства, (залог (ипотека), поручительство, банковская гарантия так и без обеспечения.

1.6. Заем предоставляется под проценты в размере в соответствии с граничным размером, установленном ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и не превышающем полную стоимость кредита (ПСК), установленную Банком России.

Максимальная процентная ставка по Договору потребительского займа не может превышать 1,5 % в день, с 01 июля 2019 года максимальная процентная ставка не может превышать 1,0 % в день.

На момент заключения договора потребительского займа полная стоимость потребительского займа в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа в процентах годовых соответствующей категории потребительского займа, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Займодавец устанавливает процентную ставку за пользование потребительским займом в Индивидуальных условиях Договора потребительского займа в зависимости от суммы и срока займа, наличия или отсутствия обеспечения возврата займа с каждым Заемщиком индивидуально.

По договорам потребительского займа **без обеспечения, заключенным на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей**, требования по ограничению процентной ставки 1 % в день и ПСК не более 365 % годовых - **не применяются при одновременном соблюдении следующих условий:**

1) кредитором не начисляются проценты, меры ответственности по договору потребительского займа, а также платежи за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, 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 30 процентов от суммы потребительского займа (далее - **максимальное допустимое значение фиксируемой суммы платежей);**

2) условие, содержащее запрет, установленный подпунктом 1 настоящего пункта, с указанием максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей указано на первой странице договора потребительского займа без обеспечения, заключенного на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа;

3) ежедневная фиксируемая сумма платежей не превышает значение, равное результату деления максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей на 15;

4) договор потребительского займа содержит условие о запрете увеличения срока и суммы потребительского займа.

1.7. **Полная стоимость займа (ПСК)** определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении и рассчитывается по правилам, определенным Центральным банком РФ. Полная стоимость потребительского займа размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского займа перед таблицей, содержащей Индивидуальные условия договора потребительского займа, и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Полная стоимость потребительского займа в денежном выражении размещается справа от полной стоимости потребительского займа, определяемой в процентах годовых. Площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора потребительского займа.

Диапазоны ПСК не превышают предельного значения Полной стоимости потребительских кредитов, установленного Банком России в установленном законом порядке, для каждого вида займа.

1.7.1. Полная стоимость потребительского займа, определяемая в процентах годовых, рассчитывается по формуле:

ПСК = i x ЧБП x 100,

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

1.7.2. **В расчет полной стоимости потребительского займа в процентах годовых включаются все платежи:**

- предшествующие дате перечисления денежных средств заемщику;

- платежи по погашению основной суммы долга по договору потребительского займа; по уплате процентов за пользование займом; платежи в пользу кредитора (если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского займа); плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского займа в случае его выпуска за счет Займодавца; платежи в пользу третьих лиц, если обязанность их

совершения установлена в Индивидуальных условиях договора потребительского займа; сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником; сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского займа.

1.7.3. Под полной стоимостью потребительского займа в денежном выражении понимается сумма всех вышеуказанных платежей Заемщика, кроме платежей по погашению основного долга по договору потребительского займа.

1.8. Договор потребительского займа состоит из **Общих Условий** и **Индивидуальных условий**. К условиям договора потребительского займа, за исключением условий, согласованных кредитором и заемщиком в Индивидуальных условиях договора потребительского займа, применяется статья 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.8.1. **Общие условия договора потребительского займа** устанавливаются МФО в одностороннем порядке в целях многократного применения. (Приложение № 1 к настоящим Правилам), доступны для прочтения в **Месте выдачи займов** и предоставляются всем клиентам для ознакомления, копия которых размещена на официальном сайте: **http://fkdp.ru**

Общие условия договора потребительского займа не содержат обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами МФО или третьих лиц за плату. МФО не может требовать от заемщика уплаты по договору потребительского кредита (займа) платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора.

1.8.2. **Индивидуальные условия договора потребительского займа** согласовываются МФО и заемщиком индивидуально и включают в себя условия, установленные пунктом 9 ст. 5 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ.

1.8.3. Процентная ставка, установленная в Индивидуальных условиях договора потребительского займа, является фиксированной. Изменение процентной ставки может осуществляться только путем двустороннего соглашения, подписанного сторонами Договора потребительского займа.

1.8.4. Для Заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты займа, существуют повышенные риски увеличения в будущем суммы расходов Заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях.

1.9. МФО обязана:

- предоставить лицу, подавшему заявление на предоставление займа, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления займа, о его правах и обязанностях, связанных с получением займа;
- проинформировать лицо, подавшее заявление на предоставление займа, до получения им займа об условиях договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий договора займа;
- гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков;
- проинформировать лицо, подавшее заявление в МФО на предоставление займа, до получения им займа о том, что ООО МКК «ДИ ЭНД ПИ» включена в

государственный реестр микрофинансовых организаций, и по его требованию предоставить копию документа, подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;

1.10. МФО не вправе:

- в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам потребительского займа, сокращать срок их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами - физическими лицами;

- применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившему МФО сумму займа и предварительно письменно уведомившему о таком намерении МФО не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат займа;

- начислять заемщику - физическому лицу проценты и иные платежи по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа 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 займа

- выдавать заемщику - физическому лицу потребительский заем (займы), если сумма основного долга заемщика перед МФО по договорам займа в случае предоставления такого займа (займов) превысит 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

- начислять заемщику в период по 30 июня 2019 года включительно по договору потребительского займа, срок возврата по которому на момент его заключения не превышает одного года, проценты, неустойки (штрафа, пени), иные меры ответственности по договору потребительского займа, а также платежи за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа (**далее - фиксируемая сумма платежей**), достигнет **двух с половиной размеров суммы предоставленного потребительского займа;**

- в период с 01 июля 2019 года по 31 декабря 2019 года после того как фиксируемая сумма платежей достигнет **двукратного размера** суммы предоставленного потребительского займа;

- в период с 01 января 2020 года после того как фиксируемая сумма платежей достигнет **полуторакратного размера** суммы предоставленного потребительского займа.

Условие, содержащее данный запрет, должно быть указано микрофинансовой организацией на первой странице договора потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа.

1.11. Лицо, подавшее заявление на предоставление потребительского займа в МФО, вправе:

- знакомиться с Правилами предоставления потребительских займов и иных займов физическим лицам, утвержденными микрофинансовой организацией;

- получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления потребительского займа, включая информацию о всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа.

- представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и иными

федеральными законами настоящими Правилами предоставления потребительских займов и иных займов физическим лицам, в том числе необходимые для исполнения микрофинансовой организацией требований, установленных федеральными законами

- знакомиться с утвержденным Стандартом о защите прав получателей финансовых услуг при предоставлении, использовании и возврате займов в МФО.

2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ.

2.1. Клиент, претендующий на получение потребительского займа, должен лично явиться в место предоставления услуг ООО МКК «ДИ ЭНД ПИ». При обращении Клиента для получения информации о получении займа, должностное лицо, ответственное за взаимодействие с клиентами при выдаче займов, разъясняет обязательные условия и порядок предоставления займа, знакомит с настоящими Правилами и перечнем документов, необходимых для его получения.

2.2. После ознакомления с настоящими Правилами и Общими условиями договора займа, и если Клиент согласен на предлагаемые условия предоставления займа, он заполняет Заявление-анкету (приложение № 2 к настоящим Правилам) установленного образца, для предоставления ему займа.

2.3. Для рассмотрения Займодавцем возможности предоставления займа (а также для подтверждения принятого в соответствии с настоящими Правилами, решения о предоставлении займа) Клиент представляет документы (подлинники или заверенные Клиентом копии в установленном законом порядке).

В перечень документов, необходимых для установления возможности выдачи займа входят:

1. копия паспорта, ИНН, СНИЛС (при наличии) Клиента (оригинал предоставляется ответственному работнику для осмотра);
2. для иностранцев: копия документов, подтверждающих законное пребывание на территории РФ (миграционная карта, разрешение на временное проживание, вид на жительство, выданы уполномоченным органом Федеральной Миграционной Службы РФ);
3. информация о доходах за последние 3 месяца, (например - Справка 2 НДФЛ или любой документ, подтверждающий сумму доходов) **для пенсионеров** выписка о начисленной и выплаченной пенсии из органов ПФ РФ);
4. копия трудовой книжки (договора подряда, контракт и т.п.). **пенсионное удостоверение для пенсионеров);**
5. копии правоустанавливающих документов на движимое/недвижимое имущество, предлагаемое Клиентом в залог с целью получения займа (оригиналы для осмотра).

2.3.1. По требованию Займодавца Клиент обязан предоставить и иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.

2.3.2. Клиент обязан заполнить в Заявлении-анкете на предоставление потребительского займа информацию о направлении расходования займа (цели использования займа) и источниках доходов, за счет которых Клиент предполагает исполнение обязательств по договору займа, а также информацию о наличии неисполненных денежных обязательствах и судебных решениях (процессах) по взысканию просроченной задолженности (в случае если сумма задолженности более 30 000,00 (тридцати тысяч) рублей).

2.4. Займодавец:

2.4.1. Регистрирует поступившее от Клиента заявление в журнале «Регистрации заявлений физических лиц», листы которого прошнурованы, пронумерованы и скреплены печатью.

2.4.2. Осуществляет проверку достоверности представленных Клиентами документов и содержащихся в них сведений, оценивает платежеспособность Клиента на основании чего принимается решение о предоставлении потребительского займа. Методика проведения проверки и оценки определяется Займодавцем самостоятельно в соответствии с Положением об оценке платежеспособности.

2.4.3. Принимает одно из следующих решений:

а) о предоставлении займа (предварительное положительное решение о предоставлении займа) в соответствии с настоящими Правилами;

б) об отказе в предоставлении займа в случае несоответствия Клиента предъявляемым требованиям.

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

2.4.4. Общее время по рассмотрению заявки на предоставление займа и принятия решения о предоставлении займа (или решения об отказе в предоставлении займа) и оформление необходимого пакета документов (при положительном решении о выдаче займа), составляет не более 5 (рабочих) дней с момента обращения. Рассмотрение заявки на предоставление займа и иных документов клиента и оценка его платежеспособности осуществляются бесплатно.

2.4.5. Займодавец уведомляет Клиента о принятом решении в срок не более 5 рабочих дней средствами связи, указанными Клиентом в заявлении:

а) в случае принятия положительного решения о выдаче займа, заключает с Клиентом договор потребительского займа;

б) в случае принятия решения об отказе в выдаче займа, представленные Клиентом документы возвращаются на основании письменного заявления Клиента.

В случае, если Клиент оформил заявление о предоставлении займа, но решение о заключении договора займа не может быть принято в его присутствии, по требованию Клиента ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления о предоставлении займа.

2.5. В случае принятия положительного решения о предоставлении займа, Клиенту предоставляются Индивидуальные условия договора потребительского займа. Клиент вправе сообщить Займодавцу о своем согласии на получение займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора займа, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предоставления Клиенту индивидуальных условий договора.

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

2.6. Потребительский заем предоставляется наличными денежными средствами в день подписания договора потребительского займа или в безналичной форме перечислением на карточный счет Заемщика в банковских учреждениях, указанный им в Заявлении-Анкете и Договоре потребительского займа, не позднее следующего рабочего дня после подписания настоящего договора.

2.7. Заемщик обязан:

2.7.1. В случае изменения Ф.И.О., адреса и других данных в течение 3 (трех) календарных дней в письменной форме сообщить Займодавцу о произошедших изменениях средствами связи, указанными в Договоре микрозайма.

2.7.2. Своевременно информировать Займодавца о факторах, которые могут повлечь невыполнение условий договора займа и о мерах, принимаемых Заемщиком, для их выполнения.

2.8. ООО МКК «ДИ ЭНД ПИ» вправе принять решение об отказе в предоставлении займа в случае:

- представления поддельных документов и недостоверных сведений;
- если по результатам оценки платежеспособность клиента не удовлетворяет установленным требованиям;
- если получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию клиента;
- нарушения условий предыдущего договора займа;
- в иных случаях по усмотрению Займодавца.
- отсутствие непогашенного займа в микрофинансовой организации;
- непредоставление Заемщиком обеспечения в размере, необходимом для исполнения обязательств в объеме согласно условиям договора займа.

2.9. МФО, в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма, может предусматривать в договоре займа право на контроль за целевым использованием займа с возложением на Заемщика обязанность обеспечить возможность осуществления такого контроля.

2.10. Заемщик вправе отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом Займодавца до истечения установленного договором срока его предоставления.

2.10. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

2.11. Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа), предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму потребительского кредита (займа) или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

2.12. Заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского кредита (займа) или ее часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным договором потребительского кредита (займа), не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского кредита (займа), если более короткий срок не установлен договором потребительского кредита (займа).

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПРОЛОНГАЦИИ, НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТА ПРОЦЕНТОВ ПО ДОГОВОРУ МИКРОЗАЙМА.

3.1. Договор потребительского займа считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто соглашение по всем индивидуальным условиям договора, указанным в части 9 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

3.2. Клиент вправе сообщить Займодавцу о своем согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора. По требованию Клиента в течение указанного срока организация бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского займа соответствующего вида.

3.3. МФО не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные Клиенту индивидуальные условия договора потребительского займа в течение пяти рабочих дней со дня их получения Клиентом.

3.4. В случае получения микрофинансовой организацией подписанных Клиентом Индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении пятидневного срока, договор потребительского займа не считается заключенным.

3.5. Договор потребительского займа составляется в простой письменной форме, в двух одинаковых экземплярах, с указанием в Договоре потребительского займа графика платежей и подписывается Сторонами, при этом каждой из Сторон остается по одному оригинальному экземпляру Договора потребительского займа.

3.6. Проценты Займодавцем начисляются ежемесячно на остаток суммы займа.

3.6.1. Начисление процентов за пользование займом производится, начиная со дня, следующего за днем получения (перечисления Заемщику на его счет, банковскую карту в т.ч.) займа, по день фактического погашения займа включительно. В случае досрочного погашения суммы займа, проценты начисляются по день фактического пользования суммой займа.

.3.6.2. После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика - физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов МФО по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, вправе продолжать начислять заемщику - физическому лицу проценты только на не погашенную им часть суммы основного долга.

3.6.3. Иная плата, связанная с выдачей потребительских займов Заемщику не взимается.

3.7. Расчетный период для начисления процентов за пользование займом устанавливается с первого по последнее число каждого месяца.

При исчислении процентов за пользование займом в расчет принимается фактическое количество календарных дней в периоде, за который производится оплата, в году – действительное число календарных дней (365 или 366 соответственно).

3.8. Начисленные проценты за пользование займом и основная сумма займа уплачивается Заемщиком в соответствии с графиком платежей, который является Приложением к Договору потребительского займа и его неотъемлемой частью.

3.8.1. Уплата процентов за пользование займом и возврат суммы займа, либо ее части производится в сроки и в соответствии с Графиком платежей.

3.8.2. При согласовании и формировании графика платежей в случае, если на дату оплаты процентов за пользование займом и возврата Суммы займа, либо ее части приходится праздничный или выходной день, датой оплаты устанавливается предыдущий рабочий день.

3.9. Договор потребительского займа может быть пролонгирован (реструктуризирован) на основании заключенного между Займодавцем и Заемщиком дополнительного соглашения за исключением Договора потребительского займа, заключенного на срок, не превышающий 15 календарных дней и на сумму, не превышающую 10 000 (десять тысяч) рублей. Количество пролонгаций

устанавливается ст. 8 настоящих Правил. По каждому договору потребительского займа порядок и условия пролонгации согласовываются с руководителем Займодавца.

3.10. При обращении Клиента к микрофинансовой организации о предоставлении потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 100 000 рублей и более Займодавец обязан сообщить Клиенту, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Клиента на дату обращения к микрофинансовой организации о предоставлении потребительского займа обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому займу, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода Клиента, для Клиента существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций (форма Сообщения согласно Приложения № 3 к настоящим Правилам).

3.11. После заключения договора потребительского займа Займодавец предоставляет Заемщику под роспись или в порядке установленном в договоре займа, следующие сведения или обеспечивает доступ к ним:

1) размер текущей задолженности заемщика перед Займодавцем по договору потребительского займа;

2) даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору потребительского займа;

3) иные сведения, указанные в договоре потребительского займа.

3.12. Диапазоны значений полной стоимости потребительского займа (ПСК), определяются с учетом требований Федерального закона «О потребительском кредите (займе) по видам потребительского кредита (займа):

4. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ.

4.1. Требования к Клиенту, выполнение которых является обязательным для предоставления займа:

4.1.1. Постоянная или временная регистрация (проживание/пребывание) на территории Российской Федерации, подтвержденная документами в соответствии с законодательством РФ, сроком не менее, на который заключается договор займа.

4.1.2. Фактическое место жительства Заемщика: Красноярский край.

В отдельных случаях требование к фактическому месту жительства Клиента, может быть пересмотрено решением органа управления на основании аргументированного предложения должностного лица, на которого возложены функции кредитного менеджера, микрофинансовой организации, осуществляющего подготовку документов по Клиенту.

4.1.3. Возрастной ценз, предъявляемый к Клиенту – от 18 до 65 лет.

В отдельных случаях требование к максимальному сроку возрастного ценза Клиента, может быть пересмотрено в сторону увеличения решением органа управления на основании аргументированного предложения должностного лица, на которого возложены функции кредитного менеджера, микрофинансовой организации, осуществляющего подготовку документов по Клиенту.

4.1.4. Целевой аудиторией являются следующие физические лица:

- работники организаций и предприятий (частных, государственных);
- граждане, работающие по гражданско-правовым договорам;
- граждане, являющиеся агентами в компаниях, предполагающих продажи товаров/услуг через агентскую сеть (страховые, брокерские компании, компании по продаже недвижимости), в том числе сетевые компании;
- пенсионеры.

4.1.5. Составили и предоставили надлежащим образом оформленные документы согласно Перечня, указанного в разделе 2 настоящих Правил.

4.1.6. Предоставили обеспечение исполнения обязательств по договору займа в соответствии с требованиями настоящих Правил путем заключения соответствующих договоров.

4.1.7. Займы не предоставляются Клиентам, которые сообщили о себе заведомо ложные сведения, а так же лицам, находящимся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

4.2. Займы предоставляются наличными денежными средствами в валюте Российской Федерации, либо перечислением денежных средств в безналичной форме на указанный Клиентом счет в банке, на основании заключенного договора займа, с приложением к договору займа графика платежей на условиях, указанных в Индивидуальных условиях договора потребительского займа.

4.3. Размер годовой процентной ставки по каждому Клиенту определяется микрофинансовой организацией в зависимости от:

- Суммы и срока предоставления займа, предоставленного обеспечения в виде залога (ипотеки) поручительства ;
- Очередности обращения к Займодавцу за предоставлением займа – при повторном обращении процентная ставка по займу может быть снижена, но не более чем на 10 (десять) процентных пунктов от размера базовой годовой процентной ставки по займу.

5. ВОЗВРАТ СУММЫ МИКРОЗАЙМА И НАЧИСЛЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ.

5.1. Заемщик возвращает сумму займа и начисленные проценты в порядке и в сроки, установленные договором займа и Графике платежей.

5.2. Заемщик обязан возвратить Займодавцу сумму займа и начисленные проценты путем передачи наличных денежных средств в кассу Займодавца или перечисления безналичным платежом на расчетный счет Займодавца согласно условий договора потребительского займа.

Передача наличных денежных средств в кассу Займодавца является бесплатным способом исполнения Заемщиком обязательств по договору займа.

5.3. Обязанность Заемщика по возврату денежных средств считается исполненной с момента поступления денежных средств в кассу или на расчетный счет Займодавца.

5.4. Заемщик имеет право вернуть досрочно Займодавцу всю сумму полученного займа или ее часть, уведомив об этом Займодавца способом и в срок, установленные договором потребительского займа.

5.5. В договоре потребительского займа в случае частичного досрочного возврата займа без предварительного уведомления Займодавца может быть установлено требование о досрочном возврате только в день совершения очередного платежа в соответствии с графиком платежей с уплатой процентов за фактический срок пользования займом.

5.6. В случае досрочного возврата всей суммы займа или ее части Заемщик обязан уплатить Займодавцу начисленные проценты по договору займа за период фактического использования суммы займа включительно до дня фактического возврата суммы займа или ее части.

5.7. При досрочном возврате Заемщиком всей суммы займа или ее части в соответствии с п.5.6. настоящих Правил, Займодавец в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы займа обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок

пользования займом, подлежащих уплате Заемщиком на день уведомления Займодавца о таком досрочном возврате, и предоставить указанную информацию.

5.8. При досрочном возврате части займа Займодавец в порядке, установленном договором потребительского займа, обязан предоставить Заемщику полную стоимость займа в случае, если досрочный возврат займа привел к изменению полной стоимости займа, а также уточненный график платежей (срок уплаты) по договору займа, если такой график (срок) ранее предоставлялся Заемщику.

5.9. Досрочный возврат части займа не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика по договору займа. Обеспечение обязательств сохраняет свою силу до полного исполнения обязательства Заемщиком.

5.10. Сумма произведенного Заемщиком платежа по договору займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по договору займа, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

1) задолженность по процентам;

2) задолженность по основному долгу;

3) неустойка (штраф, пеня);

4) проценты, начисленные за текущий период платежей;

5) сумма основного долга за текущий период платежей;

6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором займа.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

6.1. Потребительские займы предоставляются при условии предоставления обеспечения Заемщиком или имущественным поручителем (залог имущества (движимого и недвижимого) и/или поручительство третьих лиц) или без такового по решению уполномоченного органа.

6.2. Применяемые виды и размер обеспечения зависят от суммы займа и уровня рискованности сделки. Возможно применение комбинированного обеспечения.

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

6.4. **Особенности условий договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой**

6.4.1. В договоре займа, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, должна быть определена полная стоимость займа, обеспеченного ипотекой, в соответствии с требованиями, установленными п. 1.7. настоящих Правил предоставления займов физическим лицам.

6.4.2. К договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, применяются требования Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ от 21.12.2013 г. в части:

1) размещения информации о полной стоимости займа на первой странице кредитного договора, договора займа;

2) запрета на взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика;

3) размещения информации об условиях предоставления, использования и возврата займа в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении займа, в том числе на официальном сайте МФО в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также в части доведения до сведения заемщика иной предусмотренной законодательством информации;

4) предоставления заемщику графика платежей по кредитному договору, договору займа;

6.4.3. В расчет ПСК по договору займа, который заключён с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, наряду с платежами заемщика, указанными в п. 1.7.2. настоящих Правил, - для ПСК, выраженной в процентах годовых, и платежами заемщика, указанными в части п. 1.7.3. Настоящих Правил, - для ПСК в денежном выражении, включается сумма страховой премии, выплачиваемой заемщиком по договору страхования предмета ипотеки, обеспечивающего требования к заемщику по договору потребительского займа. Данное условие применяется в случае требования Займодавца к Заемщику застраховать предмет ипотеки в пользу Займодавца.

6.4.4. По договору займа, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, определяется примерный размер среднемесячного платежа заемщика, рассчитываемый в порядке, установленном Банком России, и носящий информационный характер. **Примерный размер среднемесячного платежа заемщика размещается в квадратной рамке справа от информации о полной стоимости потребительского** займа **в денежном выражении и наносится цифрами и прописными буквами.** Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 % (процентов) площади первой страницы договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.

6.4.5. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов за пользование займом по договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, не может превышать размер ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае, если по условиям договора займа проценты за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются, или 0,06 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения исполнения обязательств в случае, если по условиям договора займа проценты за пользование займом за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.

6.5. Залог недвижимого имущества (ипотека).

6.5.1. Правоотношения Займодавца и Заемщика по залогу недвижимого имущества регулируются Федеральным Законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ.

6.5.2. Размер обеспечения зависит от суммы займа и уровня рискованности сделки.

6.5.3. Залог может быть предоставлен самим Клиентом, а так же третьими лицами (далее – Залогодатели). Договор залога заключается с Залогодателем - собственником имущества. Также договор залога может быть заключен с Залогодателем – обладателем иного права на передачу в залог указанного имущества.

6.5.4. В залог принимается недвижимое имущество жилого назначения, земельные участки, дачные и садовые дома, иные объекты недвижимости нежилого назначения. Предмет залога не должен находиться под арестом, а так же быть обременен иными обязательствами. В отношении предмета залога не должно быть находящихся в производстве любого суда гражданского либо уголовного (любого иного) дела. В отношении предмета залога не должно быть находящихся в процессе рассмотрения административных дел.

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

6.5.6. МФО 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 МФО самостоятельно.

6.5.7. Для обеспечения займа МФО может принять в залог имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных МФО.

6.5.8. Предмет залога или его часть по заявлению Заемщика могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям настоящих Правил только с согласия Займодавца.

6.5.9. Общий порядок проведения оценки имущества специалистами МФО:

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

6.5.10. Залоговая стоимость предмета залога определяется как рыночная стоимость, скорректированная с использованием коэффициентов залогового дисконтирования по усмотрению специалистов МФО.

6.5.11. МФО вправе проводить мониторинг заложенного имущества с определенной периодичностью для каждого конкретного вида имущества. Количество, сроки и методика проверок имущества, находящегося в залоге, определяются МФО самостоятельно.

6.5.12. Залогодатель не имеет права до погашения задолженности по договору займа (займа), в обеспечение которого предоставлен залог, не совершать сделок по отчуждению данного имущества (части/доли данного имущества) иным лицам, без согласия Залогодержателя.

6.5.13. Залогодатель не имеет права до погашения задолженности по договору займа, в обеспечение которого предоставлена жилая недвижимость, регистрировать в жилом помещении, являющемся предметом залога, по месту жительства или по месту пребывания иных лиц (малолетних несовершеннолетних) без согласия Залогодержателя.

6.5.14. Залогодатель обязуется, в случае оформления им права собственности на земельный участок, на котором расположена заложенная жилая недвижимость,

передать его в залог Залогодержателю (Займодавцу), оформив все необходимые документы. При этом залог на земельный участок под заложенной жилой недвижимостью возникает с момента его приобретения.

6.5.15. При оформлении договора залога жилой недвижимости одновременно в залог должен быть передан и земельный участок в порядке установленном законодательством о залоге и Земельным Кодексом РФ.

6.5.16. Залогодатель вправе, без согласия Залогодержателя, (в полном соответствии с требованиями законодательства РФ) возводить на заложенном земельном участке здания или сооружения. При этом залог распространяется на эти вновь возведенные здания и сооружения.

Если при обращении взыскания на земельные участки возникает ситуация, когда объекты, возведенные на заложенном земельном участке, будут являться недостроенными и не сданными в эксплуатацию, т.е. на них не будет никаких документов о праве собственности, Залогодатель ходатайствует об обращении судебного пристава-исполнителя в регистрирующий орган для проведения в установленном порядке государственной регистрации права собственности должника на имущество на основании судебного акта.

Если в договоре залога указаны несколько объектов недвижимого имущества, то оценка в договоре залога указывается отдельно для каждого объекта.

6.5.17. Залогодатель не вправе, без согласия Залогодержателя производить демонтаж (в том числе частичный) предмета залога, изменения его функционального назначения, производить иные действия способные любым способом и стоимость предмета залога (в том числе действия, не направленные непосредственно на предмет залога – например: производство земляных работ рядом с предметом залога, повлекших за собой блокирование подъездных путей либо затруднившие проезд к предмету залога и т.п.).

6.5.18. В случае нарушения сроков возврата займа или его части и начисленных процентов за его пользование, в срок, установленный договором займа и графиком платежей, МФО вправе обратить взыскание на имущество Залогодателя, находящееся в залоге у МФО в качестве обеспечения исполнения обязательства Заемщика по возврату суммы задолженности. Обращение взыскания на заложенное недвижимое имущество осуществляется в соответствии с правилами, установленными Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом Российской Федерации от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

6.5.19. Реализация жилой недвижимости, являющейся предметом залога, при судебном обращении на него взыскания осуществляется посредством его продажи с публичных торгов одновременно с продажей принадлежащего залогодателю на праве собственности земельного участка, на котором расположено это здание, даже в том случае, если сам земельный участок не был заложен.

6.6. Залог движимого имущества.

6.6.1. Залог может быть предоставлен самим Клиентом (Заемщиком), а так же третьими лицами (далее – Залогодатели). Договор залога заключается с Залогодателем - собственником имущества. По требованию МФО залоговое имущество передается Залогодержателю (остается у залогодержателя до погашения займа).

6.6.2. Залог подлежит оценке в соответствии с пунктом 6.5.9. настоящих Правил.

6.6.3. Клиенты предоставляют в МФО оригиналы документов, подтверждающих право собственности Залогодателя на предмет залога:

- Свидетельство о регистрации транспортного средства
- Паспорт транспортного средства.

Обязательным условием является страхование гражданской ответственности владельца автомобили на весь срок договора потребительского займа либо хранение автомобиля на охраняемой стоянке.

По требованию МФО Клиент обязан представить иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о приеме имущества Залогодателя в качестве залога.

6.6.4. МФО осуществляет проверку достоверности представленных Клиентами /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 МФО самостоятельно.

6.6.5. В целях обеспечения возврата займа МФО может принять в залог транспортное средство, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных МФО.

6.6.6. Транспортное средство (спецтехника), приобретаемое Клиентом за счет заемных средств, предоставленных МФО, принимается в качестве обеспечения исполнения договора займа.

6.6.7. После принятия МФО решения о ликвидности и достаточности обеспечения, предоставляемого Заемщиками заключаются соответствующие договоры залога.

6.6.8. Предмет залога по заявлению Заемщика может быть заменен другим залогом, соответствующим требованиям настоящих Правил.

6.6.9. Общий порядок проведения оценки имущества специалистами МФО:

- определение текущей рыночной стоимости имущества;
- определение коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества следующим методом:

Иностранные автомобили (спецтехника):

- до 1 года – 0,7 от рыночной стоимости
- до 3 лет – 0,6 от рыночной стоимости
- старше 3 лет – 0,5 от рыночной стоимости

Отечественные автомобили (спецтехника):

- до 1 года – 0,6 от рыночной стоимости
- старше 1 года – 0,5 от рыночной стоимости

Для поврежденных автомобилей (спецтехники) дисконт определяется по качеству автомобиля (спецтехники) - минус 0,02 от стандартного дисконта за каждый видимый или обнаруженный дефект),

- подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог.

6.6.10. В случае приобретения автотранспортного средства у дилера-продавца транспортного средства, Клиент предоставляет уполномоченному работнику МФО договор купли-продажи транспортного средства, заключенный с Продавцом, счет-фактуру на оплату стоимости автотранспортного средства, а также иные документы, необходимые для принятия решения МФО о выдаче займа для приобретения автотранспортного средства.

6.6.11. Потребительский заем для приобретения автотранспортного средства у дилера – продавца предоставляется исключительно под залог приобретаемого транспортного средства в следующем порядке:

1) При принятии МФО решения о выдаче займа Клиенту для приобретения автомобиля у дилера-продавца на основании предоставленных Клиентом документов, Стороны заключают договор потребительского займа, согласно

которого МФО перечисляет денежные средства в сумме указанной в счет-фактуре на расчетный счет дилера-продавца.

2) Заемщик получает правоустанавливающие документы на автотранспортное средство от дилера- продавца в присутствие уполномоченного работника Займодавца.

3) Заемщик передает автотранспортное средство в залог Займодавцу путем заключения договора залога с одновременным наложением обременения на транспортное средство в пользу Залогодержателя в установленном законом порядке.

4) У Заемщика возникает обязанность в день регистрации права собственности на автотранспортное средство и заключения договора залога, застраховать предмет залога по программе КАСКО с предоставлением копии договора страхования Займодавцу. Заемщик обязан страховать предмета залога ежегодно на срок действия договора займа.

6.6.12. В случае оставления предмета залога у Залогодателя, МФО вправе проводить мониторинг заложенного имущества. Количество, сроки и методика проверок имущества, находящегося в залоге, определяются МФО самостоятельно.

6.6.13. Залогодатель не имеет права до погашения задолженности по договору займа, в обеспечение которого предоставлен залог, совершать сделок по отчуждению (обременению) данного имущества иным лицам, без согласия Залогодержателя.

6.6.14. Реализация имущества, являющейся предметом залога, возможна как в судебном, так и внесудебном порядке в соответствии с Соглашением в Договоре залога. В случае обращения взыскания на предмет залога на основании решения суда, продажа осуществляется с публичных торгов (если иной способ реализации имущества не согласован сторонами в договоре залога в соответствие с требованиями законодательства).

6.7. **Поручительство (физических или юридических лиц)**.

6.7.1. Для оформления поручительства, поручители представляют Займодавцу документы, перечень которых определяется специалистами Займодавца в зависимости от категории (физическое или юридическое лицо) поручителя, его платежеспособности, установленной на основании справок о доходах, форм финансовой отчетности, деклараций, баланса юридического лица, возраста физического лица - поручителя и других требований, установленных МФО.

6.7.2. Физическое лицо, изъявившее согласие выступить поручителем Заемщика, предоставляет МФО заполненную Анкету поручителя - физического лица (Приложение № 2 к настоящим Правилам).

6.7.3. Документы, предоставляемые в МФО физически лицом до заключения договора поручительства:

- Для подтверждения платежеспособности, поручитель может предоставить справку о доходах за предыдущие 3 месяца по форме 2-НДФЛ, в случае если поручитель является пенсионером – справку о начисленной пенсии за указанный период, в случае если поручитель зарегистрирован в качестве Индивидуального предпринимателя - декларацию о доходах, за предшествующий период, с подтверждением о сдаче в ФНС РФ;

- паспорт, для иностранных граждан – документ, предоставляющий право проживания на территории РФ (РВП, ВНЖ с подтверждением регистрации по месту пребывания/проживания);

- ИНН, ОГРН (для ИП), СНИЛС (при наличии).

6.7.4. **Документы, предоставляемые юридическим лицом (представителем юридического лица) до заключения договора поручительства**:

- представитель юридического лица, изъявившего согласие выступить поручителем Заемщика, предоставляет МФО заполненную Анкету поручителя - юридического лица по установленной МФО форме;

- документы, удостоверяющие полномочие представителя на заключение договора поручительства или лица, действующего от имени юридического лица без доверенности (доверенность, выписка из ЕГРЮЛ);

- правоустанавливающие документы (устав, Свидетельство о регистрации, О постановке на учет в органе ФНС, Выписка из ЕГРЮЛ, действующая на дату предоставления в МФО, протоколы ОСУ/решения единственного участника);

- решение учредителя(ей) юридического лица, в соответствие с требованиями Устава, на заключение договора поручительства, который предусматривает возможные расходы поручителя в сумме займа в случае предъявления требования Займодавцем в соответствие с требованиями законодательства и условиями Договора поручительства.

- Финансовые отчеты за предыдущий период, копии деклараций поручителя по налогу на прибыль, НДС за предшествующие 12 месяцев дате обращения в МФО и на последнюю отчетную дату, оборотно-сальдовые ведомости, Баланс за последний отчетный период;

- информацию о бенефициарных владельцах юридического лица, а также другие документы по требованию Займодавца.

6.8. МФО осуществляет проверку достоверности представленных поручителями документов и содержащихся в них сведений. Количество и методика проверок определяются МФО самостоятельно.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА

7.1. За нарушение сроков возврата потребительского займа и процентов, Заемщику начисляется пеня в размере не более 20 % годовых на всю сумму задолженности.

7.1.1. За просрочку исполнения денежного обязательства по Договору потребительского займа на срок не превышающий 15 календарных дней на сумму, не превышающую 10 000 (десять тысяч) рублей Заемщику начисляется пеня в размере 20% годовых на сумму задолженности до момента, когда сумма начисленных процентов, пеней и иных платежей, если начисление иных платежей предусмотрено настоящим договором, достигнет 30 % от суммы займа (фиксированная сумма платежей). После достижения фиксированной суммы платежей 30 % от суммы займа, прекращается начисление процентов, иных мер ответственности и иных платежей, но начисляется пеня в размере 0,1 % от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.

7.2. После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика - физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов МФО по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает один год, вправе начислять заемщику - физическому лицу неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга.

7.3. В случае нарушения Заемщиком предусмотренной договором потребительского займа, обязанности целевого использования потребительского займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, кредитор вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского займа и потребовать полного досрочного возврата потребительского займа.

7.4. В случае нарушения Заемщиком условий Договора потребительского займа в отношении сроков возврата сумм займа и начисленных процентов за его пользование продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (ста восьмидесяти) календарных дней, Займодавец вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы займа и начисленных процентов за его пользование и (или) расторжения настоящего Договора, уведомив об этом Заемщика способом, установленным в Индивидуальных условиях Договора потребительского займа, и установив срок возврата оставшейся суммы займа и начисленных процентов за его пользование, который не может быть менее чем 30 (тридцать) календарных дней с момента направления Займодавцем уведомления.

7.5. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского займа, заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами или расторжения договора, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа), который не может быть менее чем десять календарных дней с момента направления кредитором уведомления.

7.6. К заемщику не могут быть применены меры ответственности за нарушение сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов, если заемщик соблюдал сроки, указанные в последнем графике платежей по договору потребительского займа, направленном кредитором заемщику способом, предусмотренным договором потребительского займа.

7.7. Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по договору потребительского займа, в порядке и на условиях, которые установлены договором потребительского займа.

7.8. Заемщик обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствие с настоящими Правилами.

7.9. Заемщик имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного договора потребительского займа / займа.

8. Реструктуризация задолженности

8.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа клиент (его правопреемник, представитель) вправе обратиться в МФО с заявлением о реструктуризации задолженности.

8.2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, МФО обязана рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении факты, а также подтверждающие такие факты документы в порядке, установленном настоящей статьей.

8.3. МФО рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности клиента перед МФО по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения получателем финансовой услуги суммы потребительского займа:

1) смерть клиента;

2) несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью клиента или его близких родственников;

3) присвоение клиенту инвалидности 1-2 группы после заключения договора займа;

4) тяжелое заболевание клиента, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;

5) вынесение судом решения о признании клиента недееспособным или ограниченным в дееспособности;

6) единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей клиентом по договору потребительского займа;

7) потеря работы или иного источника дохода клиентом в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более в случае, если клиент имеет несовершеннолетних детей либо семья получателя финансовой услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;

8) обретение клиентом статуса единственного кормильца в семье;

9) призыв получателя финансовой услуги в Вооруженные силы Российской Федерации;

10) вступление в законную силу приговора суда в отношении клиента, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;

11) произошедшее не по воле клиента существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода клиента и (или) его способность исполнять обязательства по договору займа.

8.4. Указанные в пункте 3 статьи 8.3. факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, если иное решение не принято микрофинансовой организацией.

МФО может запросить недостающие документы у Заемщика в случае, если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов и МФО не принято решение о рассмотрении заявления о реструктуризации без представления документов.

8.5. По итогам рассмотрения заявления клиента о реструктуризации МФО принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет клиенту ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации в порядке в течении 12 (двенадцати) рабочих дней с даты его поступления.

8.6. В случае принятия МФО решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе клиенту МФО предлагает клиенту заключить соответствующее дополнительное соглашение между МФО и клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.7. Максимальное число дополнительных соглашений к договору потребительского займа, при заключении которых увеличивается срок возврата денежных средств по такому договору, с одним клиентом не может составлять **более 5 (пяти) с 1 января 2019 года**, если клиентом является физическое лицо и срок возврата займа, предусмотренный таким договором при его заключении, **не превышает 30 (тридцати) календарных дней**.

8.8. В максимальное число дополнительных соглашений к договору потребительского займа, при заключении которых увеличивается срок возврата денежных средств по такому договору, с одним клиентом не включаются дополнительные соглашения, увеличивающие срок возврата денежных средств на срок до 2 (двух) календарных дней включительно, а также соглашения о реструктуризации задолженности, если в указанном соглашении снижена процентная ставка за пользование займом по сравнению с действующими на момент

подписания такого соглашения условиями указанного договора и (или) уменьшена общая сумма задолженности по договору потребительского займа.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

9.1. Уступка права (требования) по Договору потребительского займа производится юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов или осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии Заемщика, полученном Займодавцем после возникновения у Заемщика просроченной задолженности по договору потребительского займа. Для возникновения у кредитора права на уступку требования по Договору займа, в Индивидуальных условиях Договора потребительского займа Заемщик должен выразить свое согласие или несогласие с возможностью уступки права требования и поставить собственноручную подпись.

9.3. 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.

9.4. В случае противоречия условий настоящих Правил и договора потребительского займа действуют условия договора потребительского займа.

9.5. Займодавец вправе с согласия Заемщика обрабатывать персональные данные и информацию, полученные от Заемщика. Займодавец вправе использовать персональные данные и полученную информацию в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа, а также передавать ее третьим лицам (в предусмотренных законодательством РФ случаях).

9.6. Займодавец вправе использовать при подписании договоров потребительского займа, в том числе при оформлении любых документов, связанных с их исполнением, аналог собственноручной подписи руководителя Займодавца (факсимильное воспроизведение подписи).

9.7. Подсудность споров по искам Займодавца к Заемщику:

1) Споры, возникающие при исполнении настоящего Договора и не урегулированные в добровольном порядке, рассматриваются в соответствие с правилами подсудности, установленными в Индивидуальных условиях договора потребительского займа.

10. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

1) Место предоставления финансовых услуг (место приема и обслуживания Клиентов/Заемщиков и предоставления займов : Российская Федерация, 660052, г. Красноярск, ул. Затонская, дом 62, этаж 2.

2) **Контактный телефон, по которому осуществляется связь с Компанией**: +7 391 - 217-93-93;

3) Официальный сайт Компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» **http://fkdp.ru**

4) Информация о внесении сведений о Компании в государственный реестр микрофинансовых организаций https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro/

Приложение № 2

Директору ООО МКК «ДИ ЭНД ПИ»
Богдановой Е.Г.

_____
(от кого, ФИО)

_____
(место регистрации/жительства)

Заявление – анкета заемщика физического лица

Я, _____

Прошу предоставить потребительский заем в сумме _____ (_____) руб. на срок _____ месяцев с выплатой _____ % годовых на _____ цели (или указать для каких целей).

Заем прошу предоставить наличными средствами/безналичным перечислением на мой банковский счет (ненужное зачеркнуть).

При безналичном переводе Суммы займа, средства прошу предоставить по следующим реквизитам:

Счет №_____

Наименование Банка _____

БИК Банка _____

К/счет Банка _____

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ					
Фамилия Имя Отчество					
Предыдущее ФИО (при смене)					
Дата рождения			Место рождения		
Гражданство (в случае нескольких указывать гражданство каждой страны)					
Паспорт гражданина РФ, иностранного гражданина, или вид на жительство.	Серия		номер		
	Выдан, кем, когда				
Адрес регистрации (пребывания)					
Адрес фактического проживания					
ИНН налогоплательщика					
СНИЛС (рег.номер застрахованного лица в ПФ при наличии)					
Контактные телефоны					
E-mail:					
ИНФОРМАЦИЯ О РАБОТЕ					
Название организации (Место Работы), должность					
Рабочий телефон					
Стаж работы в компании			Общий стаж работы		

ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ	
Банк, размер платежа, остаток долга Номер кредитной истории (при наличии)	

ИНФОРМАЦИЯ О СОБСТВЕННОСТИ (при получении займа на сумму превышающую 100000,00 руб.)			
Объект и описание недвижимого имущества			
Автомобиль в собственности		**Автомобиль в собственности**	
Марка		Марка	
Гос. номер		Гос. номер	

ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ	
Информация об источнике денежных средств, за счет которых планируется погашать заем	1. Заработная плата: сумма в месяц _____ (____) руб. 2 . Доходы от аренды имущества (ТС. недвижимость) сумма в мес. _____ (_____) руб. 3. Проценты (дивиденды) сумма в мес._____ (_____) руб. 4. иные источники (указать какие) сумма в мес./ или разовое поступление _____(_____) руб

ИНФОРМАЦИЯ О СЕМЕЙНОМ ПОЛОЖЕНИИ			
(СОСТОЮ В БРАКЕ / НЕ СОСТОЮ В БРАКЕ)			
Фамилия Имя Отчество супруга			
Контактный телефон			

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТА ЗАЙМА	
Вид обеспечения (залог, ипотека, поручительство, конкретные данные)	

ИНФОРМАЦИЯ О СУДЕБНЫХ СПОРАХ, В КОТОРЫХ ЗАЯВИТЕЛЬ ВЫСТУПАЕТ ОТВЕТЧИКОМ (при получении займа на сумму свыше 30 000,00 руб.)	
Суд, в котором рассматривается спор, предмет спора, сумма иска	
Суд, в котором рассматривается спор, предмет спора, сумма иска	
Наименование и реквизиты документа, подтверждающего наличие у лица полномочий представителя клиента (при подаче Анкеты – заявления представителем физического лица, действующего по поручению или в его интересах)	

Настоящим, я, _____, предоставляю Обществу с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ДИ ЭНД ПИ» свое согласие:

❑ **на раскрытие информации, содержащейся в основной части моей кредитной истории в базе данных в бюро кредитных историй в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.04 г. «О кредитных историях» с целью заключения и исполнения договора потребительского займа. Согласие действует в течение двух месяцев с даты составления.**

«_____» _____ 20___ г.

_____ _____

ФИО **подпись**

❑ обработку персональных данных в соответствие с требованиями ФЗ «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.

Настоящее согласие предоставлено в целях заключения и исполнения договора потребительского займа, а также всех обеспечительных договоров. Я уведомлен (а) о своем праве отозвать согласие путем подачи в Организацию письменного заявления. Отказ от предоставления своих персональных данных влечет невозможность Организацией исполнить свои функции по определению возможности заключения сделки (в том числе и сделок, по которым Заявитель является представителем Стороны договора).

Настоящее Согласие действует с момента подачи настоящего заявления и действительно до дня отзыва в письменной форме, но не более 5 лет с момента полного и надлежащего исполнения всех обязательств по договору потребительского займа.

Кроме того, я уведомлен(а), что Организация имеет право предоставлять информацию по официальному запросу третьих лиц в установленных законом случаях.

Подтверждаю, что ознакомлен(а) с положениями Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных», права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены.

Мне известно, что Заемщик вправе сообщить Займодавцу о своем согласии на получение займа на условиях, указанных в Индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику Индивидуальных условий договора потребительского займа, если больший срок не установлен займодавцем.

Согласием Заемщика на получение потребительского займа на условиях, указанных в Индивидуальных условиях договора потребительского займа, является подписание мною указанного договора потребительского займа.

С Правилами предоставления потребительских займов и иных займов физическим лицам в ООО МКК «ДИ ЭНД ПИ», ознакомлен(а).

Принятие ООО МКК «ДИ ЭНД ПИ» данного Заявления к рассмотрению не является обязательством предоставить мне заем или возместить понесенные мною издержки.

Согласен на следующие, дополнительные способы взаимодействия при совершении Займодавцем и/или иным юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату задолженности действий, направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности, если таковая возникнет по договору займа: личные встречи, телефонные переговоры (далее - непосредственное взаимодействие), почтовые отправления по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа), телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.

Заявляю, что все сведения указанные в данном Заявлении-Анкете являются подлинными, соответствуют истинным фактам.

_____ _____ «___» _____ 2019 г.

ФИО подпись

Принятое решение:

Результат решения	**Сумма, руб.**	**Срок (дни/месяцы)**	**Процент в день/год, %**

Подпись:

Директор _____/ ФИО./

Дата принятия решения: «___» _____ 2019 г.

Приложение № 3

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ДИ ЭНД ПИ»

СООБЩЕНИЕ ЗАЕМЩИКУ

В связи с обращением заемщика - _____
(ФИО)

к Обществу с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ДИ ЭНД ПИ» с заявлением о предоставлении потребительского займа в сумме 100 000 рублей и более, ООО МКК «ДИ ЭНД ПИ» доводит до сведения заемщика информацию о том, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к ООО МКК «ДИ ЭНД ПИ» о предоставлении потребительского займа обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому займу, будет превышать 50 (пятьдесят) процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций.

_____ (_____) подпись заемщика

«__» _____ 201_ года.

Приложение № 4

В Общество с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «ДИ ЭНД ПИ»
(ИНН 2464147624)
Директору Богдановой Е.Г.

_____
От кого (ФИО, место жительства)
_____

З А Я В Л Е Н И Е

Настоящим заявлением, я _____
ФИО полностью

выражаю свое согласие на взаимодействие Займодавца (ООО МКК «Стабильность») или уполномоченного им лица, действующего от имени и (или) в интересах Займодавца, **по их инициативе**, с членами моей семьи, родственниками, иными проживающими со мной лицами и другими физическими лицами, которые представляют мои интересы по денежному обязательству перед Займодавцем на основании выданной мною доверенности (Далее – **«третьи лица»),** направленное на возврат просроченной задолженности в пределах прав, установленных Федеральным Законом «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» № 230-ФЗ от 03.07.2016 г.

Данное согласие на возможность взаимодействия с вышеуказанными третьими лицами по возврату просроченной задолженности по Договору потребительского займа возможна только в случае, если таким третьим лицом не выражено несогласие на осуществление с ним взаимодействия.

Я даю согласие на обработку моих персональных данных в целях их использования при осуществлении мероприятий (действий) направленных на возврат просроченной задолженности, в том числе перед вышеуказанными третьими лицами.

Займодавец меня уведомил, что я имею право отозвать данное согласие в любое время, сообщив об этом Займодавцу или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, которому дано соответствующее согласие, путем направления уведомления через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения заявления под расписку уполномоченному лицу кредитора или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах.

В случае получения такого уведомления кредитор и (или) лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, не вправе осуществлять направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с третьим лицом.

_____ _____
ФИО подпись

«___» _____ 2019 г.

Приложение № 4 *(Проекты Договоров потребительского займа – отдельными файлами)*