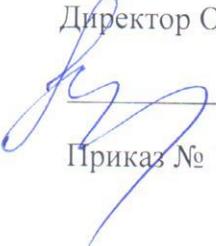


УТВЕРЖДАЮ

Директор ООО МКК «СибирьИнвест»

 Махотин Л.В.

Приказ № 19 от 22.12.2022г.

## ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

### 1. Общие положения и термины

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов (далее Правил) разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федерального закона от 21.12.2013 г. №ФЗ-353 «О потребительском кредите (займе)»

1.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия предоставления микрозаймов в Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «СибирьИнвест».

1.3. Используемые понятия:

**Агентство** – ООО МКК «СИБИРЬИНВЕСТ».

**Клиент, Заемщик** – физическое лицо, имеющее намерение получить денежные средства, либо заключившее с Агентством договор займа.

**Микрозайм** - займ, предоставляемый Агентством Заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей сто тысяч рублей.

**Договор микрозайма** - договор займа, сумма которого не превышает пятьсот тысяч рублей.

**Кредитный эксперт** - сотрудник Агентства, который на основании доверенности Агентства оформляет документы физическим лицам для получения заемных средств, а также принимает взносы от физических лиц в счет исполнения их обязательств перед Агентством.

**Точка оформления** - рабочее место кредитного эксперта Агентства, расположенное на территории ТСП (торгово-сервисное предприятие), или в отдельном офисе Агентства.

**Заявка** – анкета заемщика, содержащая сведения, необходимые для принятия решения о заключении (отказе от заключения) договора микрозайма.

### 2. Перечень документов, необходимых для предоставления микрозайма, требования к заемщику

2.1. Заемщиком может выступать физическое лицо, отвечающее следующим требованиям:

- Клиент должен иметь постоянную регистрацию не менее 4-х последних месяцев;
- Клиент работает на основном месте работы не менее 4-х последних месяцев (в случае, если Клиент не является пенсионером);
- Клиентом может быть также лицо, официально находящееся на пенсии (трудовая пенсия по старости; трудовая пенсия по инвалидности; а также досрочная трудовая пенсия) как официально работающее, так и не работающее;
- Клиент обязан предоставить не менее 2-х контактных телефонов, по которым в течение срока действия договора микрозайма возможно с ним связаться;

2.2. Для рассмотрения заявки и заключения договора микрозайма Клиент предъявляет следующие документы:

- паспорт гражданина РФ;

- второй документ - страховое пенсионное свидетельство (СНИЛС);

Агентство вправе дополнительно запросить у Заемщика, имеющего официальное место работы, справку о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ за 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу обращения Заемщика в Агентство с целью получения займа и/ или копию трудовой книжки, заверенную работодателем.

Клиенты, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, при оформлении заявки дополнительно предоставляют:

- Выписку из личного кабинета налогоплательщика.

Клиенты, зарегистрированные в качестве Самозанятых, дополнительно предоставляют:

- Справку о доходах (формируется в приложении «Мой налог»).

2.4. В случае предоставления денежных средств по договору микрозайма в безналичном порядке Клиентом предоставляются реквизиты для перечисления денежных средств (реквизиты счета / карты Клиента).

2.5. Обработка персональных данных Клиента осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

### **3. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма**

3.1. Клиент, желающий получить микрозайм, обращается к Кредитному эксперту Агентства за консультацией на точке оформления договоров.

3.2. У Агентства отсутствуют основания для отказа в принятии заявления клиента на заключение договора займа.

3.3. Кредитный эксперт знакомит Клиента с настоящими Правилами, с общими условиями договора потребительского микрозайма: минимальными и максимальными суммами микрозайма, сроками пользования заемными средствами, процентными ставками, порядком возврата микрозайма и уплаты процентов за пользование заемными денежными средствами, и прочие существенными условиями предоставления.

3.4. После выбора Клиентом условий микрозайма Кредитный эксперт производит расчет плановых платежей по договору микрозайма и расчет платежеспособности Клиента (в расчет платежеспособности принимаются только личные доходы Заемщика).

3.5. Кредитный эксперт знакомит Клиента с перечнем документов, необходимых для рассмотрения заявки Клиента на получение микрозайма.

3.6. При согласии Клиента на оформление микрозайма Кредитный эксперт проверяет наличие, подлинность и действительность необходимых для оформления микрозайма документов. На основании предоставленных документов, а также со слов Клиента заполняет анкету на получение микрозайма.

3.7. Кредитный эксперт распечатывает анкету клиента, согласие на обработку персональных данных, согласие БКИ, и передает их на проверку Клиенту. Клиент проверяет данные и ставит свою подпись.

3.8. Кредитный эксперт передает анкету в электронном виде на проверку другим ответственным сотрудникам Агентства.

### **4. Срок и порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма**

4.1. Срок проверки заявки составляет не более трех календарных дней от момента предоставления всех сведений (подачи заявки).

4.2. Специалисты Агентства, в должностные обязанности которых входит рассмотрение заявок и принятие решения о заключения (отказе от заключения) договоров микрозайма, проводят анализ и проверку сведений, указанных в анкете Клиента, оценивают платежеспособность Клиента, а так же информацию о направлении расходования микрозайма и источниках доходов, за счет которых

Клиентом предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма. При проверке сведений специалисты Агентства для всестороннего изучения клиента, с которым Агентство намерено заключить договор микрозайма использует следующие информационные ресурсы (сервисы) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" позволяющие осуществить проверку действительности паспорта гражданина Российской Федерации - информационный сервис "Проверка действительности паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации", информационный сервис "Проверка по списку недействительных (утраченных (похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации", находящийся по адресу <http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2102>, в формате .csv указанный ресурс доступен для скачивания по адресу <http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000>, размещенные на официальном сайте Федеральной миграционной службы в сети "Интернет", электронный сервис Федеральной миграционной службы для проверки действительности паспортов граждан Российской Федерации, зарегистрированный в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия.

В случае если в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ) сделке присвоен повышенный риск совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, за заключенным договором микрозайма, предусматривающего предоставление заемщику целевого микрозайма Агентство осуществляет контроль за целевым использованием микрозайма с возложением на заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля (часть 4 статьи 8 Федерального закона N 151-ФЗ);

4.3. Решение об отказе в предоставлении займа Клиенту принимается в следующих случаях:

- предоставления поддельных и/или недействительных документов и недостоверных сведений;
- недостаточной платежеспособности Клиента;
- в случае нарушения клиентом условий договора по ранее выданному ему займу;
- если Клиент планирует использовать заемные средства на погашение других обязательств Заемщика и/или на предоставление займов третьим лицам (погашение займов третьих лиц);
- если имеются иные обстоятельства, препятствующие заключению договора микрозайма.
- в случае если в результате анализа всей имеющейся у Агентства информации о Клиенте, с которым Агентство намерено заключить договор микрозайма, возникают подозрения, что целью заключения договора микрозайма является осуществление операций с денежными средствами в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

4.4. При соответствии клиента всем требованиям, предусмотренным внутренними документами и законодательством Российской Федерации у Агентства отсутствуют основания для отказа в заключении договора займа. Клиент в обязательном порядке информируется о результатах рассмотрения заявки на предоставление микрозайма. Агентство вправе мотивированно отказать от заключения договора микрозайма. При положительном решении Агентство заключает с Клиентом договор о предоставлении микрозайма.

## **5. Порядок оформления документов на получение микрозайма**

После проверки анкеты Клиента на получение микрозайма Кредитный эксперт связывается с Клиентом и информирует о принятом Агентством решении. В случае положительного решения назначает дату и время подписания документов на получение микрозайма.

5.1. В назначенное Кредитным экспертом время Клиенту необходимо подойти на оговоренную точку оформления с необходимыми документами для подписания договора микрозайма.

- 5.2. Кредитный эксперт вновь производит расчет плановых платежей и платежеспособности Клиента. Рассчитывает предельную долговую нагрузку на Клиента.
- 5.3. Кредитный эксперт оформляет и распечатывает пакет документов, объясняя назначение каждого документа Клиенту.
- 5.4. Клиент знакомится с пакетом документов, осуществляет проверку данных, указанных в них, и подписывает документы на предоставление микрозайма.
- 5.5. Клиенту выдается один экземпляр документов, подписанных обеими сторонами.

## **6. Порядок возврата и условия обслуживания микрозайма**

- 6.1. Агентство предоставляет заемщику информацию о сроках осуществления платежей по договору путем предоставления экземпляра индивидуальных условий договора потребительского займа. Возврат денежных средств за пользование займом осуществляется Заемщиком в порядке, сроки и размере, установленные графиком платежей и индивидуальными условиями.
- 6.2. Прием платежей в счет погашения микрозайма осуществляется в кассах офисов Агентства, по адресам, указанным в договоре микрозайма. Платежи по договору микрозайма могут быть направлены Агентству в безналичном порядке по реквизитам, указанным в договоре микрозайма.
- 6.3. При приеме платежа в кассу Агентства Клиент (или представитель клиента) получает приходный кассовый ордер на сумму платежа.
- 6.4. Досрочное исполнение обязательств по договору микрозайма возможно в любое время без штрафных санкций.
- 6.5. Процентная ставка по договору микрозайма начисляется на остаток основного долга по микрозайму.
- 6.6. За нарушение сроков исполнения обязательств по Договору предусмотрена ответственность в виде штрафной неустойки.
- 6.7. Порядок начисления процентов и штрафной неустойки определяется Договором займа.

## **7. Заключительные положения**

- 7.1. Правилами не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по Договору микрозайма. В случае установления в Правилах предоставления микрозайма условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с Заемщиком, применяются положения договора микрозайма.
- 7.2. Настоящие Правила доступны для ознакомления с ними любого заинтересованного лица на точках оформления договоров и в сети Интернет на сайте [www.mkk-sibirinvest.ru](http://www.mkk-sibirinvest.ru). Настоящие Правила и все изменения в Правилах утверждаются приказом директора ООО МКК «СибирьИнвест».