

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
«ЕДИНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТАЛ»
В РЕДАКЦИИ ОТ 01 ИЮЛЯ 2017 ГОДА

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом директора ООО Микрокредитная компания «ЕКП»
№ ПУ-8-1 от 01.07.2017г.

Директор

Скворцов А.В. _____



Забайкальский край, г.Чита

2017 год



СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Требования к Заемщику	5
3. Условия предоставления микрозаймов	7
4. Порядок подачи Заявки	9
5. Порядок рассмотрения Заявки	11
6. Порядок заключения Договора микрозайма	12
7. Порядок сопровождения Договора микрозайма	13
8. Прочие условия	14
9. Заключительные положения	15
10. Приложения	16

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила предоставления микрозаймов ООО Микрокредитная компания «ЕКП» (далее - **Правила**) разработаны ООО Микрокредитная компания «ЕКП» (далее – **Общество** или **Займодавец**) в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ, Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2010 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – **ФЗ № 151**) и иных нормативных правовых актов РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях в целях определения порядка и условий предоставления, использования и возврата микрозаймов, выданных заемщикам (далее – **Заемщики** или **Заемщик**) на основании заключенного с ними договора микрозайма (далее – **Договор микрозайма**).

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

Банковский счет – счет, открытый на имя Заемщика в банке, на который Обществом перечисляется сумма микрозайма в виде денежных средств в российских рублях на основании и в соответствии с заключенным между Обществом и Заемщиком Договором микрозайма.

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

При выдаче микрозайма с лимитом кредитования график платежей не оформляется.

При изменении размера предстоящих платежей по Договору микрозайма Общество в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты такого изменения направляет Заемщику обновленный график платежей по Договору микрозайма (если он ранее предоставлялся Заемщику) одним из способов, предусмотренных Договором микрозайма.

График платежей в обязательном порядке предоставляется при заключении договора потребительского займа, в иных случаях график платежей может не предоставляться.

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

Дата погашения задолженности – дата поступления на расчетный счет или внесения в кассу Общества денежных средств в счет погашения задолженности Заемщика или ее части по Договору микрозайма.

Договор микрозайма - договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств Заемщика перед Обществом по основному долгу, установленный ФЗ № 151.

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.

Заемщик - физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель (ИП), или юридическое лицо, обратившееся в Общество с намерением получить или получающее, или получившее микрозайм. В целях Договора микрозайма Заемщиком именуется лицо, указанное в таком договоре.

Заявление (заявка) на предоставление займа (далее – **Заявка** или **Заявление**, Приложения № 1 – 3 Правил) – документ установленной формы, содержащий информацию (персональные данные) о Заемщике, параметры (срок, сумма) микрозайма и иные сведения, указанные Заемщиком, в целях анализа рисков неисполнения Заемщиком обязательств по Договору микрозайма и принятия Обществом решения о предоставлении Заемщику микрозайма и заключения с ним Договора микрозайма или отказа в предоставлении микрозайма. Заявка подписывается Заемщиком и принимается в любом пункте выдачи микрозаймов Общества.

Интернет-сайт Общества – информационный ресурс в информационно-телекоммуникационной сети «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.microzaim.pro.

Лимит кредитования - максимальная сумма денежных средств, предоставляемая Обществом Заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности Заемщика перед Обществом в рамках Договора микрозайма, по условиям которого допускается частичное использование Заемщиком микрозайма.

Микрозайм – заем, предоставляемый Обществом Заемщику в виде денежных средств в рублях РФ на условиях возмездности, возвратности и срочности, предусмотренных Договором микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заемщика перед Обществом по основному долгу, установленный ФЗ № 151.

Микрокредитная компания - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных ч. 1 и 3 ст. 12 ФЗ № 151 ограничений, имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц.

Микрофинансовая деятельность - деятельность юридического лица, имеющего статус микрофинансовой

организации, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование).

Микрофинансовая организация - юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном ФЗ № 151.

Общество (Займодавец) – ООО Микрокредитная компания «ЕКП», сведения о котором внесены Банком России в государственный реестр микрофинансовых организаций под номером 65 14 035 76 005098, осуществляющее микрофинансовую деятельность в виде микрокредитной компании.

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

Платеж – сумма денежных средств, оплачиваемая Заемщиком в пользу Общества на основании заключенного Договора микрозайма, включающая часть суммы микрозайма и/или проценты за пользование микрозаймом в соответствии с графиком платежей, а также неустойку (пени) в случае возникновения просроченной задолженности по Договору микрозайма.

Просроченная задолженность - остаток суммы микрозайма и проценты за пользование микрозаймом, по которым Заемщиком не выполнены условия Договора микрозайма в части своевременного погашения в сроки, установленные Договором микрозайма.

Реструктуризация микрозайма (задолженности) – решение Общества 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 микрозайма, рассрочка и/или отсрочка платежа, отказ от применения мер по взысканию задолженности без ее прощения.

Реструктуризация микрозайма осуществляется посредством подписания сторонами (Займодавцем и Заемщиком) (далее – **Стороны**, а по отдельности **Сторона**) Соглашения о реструктуризации задолженности, являющегося неотъемлемой частью Договора микрозайма, по форме, установленной Обществом. Общество вправе устанавливать внутренними документами порядок и обязательные условия осуществления процедуры реструктуризации микрозайма.

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

Стороны - совместно именуемые Обществом и Заемщик, а по отдельности «Сторона».

Текущая задолженность – остаток суммы микрозайма и проценты за его пользование, срок погашения и уплаты которых в соответствии с условиями Договора микрозайма не наступил.

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 Заявки и порядок ее рассмотрения. Форма Заявки установлена Приложением № 1 Правил;
- порядок заключения Договора микрозайма и порядок предоставления Заемщику графика платежей;
- иные условия, установленные внутренними документами Займодавца и не являющиеся условиями Договора микрозайма.

1.5. Копия Правил размещается на Интернет-сайте Общества www.microzaim.pro, в месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа Займодавца (офисе Общества) по адресу 672000, Забайкальский край, г. Чита, ул. Анохина, д. 91, пом. 8/1 и обособленных подразделения Общества, расположенных вне места его нахождения, (далее – **пункты выдачи микрозаймов**) в целях ознакомления с ними любого заинтересованного лица. Полный перечень пунктов выдачи микрозаймов Общества с указанием контактных данных представлен на Интернет-сайте Общества.

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

1.7. По письменному запросу Заемщика, содержащему основные реквизиты, контактные данные и подпись Заемщика, копия Правил и/или документа, подтверждающего внесение сведений об Обществе в государственный реестр микрофинансовых организаций, бесплатно предоставляется Заемщику в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Обществом такого запроса.

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

1.9. Правилами не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности Сторон по Договору микрозайма. В случае установления в Правилах условий, противоречащих условиям Договора микрозайма,

заключенного с Заемщиком, применяются положения Договора микрозайма.

1.10. Правила действуют на правоотношения Общества только по Договорам микрозайма, заключенным Обществом в рамках осуществления микрофинансовой деятельности, регулируемой ФЗ № 151, и не распространяются на нерегулируемые ФЗ № 151 правоотношения Общества по иным договорам займа.

1.11. Общество вправе осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных ФЗ № 151, другими федеральными законами и 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 Заявки и выполнении обязательств по Договору микрозайма.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ

2.1. Микрозаймы предоставляются Обществом:

2.1.1. Физическим лицам:

- полностью дееспособным гражданам РФ в возрасте от 18 лет при условии, что срок возврата микрозайма по Договору микрозайма наступает до исполнения Заемщиком возраста 70 лет;
- имеющим постоянную регистрацию на территории Забайкальского края;
- имеющим стаж работы не менее 6 (шести) календарных месяцев на текущем месте работы;
- не имеющим за последние 3 (три) года, предшествующих дате обращения в Общество за получением микрозайма, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров и договоров займа;
- в отношении которых в течение 5 (пяти) лет, предшествующих дате обращения в Общество за получением микрозайма, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства);
- имеющим положительную кредитную историю по данным, предоставленным Обществу бюро кредитных историй, 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)*;
- имеющим открытый банковский счет в кредитной организации на территории РФ *(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 законодательством РФ;
- коммерческим организациям, срок работы которых составляет не менее 6 (шести) месяцев;
- осуществляющим хозяйственную деятельность на территории региона РФ, в котором они зарегистрированы;
- не имеющим за последние 3 (три) года, предшествующих дате обращения в Общество за получением микрозайма, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;
- 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 Договором микрозайма.

2.1.3. Индивидуальным предпринимателям (ИП):

- полностью дееспособным гражданам РФ в возрасте от 18 лет при условии, что срок возврата микрозайма по Договору микрозайма наступает до исполнения Заемщиком возраста 70 лет;

- имеющим постоянную регистрацию на территории Забайкальского края;

- осуществляющим хозяйственную деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (ИП) в течение не менее 6 (шести) месяцев на территории региона РФ, в котором они зарегистрированы;

- не имеющим за последние 3 (три) года, предшествующих дате обращения в Общество за получением микрозайма, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;

- 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 Договором микрозайма.

2.1.4. Иностранным гражданам и иностранным юридическим лицам в отдельных случаях, по усмотрению Общества, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

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

2.3. В отдельных случаях Общество по своему усмотрению вправе изменять и/или устанавливать дополнительные требования к Заемщику, в том числе запрашивать у Заемщика дополнительные документы и сведения, в целях рассмотрения Заявки и выполнения обязательств по Договору микрозайма.

3. УСЛОВИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

3.1. Условия предоставления микрозайма определяются Договором микрозайма.

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

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

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

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

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

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

3.8. Если Заемщик уже имеет перед Обществом задолженность по микрозаймам, то максимальный размер

предоставляемого микрозайма определяется исходя из того, что общая сумма основного долга с учетом этого микрозайма не может превышать установленной предельной величины, указанной в п. 3.7 Правил.

3.9. Минимальный размер предоставляемого микрозайма составляет 500 (пятьсот) рублей. Максимальный размер предоставляемого микрозайма 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).

3.10. Процентная ставка по микрозаймам, предоставляемым в соответствии с Правилами, является дифференцированной, от 10 % до 730 % годовых. Для расчета процентов по микрозайму продолжительность календарного года принимается равной 365 дням. Процентную ставку Общество устанавливает индивидуально каждому Заемщику исходя из результатов оценки его уровня риска и вида микрозайма.

На момент заключения договора потребительского займа 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 1/3 (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.

3.11. Микрозайм предоставляется на срок от 30 (тридцати) календарных дней до 12 (двенадцати) календарных месяцев. Пролонгация Договора микрозайма возможна по соглашению Сторон. В этом случае подписывается дополнительное соглашение (Соглашение о реструктуризации задолженности) к ранее заключенному Договору микрозайма с оформлением нового графика платежей, которые принимают силу новых условий Договора микрозайма. Обязательным условием пролонгации является оплата Заемщиком процентов по займу, начисленных на день ее подписания Сторонами. Общими условиями договора потребительского микрозайма может быть установлено максимально допустимое количество и срок пролонгаций для различных видов займов. Процедура оформления пролонгации регламентирована Порядком урегулирования (рефинансирования) задолженности получателей финансовых услуг ООО «Микрокредитная компания «ЕКП», утвержденным приказом директора Общества.

3.12. Основным способом предоставления микрозайма Заемщику является безналичное перечисление денежных средств на банковский счет Заемщика. По соглашению Сторон часть или полная сумма микрозайма может быть выдана в наличной форме (только для физических лиц).

Датой предоставления микрозайма считается день фактического перечисления Обществом денежных средств, предназначенных для предоставления микрозайма, на банковский счет Заемщика или выдачи их Заемщику из кассы Общества. С указанной даты Обществом начинают начисляться проценты за пользование микрозаймом.

Проценты начисляются Займодавцем на остаток задолженности Заемщика по основному долгу. Расчет итоговой суммы процентов по Договору микрозайма округляется до полного рубля, округление производится по общим математическим правилам (до 49 копеек - не учитываются, от 50 копеек - округляются до полного рубля).

3.13. Для предоставления микрозайма Обществом заключается с Заемщиком Договор микрозайма.

3.14. График платежей составляется уполномоченным сотрудником Общества исходя из индивидуальных потребностей каждого Заемщика и прикладывается к Договору микрозайма.

3.15. Заемщик самостоятельно несет расходы по оплате комиссии своего банка, связанные с зачислением суммы микрозайма на его счет или списанием с его счета денежных средств в счет погашения задолженности по микрозайму. Плата за предоставление микрозайма и погашение задолженности по Договору микрозайма со стороны Общества не взимается.

3.16. Возврат микрозайма, уплата начисленных процентов и неустойки (пени) при ее наличии, установленных Договором микрозайма, осуществляется Заемщиком путем перечисления на расчетный счет и/или внесением в кассу (только для физических лиц по соглашению Сторон) Общества денежных средств в соответствии с графиком платежей, установленным Договором микрозайма.

Обязанность Заемщика по погашению задолженности по микрозайму считается выполненной с момента фактического поступления денежных средств в размере, определенном Договором микрозайма, в кассу (только для физических лиц по соглашению Сторон) либо на расчетный счет Общества.

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

3.18. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору микрозайма в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по Договору микрозайма, 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 по микрозайму начисляются до полного погашения основного долга по микрозайму.

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

По заявлению Заемщика Общество, действуя по собственному усмотрению, вправе принять решение об отказе от взимания с Заемщика неустойки (пени) полностью или частично в соответствии со своими внутренними документами путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору микрозайма (Соглашения о реструктуризации задолженности).

3.20. По заявлению Заемщика, полученному Обществом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дня до установленной даты погашения микрозайма (очередного платежа по погашению микрозайма), Общество, действуя по собственному усмотрению, вправе предоставить Заемщику отсрочку возврата микрозайма путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору микрозайма (Соглашения о реструктуризации задолженности).

3.21. По заявлению Заемщика Общество, действуя по собственному усмотрению, вправе снизить процентную ставку по микрозайму или приостановить начисление процентов за пользование микрозаймом, путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору микрозайма (Соглашения о реструктуризации задолженности).

В этом и других случаях, предусмотренных действующим налоговым законодательством РФ, Заемщик обязан произвести уплату налога на доходы физических лиц (НДФЛ) с дохода в виде материальной выгоды.

3.22. В случаях, предусмотренных п. 3.19 – 3.21 Правил, к заявлению Заемщика, содержащему сведения о причинах, по которым возникла необходимость реструктуризации задолженности, прикладываются подтверждающие документы. По итогам рассмотрения заявления Общество предварительно уведомляет Заемщика о принятом решении в порядке и сроки, установленные Договором микрозайма.

3.23. Порядок урегулирования и условия применения процедур реструктуризации различных видов устанавливаются «Порядком урегулирования (реструктуризации) задолженности получателей финансовых услуг ООО «Микрокредитная компания «Единый Кредитный Портал», утвержденным приказом директора Общества.

3.24. При нарушении Заемщиком сроков возврата основной суммы долга и/или уплаты процентов по Договору микрозайма, Общество доводит до сведения Заемщика способом, предусмотренным в Договоре микрозайма, по выбору Общества претензию для разрешения спора в досудебном порядке.

3.25. В случае если в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты направления претензии Обществом Заемщику обязательства, указанные в претензии, не были должным образом исполнены Заемщиком, Общество вправе обратиться в суд с соответствующим требованием в порядке, предусмотренном законодательством РФ. По истечении указанного срока с целью принудительного взыскания задолженности с Заемщика в досудебном порядке Общество также вправе обратиться к лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности и включенному в специальный государственный реестр, или в правоохранительные органы в случае наличия в действиях Заемщика состава уголовного преступления в порядке, установленном законодательством РФ.

3.26. В случае нарушения Заемщиком принятых на себя обязательств по Договору микрозайма Общество в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» передает данные о нарушении срока возврата микрозайма в бюро кредитных историй.

3.27. Общество вправе, по своему усмотрению, без согласия Заемщика, уступить третьему лицу свои права требования к Заемщику по Договору микрозайма путем заключения с таким лицом договора переуступки прав требования (цессии).

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

3.29. Общество ежеквартально, по состоянию на последнее число квартала, формирует резервы на возможные потери по микрозаймам 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 ЗАЯВКИ

4.1. Заемщик, направивший Заявку, обязан предоставить документы и сведения, запрашиваемые Обществом и необходимые для принятия решения о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по Договору

микрозайма, в порядке и на условиях, установленных Правилами и Договором микрозайма.

4.2. При обращении Заемщика за получением микрозайма уполномоченный сотрудник Общества:

- предоставляет Заемщику полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;
- информирует Заемщика об условиях Договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Общества и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий Договора микрозайма;
- информирует Заемщика о том, что Общество включено в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по его требованию предоставить копию документа, подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;
- выясняет цель получения микрозайма при получении целевого микрозайма;
- знакомит с Правилами, Договором микрозайма и иными внутренними документами Общества, а также сведениями о нем, подлежащими раскрытию в соответствии с законодательством РФ;
- предоставляет перечень документов, необходимых для получения микрозайма.

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

4.3. Для получения микрозайма Заемщик представляет следующие документы:

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

4.3.1. для физических лиц:

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Заемщика (удостоверение личности военнослужащего РФ, временное удостоверение личности гражданина РФ и т.д.);
- 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.);
- документы, подтверждающие трудовую занятость (*при наличии*);
- справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ или иной документ, подтверждающий доход Заемщика (*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, а также за последние четыре квартальные даты, подписанные Заемщиком);
- в случае наличия в деятельности отрицательного финансового результата письмо о причинах его возникновения;
- иные документы в зависимости от выбранного Заемщиком вида микрозайма;

4.3.3. для индивидуальных предпринимателей (ИП):

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Заемщика (удостоверение личности военнослужащего РФ, временное удостоверение личности гражданина РФ и т.д.);
- 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*);

- справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ или иной документ, подтверждающий доход Заемщика (*при наличии*);
- финансовые документы (налоговая декларация или иной документ за последний отчетный период с отметкой или квитанцией 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.

4.4. При получении микрозайма, возврат которого обеспечивается залогом имущества, Заемщик дополнительно предоставляет Обществу документы, подтверждающие право собственности Заемщика или третьего лица (с согласия третьего лица) на предмет залога, его стоимость и отсутствие каких-либо обременений в отношении предмета залога правами третьих лиц. К таким документам могут относиться:

- 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 в виде залога недвижимого имущества оформляется договором ипотеки, который подлежит государственной регистрации в порядке и сроки, установленные законодательством РФ, до предоставления микрозайма.

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

4.6. Общество также вправе запросить у Заемщика предоставить оригиналы документов, указанных в Правилах и/или Договоре микрозайма, или надлежащим образом заверенные их копии.

4.7. Заявка и установленные Правилами и Договором микрозайма документы предоставляются Заемщиком в бумажном виде в любом пункте выдачи микрозаймов Общества в рабочее время в соответствии с их графиком работы.

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

4.9. Заявка также может заполняться уполномоченным сотрудником Общества. В этом случае Заемщик должен подписать заполненную Заявку, тем самым подтвердив полноту, точность и достоверность сведений о Заемщике, содержащихся в Заявке.

Кроме этого, подписывая Заявку, Заемщик подтверждает, что он ознакомлен и согласен с настоящими Правилами, Согласием 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 Микрокредитная компания «ЕКП», дает свое согласие на обработку своих персональных данных и их проверку с помощью открытых и доступных на законных основаниях источников информации и бюро кредитных историй, а также представление своих персональных данных и иных данных, предусмотренных Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», в бюро кредитных историй.

4.10. При заполнении Заявки Заемщик, в зависимости от способа получения микрозайма, указывает в соответствующем поле Заявки реквизиты своего банковского счета.

5. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ

5.1. Заявки Заемщиков рассматриваются Обществом бесплатно, строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы микрозайма.

5.2. Заявки не полностью или неправильно оформленные не рассматриваются. Заявка считается направленной и подлежит рассмотрению только с предоставлением полного комплекта документов, предусмотренного Правилами и Договором микрозайма. При предоставлении неполного комплекта документов Заявка считается не поданной и рассмотрению не подлежит.

5.3. В случае, если Заемщик не соответствует требованиям, установленным Правилами и Договором микрозайма, Общество вправе Заявку такого Заемщика также не рассматривать.

5.4. По усмотрению Общества Заявка может быть рассмотрена в присутствии Заемщика в день ее подачи. В случае если Заемщик оформил и направил Заявку, но решение о заключении Договора микрозайма не может быть принято в его присутствии, по требованию Заемщика ему предоставляется документ (копия Заявки), содержащий

информацию о дате приема к рассмотрению его Заявки.

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

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

5.6. При рассмотрении Заявки 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 выступает залог движимого или недвижимого имущества, 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.

До принятия решения о заключении Договора микрозайма и предоставлении микрозайма или непредоставлении микрозайма Заемщику уполномоченный сотрудник Общества проводит дополнительную обязательную идентификацию Заемщика, его представителя и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца в порядке, предусмотренном внутренними документами Общества.

5.7. Общество вправе проводить скоринг-оценку кредитоспособности Заявителя с использованием собственных ресурсов либо ресурсов сторонних организаций, на основании заключенного договора. Отрицательная скоринг-оценка может служить основанием для отказа в предоставлении микрозайма.

5.8. По итогам рассмотрения Заявки уполномоченный сотрудник Общества ставит свою резолюцию о возможности предоставления Заемщику микрозайма.

5.9. Окончательное решение о возможности предоставления Заемщику микрозайма принимает единоличный исполнительный орган (далее – **Руководитель**) Общества или иной уполномоченным надлежащим образом сотрудник Общества.

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

5.10. 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.

5.11. Общество вправе принять решение об отказе в предоставлении микрозайма в случаях, если:

- при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
- несоответствие Заемщика требованиям, установленным Правилами и Договором микрозайма для предоставления микрозайма;
- наличие отрицательной кредитной истории у Заемщика или нахождение Заемщика в списке нежелательных заемщиков;
- в отношении Заемщика возбуждалось уголовное дело, а также имеются исполнительные производства;
- 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, качество предмета залога или поручитель по микрозайму не соответствуют требованиям Общества;
- невозможно проверить данные о месте работы Заемщика либо о контактных лицах, указанных Заемщиком в анкете;
- при проверке получена отрицательная скоринг-оценка;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, Правилами и Договором микрозайма.

5.12. По результатам рассмотрения Заявки Общество вправе мотивированно отказать Заемщику в заключении Договора микрозайма. Информация об этом доводится Обществом до Заемщика в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия решения об отказе по телефону или электронной почте, указанными Заемщиком в Заявке, или в пунктах выдачи микрозаймов Общества.

5.13. Информация об отказе от заключения Договора микрозайма 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».

5.14. В случае принятия Обществом отрицательного решения Заявка и копии предоставленных документов Заемщику не возвращаются.

5.15. После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении микрозайма, Заемщик вправе вновь обратиться в Общество с новой Заявкой.

5.16. При положительном решении по результатам рассмотрения Заявки Общество заключает с Заемщиком Договор микрозайма.

5.17. Положительное решение Общества действительно в течение 5 (пяти) рабочих дней. По истечении этого срока, если Заемщик не обратился в Общество в целях заключения Договора микрозайма, для получения микрозайма Заемщик должен повторно направить Обществу Заявку с приложением документов, перечень которых установлен Правилами и Договором микрозайма.

5.18. При принятии положительного решения о предоставлении микрозайма уполномоченный сотрудник Общества уведомляет об этом Заемщика в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты его принятия по телефону или электронной почте, указанными Заемщиком в Заявке, или в пунктах выдачи микрозаймов Общества.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

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

6.2. График платежей является составной частью Договора микрозайма и предоставляется Заемщику одновременно с Договором микрозайма.

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

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

6.5. Договор микрозайма действует с момента перечисления Обществом денежных средств, являющихся микрозаймом, на банковский счет Заемщика или получения указанных денежных средств Заемщиком в кассе Общества (только для физических лиц по соглашению Сторон) и до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору микрозайма.

6.6. Предусмотрено продление и/или изменение Договора микрозайма. Для этого оформляется дополнительное соглашение (Соглашение о реструктуризации задолженности), подлежащее подписанию обеими Сторонами. При изменении параметров микрозайма может изменяться график платежей.

6.7. При изменении Договора микрозайма в части продления его срока действия (срока пользования микрозаймом) обязательным условием является оплата Заемщиком процентов за пользование микрозаймом, начисленных на дату продления срока действия Договора микрозайма (подписания Соглашения о реструктуризации задолженности).

6.8. В Договоре микрозайма прописываются все существенные условия:

- сумма микрозайма;
- процентная ставка по микрозайму;
- форма предоставления и возврата микрозайма;
- срок возврата микрозайма и процентов по нему;
- порядок расчетов;
- ответственность за нарушением условий Договора микрозайма;
- сведения об обеспечении по Договору микрозайма (*при наличии*);
- прочие условия.

6.9. Уполномоченный сотрудник Общества при оформлении Договора микрозайма:

- после проверки направляет Договор микрозайма и иные сопутствующие документы на подпись Руководителю Общества или сотруднику, уполномоченному подписывать Договор от имени Общества;
- подписывает Договор микрозайма и иные сопутствующие документы у Заемщика;
- передает один экземпляр Договора микрозайма, подписанного Сторонами, и иных сопутствующие документы

Заемщику.

7. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

7.1. После оформления Договора микрозайма уполномоченный сотрудник Общества:

- регистрирует подписанный Сторонами Договор микрозайма в журнале регистрации договоров микрозайма;
- формирует отдельную папку по предоставленным микрозаймам, в которую подшиваются каждый Договор микрозайма и полный пакет документов, послуживших основанием для предоставления микрозайма, (далее – **Досье**). Документы Заемщиков, по Заявкам которых Обществом принято решение не предоставлять микрозайм, подшиваются в другую отдельную папку;

- передает данные в бухгалтерию для предоставления микрозайма 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, 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. В Досье хранятся следующие документы или их заверенные в установленном законом порядке копии: документы, предоставленные Заемщиком для получения микрозайма в соответствии с Правилами и Договором микрозайма, переписка с Заемщиком, Договор микрозайма, бухгалтерские (финансовые) документы и другие документы, связанные с предоставлением и погашением микрозайма, уплатой процентов по нему и начисленной неустойкой (пеней) при ее наличии, а также пролонгацией Договора микрозайма.

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.

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.

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

7.7. В период действия Договора микрозайма уполномоченный сотрудник Общества:

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

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

7.9. В целях получения сведений о размере своей задолженности по Договору микрозайма и сроке ее погашения Заемщик может обратиться в Общество по телефону, посредством письменного обращения, лично в любом из пунктов выдачи микрозаймов Общества, а также получить информацию на сайте Общества в сети Интернет www.microzaim.pro. С целью защиты персональных данных Заемщика сведения предоставляются на следующих условиях:

- при личном обращении информация предоставляется по предъявлении документа, удостоверяющего личность;
- при обращении по телефону Заемщик называет фамилию, имя, отчество, номер договора, серию и номер паспорта;
- для получения информации на сайте в сети Интернет Заемщик вводит фамилию, имя, отчество, серию и номер паспорта, либо получает информацию путем авторизации (введение логина и пароля) в личном кабинете.

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

7.11. При погашении микрозайма уполномоченный сотрудник Общества обязан провести сверку погашения

задолженности по обязательствам Заемщика по Договору микрозайма 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.

8.3. Общество вправе передавать и раскрывать информацию, касающуюся Договора микрозайма или Заемщика, третьим лицам (лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности и включенным в специальный государственный реестр, в случае непогашения задолженности по Договору микрозайма, 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, должны направляться Заемщиком и Обществом в письменной форме. Общество также вправе направлять Заемщику информацию, связанную с предоставлением микрозайма, исполнением обязательств по Договору микрозайма, посредством текстовых сообщений на его мобильный телефон или электронную почту, указанные в Заявке и/или Договоре микрозайма, а также в устной форме по телефону или в пунктах выдачи микрозаймов Общества.

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

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Правила вступают в силу с момента их утверждения приказом Руководителя 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.

10. ПРИЛОЖЕНИЯ.

Приложение № 1

ЗАЯВЛЕНИЕ (ЗАЯВКА)
на предоставление займа (для Заемщика - физического лица)

Общие сведения	
ФИО (полностью)	
Дата и место рождения	
Гражданство	
Адрес регистрации (места жительства)	– Адрес с почтовым индексом – Дата регистрации по указанному адресу
Адрес места фактического пребывания (почтовый адрес)	– Адрес с почтовым индексом – Дата начала проживания по указанному адресу
Почтовый адрес (с индексом)	
Сведения о документе, удостоверяющем личность	– Вид документа – 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	– Серия и номер – Дата начала срока пребывания (действия права пребывания (проживания)) – Дата окончания срока пребывания (действия права пребывания (проживания))
Реквизиты второго документа (водительское удостоверение, свидетельство ИНН, пенсионное страховое свидетельство (СНИЛС), военный билет, пенсионное удостоверение и т.д.)	– Вид документа – Серия и номер
ИНН (при наличии)	
Страховой № индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии)	
Номера телефонов и факсов (при наличии)	– Телефоны – Факсы

Иная контактная информация (при наличии)	– E-mail
Сведения о владении или отсутствии владения счетом в банке, зарегистрированном на территории иностранного государства (при наличии)	
Банковские реквизиты счета для предоставления займа (при наличии)	– Наименование получателя (полностью) – Банковский (основной) счет – Лицевой счет (номер карты) – Наименование банка – Корреспондентский счет – БИК
Иные сведения	
Сведения об образовании (при наличии)	– Уровень образования
Сведения о последнем месте работы	– Наименование организации - работодателя (полное или сокращенное) – Регион, город (населенный пункт) нахождения – Номер телефона (при наличии) – Название должности – Период работы (года)
Семейное положение (в зарегистрированном браке, в разводе, не женат/не замужем)	
Сведения о финансовом положении	
Средний «чистый» доход в месяц после вычета всех налогов с указанием суммы по каждому источнику дохода (зарплата, пенсия, стипендия, проценты по банковским вкладам, дивиденды, арендные платежи и т.д.), тыс. руб.	
Оценочные среднемесячные расходы (из них расходы на погашение других кредитов и/или займов), тыс. руб.	
Совокупные денежные обязательства с указанием суммы и периодичности выплаты по каждому обязательству, тыс. руб.	
Сведения о принадлежащем на праве собственности имуществе (транспортное средство, квартира, земельный участок, дом и т.д.), а также сведения о его обременении правами третьих лиц (зalog, арест и т.д.) при наличии (при получении потребительского	

займа на сумму более 100 000 (ста тысяч) руб.)	
Сведения о применении в отношении лица процедуры несостоятельности (банкротства) за последние 5 (пять) лет <i>(при наличии)</i>	
Сведения об участии в судебных спорах в качестве ответчика (при получении потребительского займа на сумму более 30 000 (тридцати тысяч) руб.)	– Предмет спора – Истец – Стадия рассмотрения судебного дела
Сведения о запрашиваемом займе и его обеспечении	
Сумма займа или лимит кредитования, руб.	
Срок пользования займом <i>(дни, мес., года)</i>	
Форма выдачи займа <i>(наличными или в безналичной форме путем перевода на банковский счет)</i>	
Цель получения займа	
Сведения об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору займа	
Сведения о залоге (параметры, позволяющие однозначно идентифицировать предмет залога) <i>(при наличии)</i>	
Сведения о поручителе <i>(при наличии)</i>	Для юридического лица: – Наименование <i>(полное или сокращенное)</i> – Регион, город <i>(населенный пункт)</i> нахождения – ОГРН Для физического лица: – ФИО <i>(полностью)</i> – Дата и место рождения – Адрес регистрации – Адрес фактического проживания – Паспортные данные <i>(серия, номер, кем и когда выдан)</i> – Связь между Заемщиком и поручителем
Количество ранее направленных в ООО Микрокредитная компания «ЕКП» заявок на предоставление займа / количество ранее выданных ООО Микрокредитная компания «ЕКП» займов <i>(при наличии)</i>	– Количество закрытых займов



Дополнительная информация

Сведения о представителе Заемщика, действующем на основании выданной доверенности (при наличии)	– ФИО (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или наименование (для юридических лиц) полностью – Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя физического 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 Микрокредитная компания «ЕКП», являющимся неотъемлемой частью настоящей Заявки, Правил предоставления микрозаймов ООО Микрокредитная компания «ЕКП» ознакомлен и согласен.

Дата заполнения Заявки «__» _____ 20__ г.

/ _____ /

ФИО

Для служебных отметок ООО Микрокредитная компания «ЕКП»

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

Причина отказа в предоставлении займа

Дата и время принятия решения

Уполномоченный сотрудник ООО Микрокредитная компания «ЕКП» _____ / _____ /
подпись ФИО

Приложение № 2

ЗАЯВЛЕНИЕ (ЗАЯВКА)
на предоставление 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>	– Телефоны – Факсы
Иная контактная информация <i>(при наличии)</i>	– E-mail – Интернет-сайт

Сведения о владении, отсутствии владения счетом в банке, зарегистрированном на территории иностранного государства (при наличии)	– Страна – Наименование банка – Тип счета – № счета
Банковские реквизиты для предоставления микрозайма (при наличии)	– Наименование получателя (полностью) – Банковский (основной) счет – Наименование банка – Корреспондентский счет – БИК
Лицо, имеющее право действовать без доверенности от имени юридического лица	
ФИО (полностью)	
Должность	
Сведения, подтверждающие наличие соответствующих полномочий	– Наименование, номер и дата документа, на котором основаны полномочия представителя юридического лица – Срок полномочий
Дата и место рождения	
Гражданство	
Адрес регистрации (места жительства)	– Адрес с почтовым индексом – Дата регистрации по указанному адресу
Адрес места фактического пребывания (почтовый адрес)	– Адрес с почтовым индексом – Дата начала проживания по указанному адресу
Почтовый адрес (с индексом)	
Сведения о документе, удостоверяющем личность	– Вид документа – 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	– Серия и номер – Дата начала срока пребывания (действия права пребывания (проживания)) – Дата окончания срока пребывания (действия права пребывания (проживания))

ИНН <i>(при наличии)</i>	
Страховой № индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) <i>(при наличии)</i>	
Номера телефонов и факсов <i>(при наличии)</i>	– Телефоны – Факсы
Иная контактная информация <i>(при наличии)</i>	– E-mail
Сведения об образовании <i>(при наличии)</i>	– Уровень образования
Сведения о последнем месте работы	– Наименование организации - работодателя <i>(полное и сокращенное)</i> – Регион, город <i>(населенный пункт)</i> нахождения – Номер телефона <i>(при наличии)</i> – Название должности – Период работы <i>(года)</i>
Сведения о владении или отсутствии владения счетом в банке, зарегистрированном на территории иностранного государства <i>(при наличии)</i>	
Сведения о применении в отношении лица процедуры несостоятельности (банкротства) за последние 3 (три) года <i>(при наличии)</i>	
Сведения об участии в судебных спорах в качестве ответчика	– Предмет спора – Истец – Стадия рассмотрения судебного дела
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>)	– Вид – Номер и дата выдачи лицензии – Кем выдана – Срок действия – Перечень видов лицензируемой деятельности
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>)	– 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>) <i>при наличии</i>	
Сведения о нарушении условий ранее заключенных договоров займа (кредита), лизинга и т.п. за последние 3 (три) года (<i>при наличии</i>)	– Наименование займодателя (кредитора) (полное или сокращенное) – ОГРН – Регион, город (населенный пункт) нахождения – Реквизиты договора (название, №, дата) – Период нарушения срока выплаты по договору (дни, мес., года) – Сумма, подлежащая выплате к окончанию периода нарушения срока выплаты по договору (тыс. руб.)

Наличие просроченной задолженности по договорам займам (кредита), лизинга и т.д. на дату направления Заявки (при наличии)	– Наименование займодателя (кредитора) (полное или сокращенное) – ОГРН – Регион, город (населенный пункт) нахождения – Реквизиты договора (название, №, дата) – Срок просрочки (дни, мес., года) – Сумма просрочки (тыс. руб.)
Сведения о применении в отношении Заемщика процедуры несостоятельности (банкротства) либо аннулирования или приостановлении ранее выданных лицензий (разрешений, допусков) за последние 3 (три) года (при наличии)	
Сведения об участии в судебных спорах в качестве ответчика	– Предмет спора – Истец – Стадия рассмотрения судебного дела
Сведения о запрашиваемом микрозайме и его обеспечении	
Сумма микрозайма или лимит кредитования, руб.	
Срок пользования микрозаймом (дни, мес., года)	
Цель получения микрозайма (при наличии)	
Сведения о залоге (параметры, позволяющие однозначно идентифицировать предмет залога) (при наличии)	
Сведения о поручителе (при наличии)	Для юридического лица: – Наименование юр. лица (полное или сокращенное) – Регион, город (населенный пункт) нахождения – ОГРН Для физического лица: – 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 Микрокредитная компания «ЕКП» заявок на предоставление микрозайма / количество ранее выданных ООО Микрокредитная компания «ЕКП» микрозаймов (при наличии)	– Количество заявок – Количество выданных микрозаймов – № и дата договора микрозайма
Дополнительная информация	



Сведения о представителе Заемщика, действующем на основании выданной доверенности (при наличии)	– 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 Микрокредитная компания «ЕКП», являющимся неотъемлемой частью настоящей Заявки, Правил предоставления микрозаймов ООО Микрокредитная компания «ЕКП» ознакомлен и согласен.

Дата заполнения Заявки «__» _____ 20__ г.

/ _____ /
ФИО, должность

Для служебных отметок ООО Микрокредитная компания «ЕКП»

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 Микрокредитная компания «ЕКП» _____ / _____ /
подпись ФИО

Приложение № 3

ЗАЯВЛЕНИЕ (ЗАЯВКА)

на предоставление займа (для Заемщика - индивидуального предпринимателя (ИП))

Общие сведения	
ФИО (полностью)	
Дата и место рождения	
Гражданство	
Сведения о документе, удостоверяющем личность	– 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	– Серия и номер – Дата начала срока пребывания (действия права пребывания (проживания)) – Дата окончания срока пребывания (действия права пребывания (проживания))
Адрес регистрации (места жительства)	– Адрес с почтовым индексом – Дата регистрации по указанному адресу
Адрес места фактического пребывания	– 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)	– Телефоны – Факсы
Иная контактная информация (при наличии)	– E-mail – Интернет-сайт
Иные сведения	

Сведения об образовании <i>(при наличии)</i>	– Уровень образования
Сведения о последнем месте работы	– Наименование организации - работодателя <i>(полное или сокращенное)</i> – ОГРН – Регион, город <i>(населенный пункт)</i> нахождения – Номер телефона <i>(при наличии)</i> – Название должности – Период работы <i>(года)</i>
Семейное положение <i>(в зарегистрированном браке, в разводе, не женат/не замужем)</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>	– Наименование получателя <i>(полностью)</i> – Банковский <i>(основной)</i> счет – Лицевой счет <i>(номер карты)</i> – Наименование банка – Корреспондентский счет – БИК
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию <i>(иных разрешениях, допусках)</i> <i>(при наличии)</i>	– Вид – Номер и дата выдачи лицензии – Кем выдана – Срок действия

	– Перечень видов лицензируемой деятельности
Сведения о постоянных и планируемых контрагентах (при наличии)	– Наименование (полное или сокращенное) – Регион, город (населенный пункт) нахождения – ОГРН
Сведения о финансовом положении индивидуального предпринимателя (ИП)	
Сведения (документы) о финансовом положении (перечисляются приложенные к Заявке документы, подтверждающие финансовое положение)	
Средний «чистый» доход в месяц после вычета всех налогов с указанием источников дохода (зарплата, пенсия, стипендия, проценты по банковским вкладам, дивиденды, арендные платежи и т.д.), тыс. руб.	
Оценочные среднемесячные расходы (из них расходы на погашение других кредитов и/или займов), тыс. руб.	
Сведения о принадлежащем на праве собственности имуществе (транспортное средство, квартира, земельный участок, дом и т.д.), а также сведения о его обременении правами третьих лиц (зalog, арест и т.д.) 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 (при наличии)	
Сведения об участии в судебных спорах в качестве ответчика	– Предмет спора – Истец – Стадия рассмотрения судебного дела
Сведения о запрашиваемом микрозайме и его обеспечении	
Сумма микрозайма или лимит кредитования, руб.	
Срок пользования микрозаймом (дни, мес., года)	
Цель получения микрозайма (при наличии)	
Сведения о залоге (параметры, позволяющие однозначно идентифицировать предмет залога) (при наличии)	

Сведения о поручителе (при наличии)	Для юридического лица: – Наименование юр. лица (полное или сокращенное) – Регион, город (населенный пункт) нахождения – ОГРН Для физического лица: – 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 Микрокредитная компания «ЕКП» заявок на предоставление микрозайма / количество ранее выданных ООО Микрокредитная компания «ЕКП» микрозаймов (при наличии)	– Количество заявок – Количество выданных микрозаймов – № и дата договора микрозайма
Дополнительная информация	
Сведения о представителе Заемщика, действующем на основании выданной доверенности (при наличии)	– 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 Микрокредитная компания «ЕКП», являющимся неотъемлемой частью настоящей Заявки, Правил предоставления микрозаймов ООО Микрокредитная компания «ЕКП» ознакомлен и согласен.

Дата заполнения Заявки «__» _____ 20__ г.

/ _____ /

ФИО



Для служебных отметок ООО Микрокредитная компания «ЕКП»

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 Микрокредитная компания «ЕКП» _____/_____ /

подпись

ФИО