

УТВЕРЖДЕНО

Директор ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24»

И.В. Власов



Приказ № 01/13 от « 11 » 02 2023г.

## ПРАВИЛА

Предоставления потребительских займов Обществом с ограниченной ответственностью  
Микрокредитная компания «СФЕРА ЗАЙМА24»

г. Красноярск

2023г.

## 1. Основные положения

1.1. Настоящие Правила предоставления потребительских займов Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «СФЕРА ЗАЙМА24»(далее - **Правила**) разработаны в соответствии с требованиями Гражданского Кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 02.07.2010 г. 151 -ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федерального закона 353-ФЗ от 21.12.2013 «Опотребительском кредите (займе)», Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденного Банком России (Протокол № КФНП-22 от 22.06.2017), Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке , утвержден Банком России (Протокол № 6 от 06.04.2018), Уставом ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24» (далее - **Общество** или **Займодавец**).

1.2. Настоящие Правила являются локальным нормативным актом и устанавливают условия и порядок предоставления микрозаймов ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24» получателям финансовых услуг — физическим лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (далее- **Заемщики**) денежных средств на основании договора займа.

1.3. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и размещены в доступны для прочтения в месте предоставления займа, предоставляются всем клиентам для ознакомления, а также размещаются на официальном сайте Общества <http://сфера-займа24.рф> в виде сканобраза электронного документа (идентичного бумажному).

1.4. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

**Микрофинансовая организация** юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения, о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций. Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании;

**Микрокредитная компания** - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных частями 1 и 3 статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 г. 151 -ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» ограничений, имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц;

**микрозаем** - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 г. 151 -ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

**Договор потребительского займа/Договор займа** - договор потребительского займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 г. 151 -ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

**Клиент** - физическое лицо, желающее получить информацию о порядке предоставления финансовых услуг в ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24» и получить потребительский заем или заем на определенные цели сроки на условиях, установленных законодательством РФ и настоящими Правилами;

**Заемщик**- лицо, заключившее договор займа с ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24» и получившее заем в порядке, установленном договором займа и настоящими Правилами;

**Займодавец** - ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24», заключившее договор займа с заемщиком и выдавшая заем в порядке, установленном договором займа и настоящими Правилами;

**Уполномоченный специалист-специалист** ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24», осуществляющий прием и экспертизу документов Заявителя, рассмотрение Анкеты-заявления на соответствие требованиям и условиям, установленным Правилами, оценку платежеспособности Заявителя;

**График платежей**-приложение к договору займа, определяющее сроки и суммы возврата микрозайма, уплаты процентов, установленных договором займа;

**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 или отсрочка платежа, отказ от применения мер по взысканию задолженности без ее прощения;

**Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа** - совокупность различных видов залога, поручительства, банковской гарантии, выраженная в денежной форме, эффективная при урегулировании погашения задолженности в досудебном порядке, и достаточная для удовлетворения требований в случае взыскания суммы займа процентов до нему, штрафных санкций и иных платежей в судебном порядке и при исполнительном производстве;

**Залог (ипотека) нежилого имущества** - способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору потребительского займа в соответствии с условиями, которого Займодавец имеет приоритетное право на удовлетворение своего требования по договору займа из стоимости заложенного имущества. Ипотека (залог) нежилого недвижимого имущества возникает на основании Договора залога (ипотеки), заключенного между ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24» (Залогодержателем) и Залогодателем, собственником недвижимого имущества;

**Стороны договора** - Займодавец (ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24») и Заемщик (физическое лицо);

**Заявление - анкета** — утвержденная в Обществе форма для сбора и систематизации информации о Заявителе, необходимых для принятия решения о предоставлении потребительского займа или отказа в предоставлении займа;

**Индивидуальные условия договора потребительского займа** - условия договора, подлежащие согласованию Заемщиком и Займодавцем индивидуально;

**Расписка Заемщика в получении микрозайма** — документ, подтверждающий передачу суммы займа Заемщику и получения данной суммы способом, определенным Договором займа;

**Расчетный кассовый документ** - кассовый документ строгой отчетности, приходный кассовый ордер (ПКО), подтверждающий возврат суммы займа и уплату процентов за пользование займом;

**Залогодатель** - физическое или юридическое лицо, изъявивший желание передать имущество, принадлежащее ему на праве собственности, в обеспечение исполнения обязательств заемщика по договору займа в соответствии с условиями договора залога (ипотеки) и договора займа;

**Персональные данные** - любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основе такой информации физическому лицу, имеющего намерение получить или получившего микрозаем и предоставившее Займодавцу письменное согласие на их обработку с указанием целей и видов получаемых услуг, на которые предоставляется согласие.

## **2. Требования к Заемщику. Права и обязанности Общества и лиц, получающих финансовую услугу**

2.1. Потребительские или целевые займы (на определенные цели, указанные Заемщиком в Договоре займа) предоставляются лицам, соответствующим установленным в Правилах требованиям в валюте Российской Федерации на основании Договора потребительского займа на срок до 36 месяцев.

2.2. Потребительский микрозаем предоставляется в фиксированной сумме, максимальный размер потребительского займа не может превышать одного миллиона рублей в совокупности по всем договорам займа, заключенным Заемщиком с Обществом.

2.3. Конкретный размер суммы микрозайма и период пользования займом определяется Займодавцем самостоятельно.

2.4. Процент за пользование потребительским займом устанавливается в Индивидуальных условиях договора микрозайма и составляет от 36% годовых, но не может превышать максимальное значение полной стоимости займа, установленное Банком России. Проценты по Договору займа начинают начисляться на остаток суммы займа со дня следующего, за днем предоставления займа и до полного погашения задолженности по займу. Погашение займа и процентов осуществляется в соответствии с

утвержденным Сторонами Графиком платежей. Уплата процентов, начисленных по Договору займа осуществляется ежемесячно.

Полная стоимость микрозайма (ПСК) указывается в договоре микрозайма в правом верхнем углу первой страницы Договора займа крупным шрифтом в квадратной таблице размером не менее 5% от общего размера страницы.

Предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) рассчитывается Центральным банком Российской Федерации в соответствии с частью 11 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и публикуется на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

2.5. Договор микрозайма должен содержать QR-код шириной не менее чем 20 мм, содержащий следующую информацию:

наименование микрофинансовой организации, ее номер в государственном реестре микрофинансовых организаций, контактный номер телефона;

- ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", содержащую Правила предоставления микрозаймов, утвержденные органом управления микрофинансовой организации;

- ссылка (сетевой адрес) на официальный сайт микрофинансовой организации (при его наличии);

- ссылка (сетевой адрес) на сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" саморегулируемой организации микрофинансовых организаций, членом которой является микрофинансовая организация, а также ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта этой саморегулируемой организации в сфере финансовых рынков, содержащую форму для подачи жалоб и обращений;

- ссылка (сетевой адрес) на официальный сайт Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на страницу интернет-приемной Банка России;

- ссылка (сетевой адрес) на личный кабинет получателя финансовой услуги (при его наличии);

- ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" Федеральной службы судебных приставов, содержащую форму для подачи жалоб и обращений на нарушение прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц, возникшей из денежных обязательств.

2.6. Договор потребительского микрозайма состоит из Общих Условий и Индивидуальных условий.

2.7. Общие условия договора потребительского займа устанавливаются МФО в одностороннем порядке в целях многократного применения (Приложение 1 к настоящим Правилам), а также размещаются для ознакомления клиентами в месте предоставления займа/заключения Договора займа и на официальном сайте ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24».

2.8. До приема на обслуживание для получения микрозайма Клиент должен ознакомиться с настоящими Правилами и Общими условиями договора займа в офисе Займодавца, либо на официальном сайте, указанном в п. 1.3. настоящих Правил.

2.9. После ознакомления с Правилами, до приема на обслуживание, Клиент должен лично в офисе Займодавца заполнить Анкету-Заявление на получение потребительского займа и предоставить документ, удостоверяющий личность.

#### 2.10. Требования к Заемщику:

2.10.1. Клиент-физическое лицо, претендующий на получение потребительского займа и лицо, предоставляющее в залог имущество, должны обладать полной дееспособностью, достичь 18-летнего возраста, иметь источник постоянного дохода, иметь гражданство РФ или разрешение на постоянное проживание в РФ, зарегистрированное в установленном законом порядке.

#### 2.11. ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24» обязано:

Предоставить лицу, подавшему заявление на предоставление микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

- проинформировать лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма 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 микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма;

- гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков;
- проинформировать лицо, подавшее заявление в ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24» на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма о том, что ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24» включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по его требованию предоставить копию документа, подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;

#### 2.12. ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24» не вправе:

- в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам займа, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами;

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

- выдавать заемщику - физическому лицу микрозайм (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрокредитной компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит одного миллиона рублей;
- выдавать заемщику - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозайм (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика - юридического лица или индивидуального предпринимателя перед этой микрофинансовой организацией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит один миллион рублей.

#### 2.13. ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24» вправе:

2.13.1. Принять решение об отказе в предоставлении займа в случае:

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

#### 2.14. Лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма в ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24», вправе:

- знакомиться с Правилами предоставления микрозаймов физическим лицам, утвержденными микрофинансовой организацией; получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма;

- представлять документы и сведения, запрашиваемые ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24» в соответствии с ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и иными федеральными законами, а также Правилами предоставления потребительских микрозаймов, в том числе необходимые для исполнения микрофинансовой организацией требований, установленных федеральными законами;

- знакомиться с базовым стандартом о защите прав получателей финансовых услуг при предоставлении, использовании и возврате микрозаймов, размещенном на официальном сайте ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24» и на сайте Банка России.

#### 2.15. Заемщик обязан:

- 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 потребительского займа.

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

### 3. Порядок предоставления потребительских займов/ целевых займов

3.1. Клиент, претендующий на получение займа, должен лично явиться в офис ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24» (Обособленное подразделение, в котором ведется обслуживание клиентов).

3.2. При обращении Клиента для получения информации о предоставлении финансовых услуг, уполномоченное Обществом лицо (финансовый менеджер или Руководитель обособленного подразделения), разъясняет обязательные условия и порядок предоставления потребительского займа, знакомит с настоящими Правилами и перечнем документов, необходимых для его получения.

3.3. После ознакомления с настоящими Правилами и Общими условиями договора потребительского займа, в случае согласия с условиями предоставления займа, Клиент заполняет Заявление-анкету установленного образца, предоставляет правоустанавливающие документы на имущество, предлагаемое в залог для проведения правовой экспертизы.

3.4. Идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца проводится уполномоченным работником Общества в соответствии с Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с актуальными Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ (далее Правила), утвержденными в ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24», локальными нормативными актами и включает следующие процедуры осуществления мероприятий по идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца:

В целях идентификации клиентов уполномоченное должностное лицо Общества устанавливает следующие сведения:

- в отношении физических лиц - фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения;
- в отношении юридических лиц, которые могут выступать Залогодателями - наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано, в соответствии с Правилами;
- платежеспособность клиента/ Заемщика устанавливается на основании предоставленных им сведений о доходах с приложением подтверждающих документов (справки 2-НДФЛ, выписки из банковских счетов и пр.) или без предоставления указанных документов.

3.5. Для рассмотрения Обществом возможности предоставления потребительского займа, а также для подтверждения принятого в соответствии с настоящими Правилами, решения о предоставлении займа, Заявитель представляет документы (подлинники для осмотра и заверяет лично предоставленные копии в присутствии уполномоченного работника Общества).

3.6. В перечень документов, необходимых для установления личности входят:

- копия паспорта, ИНН, СНИЛС (при наличии) Заявителя (оригинал предоставляется уполномоченному специалисту для сверки);
- Для иностранцев: копия документов, подтверждающих законное пребывание на территории РФ (миграционная карта, разрешение на временное проживание, вид на жительство, выданные уполномоченным органом РФ) (оригинал предоставляется уполномоченному специалисту для сверки);

- копия документа, подтверждающего место регистрации или пребывания на территории РФ (оригинал предоставляется уполномоченному специалисту для сверки)

3.7. По требованию Займодавца Заявитель обязан предоставить и иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении потребительского займа. Займодавец осуществляет проверку достоверности представленных Заявителем документов и содержащихся в них сведений. До принятия решения о выдаче микрозайма Общество в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности Клиента (поручителя). Оценка платежеспособности Клиента осуществляется Обществом путем проведения анализа представленных документов, а также информации из иных источников (например, из бюро кредитных историй) в соответствии с Положением об оценке платежеспособности, утвержденном в ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24».

Методика проведения проверки и оценки платежеспособности клиента определяется Займодавцем самостоятельно.

3.8. На основании полного комплекта документов уполномоченный коллегиальный орган (Комитет по займам) принимает решение об одобрении в предоставлении потребительского займа или отказе в предоставлении потребительского займа в срок не более 5 (пяти) дней с даты получения полного комплекта документов от Клиента. Рассмотрение Анкеты-Заявления на предоставление займа и предоставленных документов клиента, оценка его платежеспособности осуществляются Займодавцем бесплатно.

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

3.10. Займодавец уведомляет Заявителя о принятом решении в установленный срок средствами связи, указанными Заявителем в заявлении.

3.11. В случае принятия положительного решения о предоставлении займа, Заявителю предоставляются Индивидуальные условия договора микрозайма. Заявитель 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 Заявителю Индивидуальных условий договора. Положительное решение о выдаче микрозайма действует не менее 5 (пяти) рабочих дней.

3.12. В случае согласия с Индивидуальными условиями договора потребительского займа Заявитель и Залогодатель обязаны лично ознакомиться и подписать все необходимые для этого документы, в том числе, Договор потребительского займа, Договор залога, а также совершить иные действия, необходимые для предоставления займа, в том числе обратиться в органы Росреестра для регистрации ипотеки.

3.13. При заключении договора потребительского займа кредитор в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес Заемщика.

3.14. Потребительский заем, обеспечением по которому является движимое имущество, предоставляется не позднее дня, следующего за днем заключения (подписания сторонами) Договора займа и Договора залога. Потребительский заем, обеспечением по которому является недвижимое имущество, предоставляется не позднее дня, следующего за днем регистрации ипотеки.

3.15. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств. По договору потребительского займа, обеспеченному залогом нежилой недвижимости, одна сторона (займодавец) обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму займа, на условиях, установленных в Договоре.

### 3.16. Способы предоставления займа:

Потребительский заем предоставляется Заемщику двумя способами:

3.17. наличными денежными средствами;

3.18. в безналичной форме перечислением на банковскую/платежную карту Заемщика согласно предоставленным реквизитам, указанным в Индивидуальных условиях Договора займа.

3.19. При заключении договора потребительского займа Займодавец обязан предоставить Заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского займа или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому займу, и сумм, направляемых на погашение процентов, - в каждом платеже, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора потребительского займа, определенной исходя из условий договора потребительского займа, действующих на дату заключения договора потребительского займа (далее – график платежей по договору потребительского займа).

## 4. Реструктуризация задолженности по Договору займа

4.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа Заемщик (его правопреемник, представитель) вправе обратиться в Общество с заявлением о реструктуризации задолженности. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, Общество обязано рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении факты, а также подтверждающие такие факты документы.

4.2. Общество рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности должника перед микрофинансовой организацией по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения получателем финансовой услуги суммы потребительского займа:

- 1) смерть получателя финансовой услуги;
- 2) несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателя финансовой услуги или его близких родственников;
- 3) присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1 - 2 группы после заключения договора об оказании финансовой услуги;
- 4) тяжелое заболевание получателя финансовой услуги, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- 5) вынесение судом решения о признании получателя финансовой услуги недееспособным или ограниченным в дееспособности;
- 6) единовременная утрата имущества на сумму свыше 500000 (пятьсот тысяч) рублей получателем финансовой услуги по договору потребительского займа;
- 7) потеря работы или иного источника дохода получателем финансовой услуги в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более в случае, если получатель финансовой услуги имеет несовершеннолетних детей либо семья получателя финансовой услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
- 8) обретение получателем финансовой услуги статуса единственного кормильца в семье;
- 9) призыв получателя финансовой услуги в Вооруженные силы Российской Федерации;
- 10) вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовой услуги, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
- 11) произошедшее не по воле получателя финансовой услуги существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода получателя финансовой услуги и (или) его способность исполнять обязательства по договору об оказании финансовой услуги.

4.3. По итогам рассмотрения заявления Заемщика о реструктуризации Общество принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет Заемщику ответ с указанием своего решения по заявлению о



реструктуризации в порядке и в сроки, указанные в пункте 3 статьи 19 Базового Стандарта от 22.06.2017 № КФНП-22)

4.4. В случае принятия Обществом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе предлагает Заемщику заключить соответствующее соглашение между Обществом и Заемщиком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **5. Обеспечение исполнения обязательств по Договору потребительского займа.**

5.1. Общество не вправе выдавать займы физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены залогом

- а) жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу;
- б) доли в праве на общее имущество участника общей долевой собственности жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу;
- в) права требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя, вытекающего из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации".

5.2. Потребительские займы предоставляются при условии предоставления обеспечения Заемщиком или Залогодателем третьим лицом в виде залога движимого или **нежилого** недвижимого имущества, принадлежащего физическому лицу и/или поручительства третьих лиц.

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

5.4. 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.

### **5.5. Залог недвижимого имущества.**

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

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

5.5.3. В залог может передаваться недвижимое имущество нежилого назначения, земельные участки, дачные и садовые дома, иные объекты недвижимости нежилого назначения. Предмет залога должен быть свободным от арестов и иных обременений в пользу третьих лиц. 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.

5.5.4. Залог подлежит оценке сторонами Договора залога.

5.5.5 Заявители 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.

5.5.6. 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.

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

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

5.5.9. Общий порядок проведения оценки имущества специалистами Общества в соответствии с Положением о порядке работы с залоговым имуществом, в процедуры которого входит:

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

5.5.10. Залоговая стоимость объектов недвижимости определяется как рыночная стоимость, скорректированная с использованием коэффициентов залогового дисконтирования.

5.5.11. В случае нарушения срока возврата займа или его части и начисленных процентов за его пользование, в срок, установленный договором займа, Общество вправе обратиться с иском к залогодателю, находящемуся в залоге в качестве обеспечения исполнения обязательства Заемщика по возврату суммы займа или его части и начисленных процентов за его пользование. Обращение с иском 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)».

## **5.6. Залог движимого имущества.**

5.6.1. Выдача займов под залог транспортных средств может осуществляться как с постановкой на стоянку до момента погашения задолженности по займу, так и с условием оставления залогового имущества во владении Залогодателя с передачей на хранение паспорта транспортного средства на срок до полного исполнения обязательств по Договору займа.

5.6.2. Требования к предоставляемому в залог транспортному средству: транспортное средство (спецтехника) должно соответствовать ликвидному имуществу: не иметь повреждений, препятствующих использованию по прямому назначению, иметь актуальные данные тех.осмотра, должно быть поставлено на регистрационный учет в органах ГИБДД, гражданская ответственность собственника должна быть застрахована по программе ОСАГО, иметь рыночную стоимость не ниже 40 000 (сорока тысяч) рублей.

5.6.3. Залог подлежит оценке по соглашению сторон, залоговая стоимость которого устанавливается в Договоре залога.

5.6.4. Заявители предоставляют в МФО для осмотра оригиналы документов, подтверждающих право собственности Залогодателя на предмет залога:

- Свидетельство о регистрации транспортного средства
- Паспорт транспортного средства.
- Договор купли-продажи (при наличии).

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

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

5.6.5. МФО осуществляет проверку достоверности представленных Заявителями/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.

5.6.6. Для обеспечения займа МФО может принять в залог транспортное средство, приобретаемое Заемщиком в автосалоне дилера-продавца за счет заемных средств, предоставленных МФО.

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

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

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

- 5.6.10. Общий порядок проведения оценки имущества специалистами МФО:
- определение текущей рыночной стоимости имущества;
  - определение коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества

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

5.6.12 Заем для приобретения автотранспортного средства у дилера - продавца предоставляется исключительно под залог приобретаемого транспортного средства в следующем порядке:

1) При принятии Общества решения о выдаче займа Заявителю для приобретения автомобиля у дилера-продавца на основании предоставленных Заявителем документов, Стороны заключают договор займа, согласно которого Общество 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 присутствии 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.

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

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

5.6.15. Реализация имущества, являющейся предметом залога, при судебном обращении на него взыскания осуществляется посредством его продажи с торгов (если иной способ реализации имущества не согласован сторонами в договоре залога в соответствии с требованиями законодательства).

## **5.7. Поручительство (физических или юридических лиц).**

5.7.1. 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.

5.7.2. Физическое лицо, изъявившее согласие выступить поручителем Заемщика, для принятия решения о целесообразности заключения с таким лицом договора поручительства предоставляет МФО документы до заключения договора поручительства.