

«УТВЕРЖДАЮ»

Директор ООО «МКК ДВМ-КРЕДИТ»



/А.Ю. Карнов

В редакции от 25.08.2020г.,  
статусом от 01.09.2020г.

## **П РА В И Л А** **предоставления предпринимательских микрозаймов** **ООО «МКК ДВМ-КРЕДИТ»**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** Настоящие «Правила предоставления предпринимательских микрозаймов ООО «МКК ДВМ-КРЕДИТ» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 151-ФЗ от 2 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», иными нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность микрофинансовых организаций в Российской Федерации и деятельность по предоставлению микрозаймов, и внутренними документами ООО «МКК ДВМ-КРЕДИТ».

**1.2.** Настоящие Правила определяют основные условия предоставления микрозаймов ООО «МКК ДВМ-КРЕДИТ» (далее - Кредитор) для юридических лиц и физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в том числе порядок подачи заявления на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения, порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей, иные условия, не являющиеся условиями договора микрозайма.

**1.3.** Микрозаймы предоставляются юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям для целей осуществления предпринимательской деятельности.

**1.4.** Настоящие правила не определяют порядок и условия выдачи физическим лицам потребительских микрозаймов,

**1.5.** Источником предоставления микрозаймов являются собственные средства Кредитора, а также иные источники, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации.

**1.6.** Правила носят информационный характер и не являются публичной офертой.

**1.7.** Кредитор предоставляет заемные денежные средства на договорной основе на принципах возвратности, срочности, платности, обеспеченности (в случае выдачи микрозаймов под залог имущества и поручительства).

### **2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ**

Договор предпринимательского микрозайма (далее – Договор микрозайма) – соглашение о предоставлении займа между Заемщиком – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем и Микрофинансовой организацией, сумма которого не превышает предельный размер обязательств по основному долгу, установленный Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», и по которому Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитор – микрофинансовая организация ООО «МКК ДВМ-КРЕДИТ», осуществляющая профессиональную деятельность по предоставлению микрозаймов на основании внесения сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций, регистрационный номер которой в государственном реестре микрофинансовых организаций 001603014007587.

Заявитель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, намеревающийся заключить Договор микрозайма и обратившийся к Кредитору с Заявлением о предоставлении микрозайма.

Заявление о предоставлении микрозайма – выраженное в письменной форме волеизъявление Заемщика на заключение договора микрозайма, оформленное по утвержденной Кредитором типовой форме, содержащей непосредственно заявление Заемщика на предоставление микрозайма, и анкету, включающую в себя необходимые в соответствии с действующим законодательством сведения о Заемщике и его согласия, достоверность которых подтверждается подписью уполномоченного лица. Термины «Заявление о предоставлении микрозайма», «Заявление-анкета» используются в настоящих Правилах в качестве равнозначных.

Микрозасем – заем, предоставляемый Кредитором Заемщику на условиях, предусмотренных договором микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заемщика перед Кредитором по основному долгу, установленный Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Сумма микрозайма – сумма денежных средств, выдаваемых Заемщику на возвратной основе на условиях Договора микрозайма.

Срок микрозайма – период времени, на который Заемщику выдаются денежные средства.

Заемщик – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, с которым на основании представленного им Заявления-анкеты заключен Договор микрозайма.

График платежей – график, в котором указываются даты и суммы платежей по микрозайму.

Основной долг – сумма денежных средств, полученных Заемщиком на основании Договора микрозайма, и находящихся в его пользовании на текущий момент времени.

Задолженность – все денежные суммы, подлежащие уплате Заемщиком по Договору микрозайма в пользу Кредитора, включая сумму Основного долга, сумму начисленных, но неуплаченных процентов за пользование микрозаймом, и иных сумм, подлежащих уплате в пользу Кредитора на основании Договора микрозайма и действующего законодательства Российской Федерации.

Обеспечение, обеспечительное обязательство – меры, которые в достаточной степени гарантируют исполнение заемного обязательства и стимулируют Заемщика к надлежащему исполнению, реализуемые при нарушении Заемщиком условий Договора микрозайма, обеспечивающие Кредитору возможность произвести возврат выданных по Договору микрозайма денежных средств и получить причитающиеся денежные суммы в любом случае при неисполнении Заемщиком обязательств.

Залог – способ обеспечения обязательств Заемщика по Договору микрозайма, в силу которого в случае неисполнения Заемщиком обязательств Кредитор имеет преимущественное право на удовлетворение своего требования по Договору микрозайма из стоимости заложенного имущества.

Залогодатель – собственник имущества, предоставляемого Кредитору по договору залога.

Поручительство – способ обеспечения обязательств Заемщика по договору микрозайма в соответствии с условиями, которого поручитель обязуется перед Кредитором солидарно отвечать за исполнение Заемщиком обязательств по Договору микрозайма.

Поручитель – лицо (физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель), обязующееся перед Кредитором солидарно отвечать за исполнение Заемщиком обязательств по Договору микрозайма.

Офис обслуживания клиентов – офис, оборудованный для оказания финансовых услуг, в котором осуществляется консультирование по вопросам предоставления микрозаймов, прием заявлений и оформление документов, необходимых для предоставления микрозаймов и исполнения обязательств по ним.

Представитель Кредитора – лицо, обслуживающее клиента, на основании выданной Кредитором доверенности о наделении правом представлять Кредитора во взаимоотношениях с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями при консультировании по вопросам оказания финансовых услуг и в правоотношениях по договорам микрозайма.

### **3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ МИКРОЗАЙМА**

**3.1.** Микрозаем предоставляется исключительно в валюте Российской Федерации (Российских рублях).

**3.2.** Минимальный размер микрозайма составляет **50 000 (пятьдесят тысяч)** рублей, максимальный размер микрозайма не может превышать **5 000 000 (пять миллионов)** рублей.

**3.3.** Микрозаем предоставляется **на срок от 30 (тридцати) календарных дней до 3 (трех) лет**. Сроки, предусмотренные настоящим пунктом Правил, могут быть изменены по соглашению сторон Договора микрозайма.

**3.4.** На сумму микрозайма подлежат начислению проценты за пользование предоставленными денежными средствами.

**3.5.** Размер процентной ставки за пользование микрозаймом зависит от суммы и срока микрозайма, наличия условия о предоставлении обеспечения исполнения микрозайма, и устанавливается Договором микрозайма.

**3.6.** Проценты за пользование денежными средствами, выданными получателю финансовых услуг на основании Договора микрозайма, начисляются со дня, следующего за днем выдачи микрозайма и по день возврата микрозайма включительно (за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи).

**3.7.** Микрозаем может быть предоставлен в безналичном порядке посредством перечисления на банковский счет Заемщика, либо наличными денежными средствами из кассы Кредитора.

**3.8.** Денежные средства предоставляются Заемщику в порядке и сроки, установленные Договором микрозайма.

**3.9.** Заемщик вправе отказаться от получения микрозайма в любой момент до фактического предоставления ему денежных средств.

### **4. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ**

**4.1.** Если иное не предусмотрено настоящими Правилами, микрозаймы могут быть предоставлены юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, получившим данный статус в установленном законодательством Российской Федерации порядке, при их соответствии на дату оформления Заявления о предоставлении микрозайма следующим требованиям:

- а) лицо зарегистрировано на территории Российской Федерации;
- б) лицо не имеет просроченных обязательств по кредитным договорам, договорам займа, лизинга;
- в) лицо не находится в процедуре несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства;
- г) юридическое лицо не находится в процессе ликвидации или реорганизации, индивидуальный предприниматель – в стадии исключения из ЕГРИП;
- д) при осуществлении лицом в качестве основного вида деятельности специализированной деятельности, требующей специального разрешения, допуска, лицензии наличие действующих



разрешения, допуска, лицензии на осуществление специализированной деятельности, со сроком действия превышающим срок договора микрозайма не менее чем на 1 (один) год.

е) в отношении лица в течение 2 (двух) лет до даты обращения с Заявлением о предоставлении микрозайма не применялись санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии, допуска к осуществлению деятельности или иного разрешения на специализированную деятельность,

**4.1.1** Индивидуальные предприниматели также должны соответствовать следующим требованиям:

- возраст от 21 года;
- наличие документов, подтверждающих освобождение от призыва либо отсрочку от прохождения военной службы или увольнение с военной службы в запас (для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет);
- проживание и наличие постоянной регистрации (прописки) на территории Российской Федерации.

**4.2.** Микрозайм не может быть предоставлен лицам, не соответствующим хотя бы одному из вышеуказанных требований, а также следующим лицам:

- а) являющимся кредитными организациями, страховыми организациями, инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами, участниками соглашения о разделе продукции;
- б) осуществляющие деятельность в сфере игорного бизнеса;
- в) осуществляющим производство подакцизных товаров, а также добычу полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- г) являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и контроле, президентом Российской Федерации.

**4.3.** Отдельными видами микрозайма могут быть установлены дополнительные требования к Заемщику.

## **5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО МИКРОЗАЙМУ**

**5.1.** Необходимость оформления обеспечительных обязательств, их количество и виды для предоставления конкретного микрозайма (в каждом конкретном случае) определяются Кредитором по своему усмотрению в зависимости от размера микрозайма, срока микрозайма, финансового/имущественного состояния Заемщика, иных условий, влияющих на обстоятельства исполнения Договора микрозайма.

**5.2.** При предоставлении микрозаймов в соответствии с настоящими Правилами принимаются следующие виды обеспечения исполнения обязательств:

- а) залог имущества;
- б) поручительство.

**5.3.** Кредитором могут быть приняты и иные формы обеспечения исполнения обязательств, допускаемые гражданским законодательством Российской Федерации.

### **5.4. Залог:**

**5.4.1** В качестве залога в соответствии с настоящими Правилами может быть принято следующее имущество:

- а) объекты недвижимости: здания, сооружения, нежилые и жилые помещения;
- б) земельные участки;
- в) транспортные средства;
- г) торговое, производственное оборудование, оргтехника;
- д) специализированная техника;
- е) сельскохозяйственная техника;
- ж) товары в обороте.

5.4.2 Залогодателем может быть непосредственно Заемщик или третье лицо.

5.4.3 Имущество принимается в залог при представлении документов, подтверждающих право собственности непосредственно от собственника или от уполномоченного собственником лица, имеющего, оформленную в соответствии с требованиями действующего законодательства, доверенность.

5.4.4 Решение о приеме имущества в залог принимается Кредитором после:

- осмотра предоставляемого имущества и проверки его пригодности к эксплуатации по назначению Представителем Кредитора.

- оценки предмета залога, осуществляемой по методике, установленной внутренними документами Кредитора, либо посредством оценки этого имущества, осуществляемой в случаях и порядке, установленных Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

5.4.5 Движимое имущество может храниться у Залогодателя или быть передано на хранение Кредитору или специализированной организации, оказывающей услуги по хранению соответствующего вида имущества.

5.4.6 Правоустанавливающие документы и иные документы, подтверждающие право собственности на предмет залога передаются на хранение Кредитору в момент заключения договора о залоге. По договоренности Сторон в договоре могут быть установлены иные условия.

5.4.1 Расходы по оценке и хранению предмета залога, и иные сопутствующие оформлению договора залога расходы, в том числе расходы за нотариальное удостоверение сделки, по уплате государственной пошлины за государственную регистрацию договора ипотеки несет Заемщик.

#### 5.5. Поручительство:

5.5.1 В качестве обеспечения исполнения обязательств по микрозайму Кредитором может быть принято поручительство любых лиц, соответствующих установленным настоящими Правилами требованиям, если такое поручительство прямо не запрещено и/или не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

5.5.2 По решению Кредитора в качестве обеспечения исполнения обязательств юридического лица может быть установлено поручительство участника(-ков) и/или единоличного исполнительного органа юридического лица.

5.5.3 К Поручителям по Договору микрозайма применяются те же требования, что и к соответствующей категории Заемщиков, в том числе об оценке платежеспособности.

### **6. ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМА, ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА**

6.1. Для принятия решения о предоставлении микрозайма и заключения Договора микрозайма Заявителю – юридическому лицу необходимо представить следующие документы:

- подписанное Заявителем Заявление о предоставлении микрозайма (Заявление – анкета) по установленной Кредитором форме;

- устав;

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица или лист записи ЕГРЮЛ;

- свидетельство о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения;

- документы, подтверждающие финансовое и имущественное состояния юридического лица (копия финансовой (бухгалтерской отчетности), копия налоговой декларации по применяемой системе налогообложения, иные документы);

- паспорт единоличного исполнительного органа, иного лица, действующего от имени юридического лица;

- доверенность представителя юридического лица (если Заявление-анкета от имени юридического лица подается представителем по доверенности).

**6.2.** Для принятия решения о предоставлении микрозайма и заключения Договора микрозайма Заявителю – индивидуальному предпринимателю необходимо представить следующие документы:

- паспорт гражданина Российской Федерации;

- свидетельство о государственной регистрации физического в качестве индивидуального предпринимателя или Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;

- свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе;

- документы, подтверждающие финансовое и имущественное состояния индивидуального предпринимателя (копия финансовой (бухгалтерской отчетности), копия налоговой декларации по применяемой системе налогообложения, иные документы).

**6.3.** При необходимости, в зависимости от суммы микрозайма и возможной процентной ставки, Кредитор вправе запросить иные документы, в частности документы, подтверждающие размер и источники доходов, документы, подтверждающие наличие в собственности Заявителя/Заемщика транспортного средства, недвижимого имущества, производственного оборудования, товаров в обороте и иные документы.

**6.4.** У индивидуального предпринимателя также дополнительно могут быть запрошены СНИЛС, копия трудовой книжки, свидетельство о заключении брака, справка по форме 2 НДФЛ и иные документы.

**6.5.** В случае принятия Кредитором решения о необходимости предоставления обеспечения, Заявителю требуется обеспечить предоставление следующих документы и информацию:

- Сведения о предмете залога;

- Заявление-анкету Залогодателя;

- Заявление-анкету Поручителя.

**6.6.** Заявитель/Заемщик обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые Кредитором в соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и настоящими Правилами, в том числе необходимые для исполнения микрофинансовой организацией требований, установленных действующим законодательством, в частности для целей идентификации клиента в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризму».

## **7. ИНФОРМИРОВАНИЕ ЗАЯВИТЕЛЯ ОБ УСЛОВИЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА, ОФОРМЛЕНИЯ СОГЛАСИЯ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ЗАЕМЩИКА И НА ИНЫЕ ДЕЙСТВИЯ КРЕДИТОРА**

**7.1.** Лицу, намеревающемуся получить микрозайм, необходимо обратиться в офис обслуживания клиентов для оформления Заявления о предоставлении микрозайма.

**7.2.** До подачи Заявления о предоставлении микрозайма Представитель Кредитора обязан предоставить Заявителю возможность ознакомиться с настоящими Правилами, а также разъяснить Заявителю необходимость ознакомления с указанными документами.

**7.3.** Представитель Кредитора, обслуживающий Заявителя, обязан предоставить и разъяснить ему следующую информацию:

- полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма, в том числе посредством обеспечения возможности личного ознакомления Заявителя с соответствующими документами;
- информацию о том, что Кредитор состоит в государственном реестре микрофинансовых организаций;
- информацию о рисках, связанных с ненадлежащим исполнением Заявителем своих обязательств по Договору микрозайма, и о возможных негативных финансовых последствиях при использовании микрозайма, в том числе:
  - информацию о возможном увеличении суммы расходов Заявителя, по сравнению с ожидаемой суммой расходов, при несвоевременном исполнении обязательств по Договору микрозайма и о применяемой к Засмщику (при установлении в Договоре микрозайма) неустойке (штрафе, пени) за нарушение обязательств по Договору микрозайма;
- информацию, достаточную для принятия обоснованного решения о целесообразности заключения Договора микрозайма на предлагаемых Кредитором условиях, в частности, обязан сообщить о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение, учитывая, в том числе, следующие факторы:
  - 1) соразмерность долговой нагрузки Заявителя с текущим финансовым положением;
  - 2) предполагаемые сроки и суммы поступления денежных средств для исполнения своих обязательств по Договору микрозайма;
  - 3) вероятность наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения своих обязательств по Договору микрозайма (в том числе, неисполнение обязательств контрагентами, увеличение уровня инфляции и прочее).

**7.3.1.** Представитель Кредитора обязан ответить на все вопросы Заявителя о микрофинансовой деятельности Кредитора и о содержании принимаемых им обязательств по Договору микрозайма.

**7.4.** Представитель Кредитора проводит идентификацию Заявителя посредством установления сведений о нем, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждения достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и/или государственных и иных информационных систем.

**7.5.** Прием Заявления о предоставлении микрозайма осуществляется лично от Заявителя – индивидуального предпринимателя или представителя Заявителя при предъявлении оригинала документа, удостоверяющего личность, и оригинала документа, подтверждающего полномочия представителя.

**7.6.** Заявление-анкета заполняется представителем Кредитора по утвержденной Кредитором форме в точном соответствии с данными, указанными в представленных Заявителем документах, и информацией, сообщенной Заявителем устно.

**7.7.** Заявитель/представитель Заявителя обязан подписать Заявление-анкету в присутствии Представителя Кредитора.

**7.8.** Исправления, допущенные по тексту Заявления-анкеты, должны быть заверены подписью Заявителя.

**7.9.** При оформлении Заявления-анкеты Представитель Кредитора может производить копирование (сканирование) предоставленных Заявителем документов.

**7.10.** Оформление Заявления о предоставлении микрозайма предусматривает предоставление Заявителем/представителем Заявителя согласия на ряд действий Кредитора, в том числе Согласия на обработку персональных данных Заявителя - индивидуального



предпринимателя, единоличного исполнительного органа или иного физического лица, действующего в интересах Заявителя - юридического лица.

**7.11.** Заявитель/представитель Заявителя, подписывая Заявление-анкету, подтверждает, что все сведения, которые указаны в Заявлении-анкете, являются полными, точными, достоверными, относятся к Заявителю на дату их представления и соответствуют требованиям настоящих Правил.

**7.12.** Заявитель/представитель Заявителя, в том числе выступая в качестве субъекта кредитной истории, предоставляет Кредитору свое согласие на осуществление любых действий в отношении идентификационных данных Заявителя для целей получения Заявителем услуг, оказываемых Кредитором, в том числе рассмотрения вопроса о возможности предоставления Заявителю микрозайма, заключения Договора микрозайма и принудительного взыскания денежных средств в случае неисполнения условий такого Договора, предоставления Заявителю информации об услугах, оказываемых Кредитором, а также для оформления и систематизации результатов хозяйственной деятельности Кредитора, полученных в связи с заключением с Заявителем Договора микрозайма (далее - Согласие).

**7.13.** Заявитель – индивидуальный предприниматель дает Согласие в отношении своих персональных данных, включая фамилию, имя, отчество, пол, гражданство, дату и место рождения, название и реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные водительского удостоверения, адрес регистрации по месту жительства, адрес регистрации по месту пребывания, адрес фактического проживания, идентификационный номер налогоплательщика, страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования, наименование и реквизиты работодателя, сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, контактные телефонные номера, адрес электронной почты, профессию, образование, семейное положение, данные о членах семьи, инвалидность, социальное положение, доходы, имущественное положение, сведения о привлечении к уголовной, административной и гражданско-правовой ответственности, факт заключения Договора микрозайма между Заемщиком и Кредитором, условия Договора микрозайма, сумму обязательств Заявителя на дату заключения Договора микрозайма, срок исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с Договором микрозайма, срок уплаты процентов в соответствии с Договором микрозайма, информацию о внесении изменений и/или дополнений в Договор микрозайма, в том числе касающихся сроков исполнения обязательств, дату и сумму фактического исполнения обязательства Заемщика в полном и/или неполном объеме, информацию о фактах рассмотрения судом споров по Договору микрозайма и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, иную информацию, официально полученную из государственных органов (далее - Данные).

**7.14.** Представитель Заявителя – юридического лица предоставляет Согласие в отношении своих персональных данных, включая фамилию, имя, отчество, пол, гражданство, дату и место рождения, название и реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации по месту жительства, адрес регистрации по месту пребывания, адрес фактического проживания, (далее - Данные).

**7.15.** При предоставлении персональных данных третьих лиц Заявитель обязан гарантировать, что соответствующие третьи лица дали свое согласие на предоставление их персональных данных Кредитору для дальнейшей обработки в соответствии с настоящими Правилами.

**7.16.** Согласие Заявителя/представителя Заявителя включает в себя, в том числе, право Кредитора осуществлять обработку Данных (в том числе смешанную и автоматизированную), включая совершение без ограничений следующих действий: сбор, систематизацию, накопление,



хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, объединение персональных данных в информационную систему персональных данных и обработку персональных данных с помощью средств автоматизации либо без использования средств автоматизации, с помощью иных программных средств, а также обработку с помощью различных средств связи (почтовая рассылка, передача по каналам телефонной и факсимильной связи, сети Интернет), передачу Данных в Бюро кредитных историй, государственные учреждения в случае необходимости совершения юридических действий, а также третьим лицам, действующим по поручению Кредитора, в том числе на основании агентских договоров, договоров на оказание услуг, а также на основании договоров уступки прав (требований), и иных договоров.

**7.17.** Согласие Заявителя/представителя Заявителя на обработку, в том числе хранение персональных данных, предоставляется на срок, необходимый для достижения цели обработки персональных данных, а также для целей исполнения Кредитором обязанностей, в частности предусмотренных положениями нормативных актов о микрофинансовой деятельности, о бухгалтерском учете, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**7.18.** Согласие Заявителя/представителя Заявителя включает в себя, в том числе, согласие с тем, что получение Заявителем/представителем Заявителя у Кредитора относящихся к нему Данных, их уточнение, блокирование и уничтожение допускается в случаях, установленных действующим законодательством на основании письменного заявления Заявителя/представителя Заявителя в адрес Кредитора и/или указанных выше третьих лиц, которым передаются персональные данные, и что ответ на такое заявление будет предоставлен ему посредством почтового отправления, электронных средств связи, СМС-сообщений на адреса/номера телефонов, указанные Заявителем/представителем Заявителя в Заявлении-анкете или Согласии на обработку персональных данных.

**7.19.** Кредитор вправе обрабатывать персональные данные Заявителя/представителя Заявителя и третьих лиц, состоящих с ним в родстве или взаимоотношениях, без их согласия в целях реализации правил внутреннего контроля в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

**7.20.** Согласие Заявителя на получение кредитного отчета считается действительным в течение 6 (шести) месяцев со дня его оформления. При заключении Договора микрозайма, указанное согласие сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора.

**7.21.** Кредитор вправе отказать Заявителю в принятии Заявления о предоставлении микрозайма в случае отказа Заявителя от предоставления, запрашиваемых в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством, документов и информации, и/или отказа от подписания, предусмотренного настоящими Правилами, согласия Заявителя на ряд действий Кредитора.

**7.22.** Получение Заявления о предоставлении микрозайма не обязывает Кредитора заключать Договор микрозайма и/или предоставить микрозаем.

**7.23.** Положения настоящего раздела Правил применяются в отношении Залогодателей и Поручителей в той мере, в которой это не противоречит существу правоотношений, возникающих между данными лицами и Кредитором.

## **8. ПОРЯДОК И СРОКИ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ-АНКЕТЫ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА. ОЦЕНКА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ**

**8.1.** Рассмотрение Заявления о предоставлении микрозайма и сообщение о принятом решении осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней (согласно режиму работы) офиса обслуживания, в который обратился Заявитель с момента предоставления Заявителем полного пакета документов.

**8.2.** Заявителю по его запросу предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его Заявления о предоставлении потребительского микрозайма.

**8.3.** При принятии Кредитором решения о необходимости предоставления обеспечения, рассмотрение возможности выдачи микрозайма осуществляется Кредитором в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента предоставления документов и информации о залоге и/или поручительстве.

**8.4.** При запросе Кредитором дополнительных документов срок для принятия решения о выдаче микрозайма начинает истекать с момента предоставления запрошенных документов.

**8.5.** В случае непредставления Заявителем запрошенных Кредитором документов и информации в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты запроса, Заявление о предоставлении микрозайма и все принятые по нему предварительные решения Кредитора аннулируются.

**8.6.** При рассмотрении Заявления о предоставлении микрозайма Представитель Кредитора осуществляет проверку документов и сведений, внесенных в Заявления-анкеты, и прилагаемые к ним Соглашения.

**8.7.** Проверка достоверности предоставленных данных осуществляется посредством использования различных баз данных и прочих Интернет-ресурсов, доступ к которым осуществляется на законном основании и с соблюдением прав Заявителя.

**8.8.** Кредитор в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности Заявителя, а также Поручителя путем проведения анализа представленных Заявителем/Поручителем документов и информации.

**8.9.** По итогам рассмотрения Заявления о предоставлении микрозайма, иных документов (сведений), представленных Заявителем, по результатам оценки платежеспособности Заявителя Кредитор принимает одну из следующих решений:

- о заключении Договора микрозайма с Заявителем на сумму, запрошенную последним;
- о заключении Договора микрозайма с Заявителем на сумму, запрошенную последним на условиях предоставления обеспечения;
- об отказе от заключения Договора микрозайма с Заявителем на сумму, запрошенную последним, с предложением Заявителю заключить Договор микрозайма на меньшую сумму;
- об отказе от заключения Договора микрозайма с Заявителем.

**8.10.** Решение доводится до сведения Заявителя в устной форме при личной беседе с Заявителем/ представителем Заявителя, либо посредством телефонного звонка и/или СМС - сообщения на предоставленные им телефонные номера либо направления уведомления, на сообщенный Заявителем адрес электронной почты.

По запросу Заявителя ему может быть представлено письменное уведомление о принятом Кредитором решении.

**8.11.** Положительное решение о предоставлении микрозайма действует в течение 5 (пяти) рабочих дней.

**8.12.** Кредитор в соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 9 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» вправе мотивированно отказать от

заключения Договора микрозайма, решение об отказе от заключения Договора микрозайма принимается на основании комплексного анализа информации о Заявителе. Заявитель вправе получить мотивированное решение об отказе в предоставлении ему микрозайма на основании письменного заявления в адрес Кредитора.

**8.13.** Заявления-анкеты и прилагаемые к ним документы возврату не подлежат, в том числе в случае его аннулирования или принятия решения об отказе в предоставлении микрозайма.

## **9. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМА**

**9.1.** Кредитор вправе отказать в предоставлении микрозайма по любому из следующих оснований:

- Заявитель/Залогодатель/Поручитель не соответствует требованиям, указанным в настоящих Правилах;
- Заявителем не предоставлены необходимые документы;
- предоставленные документы не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- предоставленная Кредитору информация о Заявителе, предмете залога, Залогодателе, Поручителе, является недостоверной;
- предоставленные Заявителем сведения (документы) свидетельствуют о низкой платежеспособности Заявителя;
- у Кредитора имеются сведения, что Заявитель прежде допускал нарушение кредитных (заемных) обязательств;
- кредитная история Заявителя содержит сведения о случаях несвоевременного погашения Заявителем кредитов (займов);
- Заявитель/представитель Заявителя/Поручитель/Залогодатель отказался от предоставления согласия на обработку персональных данных;

**9.2.** Изложенный перечень оснований для отказа в предоставлении микрозайма не является исчерпывающим. Причины отказа могут быть иными.

## **10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА**

**10.1.** Согласованные Кредитором и Заявителем условия микрозайма: сумма микрозайма, процентная ставка за пользование денежными средствами, порядок и сроки предоставления и возврата микрозайма, уплаты процентов по нему, ответственность за нарушение и/или ненадлежащее исполнение обязательств и иные условия оформляются посредством заключения Договора микрозайма на бумажном носителе.

**10.2.** Договор микрозайма может быть заключен в простой письменной форме либо по решению Кредитора подлежать нотариальному удостоверению.

**10.3.** Информация о суммах денежных средств, подлежащих оплате Заемщиком и датах платежей, указывается в Графике платежей, который может быть предоставлен Заемщику посредством включения в текст Договора микрозайма, либо оформления в виде отдельного документа.

**10.4.** Условия обеспечительного обязательства включаются в Договор микрозайма или оформляется отдельным письменным договором.

**10.5.** Соглашение об обеспечении исполнения обязательств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, подлежит государственной регистрации или по решению Кредитора нотариальному удостоверению.

**10.6.** До заключения Договора микрозайма и выдачи денежных средств Заявителю предоставляется информация об условиях Договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Кредитора и Заемщика, о перечне и размере всех



платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, с нарушением условий Договора микрозайма.

**10.7.** После сообщения Заявителю указанной выше информации Представитель Кредитора предоставляет Заявителю текст согласованного Договора микрозайма и иных документов, связанных с оформлением микрозайма, и обеспечивает возможность ознакомления Заявителя с данными документами.

**10.8.** Заемщик вправе сообщить Кредитору о своем согласии на получение микрозайма на условиях, указанных в тексте Договора микрозайма, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предоставления Заемщику текста Договора микрозайма.

**10.9.** В случае непредоставления Заемщиком указанного согласия в установленный срок Кредитор вправе аннулировать достигнутые Сторонами соглашения об условиях микрозайма.

**10.10.** Кредитор и Заемщик не вправе изменять в одностороннем порядке согласованные условия микрозайма в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их получения Заемщиком.

**10.11.** Договор микрозайма и соглашения (договоры) об обеспечении микрозайма (если они не подлежат нотариальному удостоверению и/или государственной регистрации) подписываются Заемщиком/Поручителем/Залогодателем или их уполномоченными Представителями лично в офисе обслуживания клиентов в присутствии Представителя Кредитора.

**10.12.** Представитель Кредитора осуществляет проверку подписанных Заемщиком/Поручителем/Залогодателем договоров и соглашений на предмет внесения изменений и/или дополнений условий, а также исправлений текста.

**10.13.** Договоры и соглашения подписываются Представителем Кредитора, если в них не внесены несогласованные изменения и дополнения, отсутствуют исправления.

**10.14.** Представитель Кредитора отказывается в подписании договоров и соглашений, если в их тексты внесены несогласованные изменения и/или дополнения, а также исправления, и предлагает Заемщику вернуться к согласованию условий соответствующих договоров и соглашений с учетом изменившихся обстоятельств.

**10.15.** Договор микрозайма считается заключенным, если между Сторонами достигнуто согласие по всем условиям микрозайма.

**10.16.** Договор микрозайма считается заключенным с момента его подписания Сторонами и действует до полного исполнения Заемщиком своих обязательств перед Кредитором.

**10.17.** В день заключения Договора микрозайма Заявитель обязан обеспечить явку Поручителей и Залогодателей и подписание ими соответствующих договоров и соглашений, если условиями Договора микрозайма не предусмотрено последующее оформление обеспечительных обязательств.

## **11. ПРОЧIE УСЛОВИЯ**

**11.1.** Кредитор гарантирует соблюдение тайны об операциях своих Заемщиков, а также об иных сведениях, охраняемых законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, когда на разглашение такой тайны Заемщик предоставил соответствующее письменное согласие и в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

**11.2.** Кредитор в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» направляет в бюро кредитных историй информацию об отказе от заключения Договора микрозайма либо предоставления микрозайма или его части, об исполнении условий Договора микрозайма и возникновении задолженности без согласия Заемщиков.

**11.3.** Изменения и дополнения к настоящим Правилам утверждаются приказом Директора микрофинансовой организации.

**11.4.** Настоящие Правила, а также информация о Кредиторе (реквизиты, адреса подразделений, прочая информация), иная необходимая для сведения получателей финансовых

услуг информация, размещается в офисах обслуживания клиентов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица и на сайте Кредитора: <https://dvcredit.ru>.

**11.5.** Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются Договором микрозайма, соглашениями и договорами об обеспечении микрозайма и действующим законодательством Российской Федерации.

**11.6.** Настоящие Правила хранятся в течение 3 (трех) лет с момента исполнения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма, которые заключены в соответствии с настоящим документом.