

Утверждаю
Заместитель генерального директора
ООО «Микрокредитная компания
«ЭКСПРЕСС-КРЕДИТ»
А.В. Лабузов

Приказ № 01/01/23 от 13 января 2023 года

№ рег. записи в реестре микрофинансовых
организаций 2110157000682

Правила предоставления физическим лицам микрозаймов Обществом с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «ЭКСПРЕСС-КРЕДИТ»

Настоящий документ разработан Обществом с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «ЭКСПРЕСС-КРЕДИТ» ОГРН 1075742001554 зарегистрированной в реестре микрофинансовых организаций 08.11.2011 года за номером 2110157000682, (далее именуемой — Организация) в соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 02.07.2010 №151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федерального закона от 21.12.2013 №353 «О потребительском кредите (займе)», Базового Стандарта защиты прав, интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке и является Правилами предоставления микрозаймов Организации (далее – именуемые «Правила»). Настоящие Правила являются принимаемым в одностороннем порядке Организацией документом, регламентирующим порядок оказания финансовых услуг Организацией, а именно предоставление микрозаймов.

1. Термины, используемые в Правилах:

Организация – Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «ЭКСПРЕСС-КРЕДИТ»

Договор – договор займа, заключенный между Организацией и физическим лицом.

Заемщик – физическое лицо, подавшее в Организацию заявку на предоставление микрозайма и заключившее (не заключившее) соответствующий Договор.

Офис Организации – место нахождения юридического лица, обособленное подразделение Организации, а равно иное место, где Организация принимает заявления о предоставлении потребительского займа (заявки) и осуществляет выдачу (перечисление) суммы микрозайма.

Официальный сайт Организации — совокупность программ для электронных вычислительных машин и иной информации, содержащейся в информационной системе, доступ к которой обеспечивается посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее — сеть «Интернет») по доменному имени <http://экспресс-кредит-орел.online>

Уполномоченный работник Организации – работник Организации, в должностные обязанности которого входит осуществление консультирования Заемщиков Организации по вопросам микрофинансовой деятельности Организации, заключение и исполнение договора микрозайма.

Иные термины и понятия используются в настоящих Правилах в значении, указанном в Федеральном законе от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральном законе от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и иных нормативно-правовых актах гражданского законодательства.

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Правила устанавливают порядок предоставления Организацией микрозаймов и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Заемщиком и Организацией. Предоставление микрозаймов осуществляется в соответствии с законодательством РФ и Договором займа, заключенным между Организацией и Заемщиком.
- 1.2. Для предоставления займа и заключение договора займа Заемщику необходимо заполнить и подписать анкету-заявку на предоставление микрозайма по форме, установленной в Организации и получить одобрение Организации.
- 1.3. Условиями совершения микрофинансовой организацией операций по выдаче микрозаймов являются:

- 1.3.1. наличие внутренних документов, регламентирующих порядок выдачи микрозаймов (настоящие Правила), соответствие Заемщика и его документов требованиям, установленным настоящим Правилами.
- 1.3.2. наличие заявки/анкеты Заемщика на предоставление микрозайма;
- 1.3.3. проведение оценки платежеспособности Заемщика в соответствии с положениями настоящих Правил;
- 1.3.4. отсутствие оснований для отказа в принятии заявления или заключения договора микрозайма, предусмотренных внутренними документами Организации и законодательством Российской Федерации.
- 1.4. Проценты за пользование денежными средствами, выданными Заемщику на основании договора микрозайма, начисляются со дня, следующего за днем выдачи микрозайма и по день возврата займа включительно (за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи).
- 1.5. Организация обеспечивает хранение внутренних документов, содержащих условия выдачи микрозаймов, не менее 3 (трех) лет с момента исполнения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным в соответствии с указанными внутренними документами.

2. Общий порядок выдачи микрозаймов

- 2.1. Организация устанавливает следующий порядок выдачи микрозаймов:
 - 2.1.1. предоставление Заемщику информации об условиях выдачи микрозайма, а также иной необходимой Заемщику информации;
 - 2.1.2. прием и рассмотрение заявления на получение микрозайма поданного способом, установленным в настоящих Правилах;
 - 2.1.3. оценка платежеспособности Заемщика;
 - 2.1.4. принятие решения о выдаче микрозайма;
 - 2.1.5. информирование Заемщика о принятом решении;
 - 2.1.6. заключение договора микрозайма с Заемщиком;
 - 2.1.7. выдача денежных средств Заемщику по договору микрозайма.

3. Виды потребительского займа.

Суммы потребительского микрозайма и сроки его возврата

- 3.1. Микро потребительский займ (сумма займа от 1000 до 5999 рублей, срок займа от 30 дней до 60 месяцев).
- 3.2. Мини потребительский займ (сумма займа от 6000 до 10999 рублей, срок займа от 30 дней до 60 месяцев).
- 3.3. Краткосрочный пенсионный потребительский займ (сумма займа от 11000 до 500000 рублей, срок займа от 30 дней до 12 месяцев для заемщиков-пенсионеров и в случае если займ с поручителем-пенсионером).
- 3.4. Краткосрочный повторный потребительский займ (сумма займа от 11000 до 500000 рублей, срок займа от 30 дней до 12 месяцев для заемщиков, повторно обратившихся за займом).
- 3.5. Краткосрочный потребительский займ (сумма займа от 11000 до 500000 рублей срок займа от 30 дней до 12 месяцев всем иным категориям заемщиков).
- 3.6. Долгосрочный пенсионный потребительский займ (сумма займа от 11000 до 500000 рублей, срок займа от 13 месяцев до 180 месяцев для пенсионеров и в случае если займ с поручителем-пенсионером).
- 3.7. Долгосрочный повторный потребительский займ (сумма займа от 11000 до 500000 рублей, срок займа от 13 месяцев до 180 месяцев для заемщиков, повторно обратившихся за займом).

3.8. Долгосрочный потребительский займ (сумма займа от 11000 до 500000 рублей, срок займа от 13 месяцев до 180 месяцев всем иным категориям заемщиков).

4. Порядок приема заявления о предоставлении потребительского микрозайма, порядок предоставления Заемщику информации об условиях выдачи микрозайма, а также иной необходимой Заемщику информации

- 4.1. Проведение операций по выдаче микрозаймов, а также консультирование заемщиков об условиях предоставления, использования и возврата потребительских займов осуществляется работниками Организации. Заемщик может обратиться в Организацию и получить первичную консультацию по скайпу или иным современным способом коммуникации.
- 4.2. Заемщик для подачи заявления о предоставлении потребительского микрозайма, заключения договора микрозайма, а также получения о микрофинансовой организации и ее микрофинансовой деятельности информации в пределах, установленных действующим законодательством, обращается в любой Офис Организации.
- 4.3. До подачи Заявления о предоставлении потребительского микрозайма заемщику следует убедиться, что он отвечает следующим требованиям, предъявляемым Организацией к заемщикам, а именно:
- не моложе 20 лет,
 - не достигшим возраста 85 лет,
 - имеющим гражданство Российской Федерации или вид на жительство в РФ;
 - имеющим постоянную или временную регистрацию на территории Российской Федерации или стран СНГ. В исключительных случаях займ может предоставляться лицам, не удовлетворяющим указанным требованиям.
 - отсутствие просроченной задолженности (неисполненных обязательств) перед Организацией по ранее принятым на себя заемщиком обязательствам;
 - наличие у лица (заемщика) полной дееспособности (т.е. отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограничено дееспособным);
 - наличия источников дохода в размере, достаточном для исполнения обязательств по договору микрозайма;
 - отсутствие в момент подписания заявления о предоставлении потребительского микрозайма и договора у заемщика состояния, когда он не способен понимать значение своих действий или руководить ими.
 - в отношении Заемщика (заемщика) не начата процедура банкротства, Заемщик (заемщик) не признан банкротом в порядке действующего законодательства.
- 4.4. Для получения микрозайма заемщик обязан представить следующие документы и информацию:
- заполненное и подписанное собственноручно или аналогом собственноручной подписи заявление-анкету по форме, утвержденной Организацией;
 - документ, удостоверяющий личность гражданина РФ — Паспорт гражданина РФ;
 - иметь при себе личный работающий мобильный телефон.
- 4.5. При обращении заемщика в Организацию уполномоченный работник Организации в устной форме разъясняет заемщику условия и порядок предоставления (выдачи) микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения микрозайма, доводит до заемщика информацию о статусе Организации как микрофинансовой организации, информация о которой включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, объясняет условия предоставления, использования и возврата микрозайма, а также содержание Общих условий потребительского займа, информации о компании и финансовых услугах, содержание Базового Стандарта защиты прав, интересов физических и юридических

лиц – получателей финансовых услуг. Заемщик вправе задать в устной форме вопросы о микрофинансовой деятельности Организации и о содержании принимаемых им обязательств по договору микрозайма.

- 4.6. Работник Организации заполняет заявление-анкету Заемщика на основании данных, указанных в предоставленных заемщиком документах, и информации, сообщенной заемщиком устно. Заемщик может взять бланк анкеты-заявки с собой и заполнить самостоятельно в удобном для Заемщика месте, но подписывает ее в месте нахождения Организации в присутствии уполномоченного работника Организации. При повторном обращении Заемщика в течение полугода с момента первого обращения заявление-анкета может не заполняться, если прошло более полугода обращения за займом считается первичным и оформляется в порядке, предусмотренном настоящими правилами.
- 4.7. Заявление о предоставлении потребительского микрозайма считается поданным заемщиком и принятым Организацией с момента получения уполномоченным работником Организации полностью и корректного заполненного заявления-анкеты, подписанного заемщиком собственноручно, и предоставления необходимых документов. Во всех иных случаях заявление о предоставлении потребительского микрозайма не считается поданным и не порождает юридически значимых последствий для Организации.
- 4.8. Без подписания заявления о предоставлении потребительского микрозайма и/или без предоставления необходимых документов и информации Организация вправе на основании обращения заемщика сообщить ему предварительную информацию об оценке его кредитоспособности и возможности заключения с ним договора микрозайма.

5. Порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма

- 5.1. Рассмотрение анкеты-заявки осуществляется в течение 3-х рабочих дней с момента предоставления заемщиком всех необходимых документов, в том числе документов на обеспечение.
- 5.2. Организация также имеет право потребовать от заявителя следующие документы:
- паспорт;
 - пенсионное страховое свидетельство и/или водительское удостоверение;
 - заявление - заявка, прошедшая проверку в бюро кредитных историй.
 - ИНН;
 - документы, подтверждающие доход заявителя (справка 2-НДФЛ, справка из пенсионного фонда, выписка с банковского счета и иные);
 - иные документы, необходимые для оценки заемщика и его платежеспособности.
- 5.3. Организация оставляет за собой право проверки любой информации, сообщаемой Заемщиком, в соответствии с действующим законодательством.
- 5.4. Организация оставляет за собой право осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля, в случае, если лицо, подающее заявку на предоставление микрозайма, которому в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, присвоен повышенный риск совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма.
- 5.5. Принятие Организацией анкеты Заемщика – заявки на предоставление микрозайма к рассмотрению, а также возможные расходы Заемщика (на оформление необходимых для оформления микрозайма документов и т.п.) не влечет за собою обязательств Организации предоставить микрозайм или возместить понесенные Заемщиком издержки.

6. Оценка платежеспособности Заемщика

6.1. После принятия заявления о предоставлении потребительского микрозайма и до принятия решения о выдаче микрозайма, Уполномоченный работник Организации производит проверку документов и информации, указанных в предоставленных заемщиком документах и заявлении о предоставлении потребительского микрозайма, а также определяет его платежеспособность и производит иные действия, определенные действующим законодательством.

6.2. Оценка платежеспособности Заемщика осуществляется Организацией путем проведения анализа представленных документов, сведений, сообщенных Заемщиком, а также информации из иных источников, таких, как:

— бюро кредитных историй (при первом обращении Заемщика в Организацию обязательно, при повторном, если уполномоченный сотрудник посчитает необходимым для принятия решения).

6.3. Критерием оценки платежеспособности Заемщика является:

- наличие постоянного дохода/получение пенсии.
- «Р1» больше «П1» на 2 000 (две тысяч) рублей.

Условные обозначения:

- предполагаемый платеж по кредиту («П1»)
- показатель «Доходы минус расходы» («Р1»)

— в отношении Заемщика (заемщика) не начата процедура банкротства, Заемщик (заемщик) не признан банкротом в порядке действующего законодательства.

6.4. Помимо оценки платежеспособности по указанным критериям, уполномоченный работник Организации производит визуальный осмотр паспорта Заемщика (проверка целостности всех страниц — отсутствие поврежденных страниц, отсутствие следов исправлений, переклеенных страниц, в том числе страницы с фотографией) и проверку подлинности паспорта с помощью специальных технических средств при их наличии в офисе Организации.

6.5. Методом проверки информации о доходах и обязательствах Заемщика является:

- получение сведений об обязательствах Заемщика из Бюро кредитных историй;
- информация о доходах Заемщика подтверждается путем проставления Заемщиком подписи на заявлении/анкете, в которой отражается сообщенная сумма дохода.

6.6. Результаты проведения оценки платежеспособности Заемщика фиксируются в отчете о платежеспособности Заемщика.

6.7. Организация обеспечивает хранение результатов проведения оценки платежеспособности Заемщика в течение 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим Заемщиком договорам микрозайма.

7. Принятие решения о выдаче микрозайма, информирование Заемщика о принятом решении

7.1. По результатам рассмотрения заявления о предоставлении потребительского микрозайма (на основании предоставленной Заемщиком информации и проведенной оценки платежеспособности) в течение 3-х рабочих дней с момента предоставления заемщиком всех необходимых документов, в том числе документов на обеспечение, Организацией принимается одно из следующих решений:

- 7.1.1. о заключении договора микрозайма и предоставлении суммы микрозайма на условиях, указанных в заявлении заемщика о предоставлении потребительского микрозайма;
- 7.1.2. о заключении договора микрозайма и предоставлении части суммы микрозайма, указанной в заявлении о предоставлении потребительского микрозайма заемщика;
- 7.1.3. об отказе в заключении договора микрозайма.

- 7.2. О принятом решении уполномоченный работник сообщает заявителю в устной форме лично или посредством телефонного звонка. Положительное решение о выдаче займа, согласно пп. 7.1.1. и 7.1.2., действует в течение 7 дней с момента его принятия и уведомления заемщика.
- 7.3. Организация принимает решение о частичном удовлетворении заявления о предоставлении микрозайма, что означает возможность предоставления микрозайма на часть запрошенной заемщиком суммы, если предоставленная им заемщиком информация позволяет оценить его платежеспособность только для предоставления микрозайма меньшей суммы и /или на меньший срок.
- 7.4. Организация вправе отказать в предоставлении займа, если заемщик и/или представленные им информация и документы не соответствует требованиям, указанным в настоящих Правилах, либо информация о доходах и расходах заемщика позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его платежеспособности.
- 7.5. Заемщик вправе потребовать сообщения о принятом решении в письменной форме в течение двух дней с момента принятия Организацией одного из решений, указанного в п.7.1., путем личной подачи собственноручно поданного и подписанного в свободной форме заявления в Офисе Организации о необходимости предоставления заемщику письменного решения по итогам рассмотрения заявления.
- 7.6. В этом случае заемщик вправе получить оформленное в письменной форме решение Организации лично в офисе Организации на третий день после подачи заявления, указанного в п.7.5 настоящих Правил. Нарушение срока подачи заявления с требованием о предоставлении письменного решения, а равно неявка в установленный срок за получением данного решения в офис Организации означает отказ заемщика от данного требования.
- 7.7. В случае принятия Организацией решения, указанного п.7.1.3 настоящих Правил, заемщик исключительно после получения решения по заявлению, оформленного в письменной форме, указанного п.7.5 настоящих Правил, в течение двух рабочих дней вправе потребовать предоставления мотивировки принятия решения, указанного в п. 7.1.3 настоящих Правил, путем личной подачи собственноручно подписанного заявления в свободной форме, содержащего данное требование. Организация в течение 10 рабочих дней готовит в письменной форме документ-ответ, содержащий причины принятия решения, указанного п.7.5 настоящих Правил. По истечении 10 дней с момента подачи указанного заявление и в течение пяти рабочих дней заемщик вправе забрать документ-ответ. Несоблюдение срока и процедур, необходимых для получения заявления-ответа, означает отказ заемщика от получения заявления-ответа.
- 7.8. В соответствии с законодательством Российской Федерации Организация направляет сведения о заемщике, результатах рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма, а в случае заключения договора и предоставлении микрозайма — о предоставленном микрозайме в хотя бы одно Бюро кредитных историй. Организация также вправе осуществлять обработку данных заемщика в пределах и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, обеспечивая соблюдение в отношении них режима конфиденциальности.

8. Условия предоставления микрозайма.

- 8.1. микрозайм предназначается для обеспечения базовых потребностей заявителя (на потребительские нужды);
- 8.2. микрозаймы предоставляются на принципах возвратности, срочности, платности;
- 8.3. микрозаймы предоставляются, по общему правилу, без обеспечения в форме залога. В случае необходимости Организация имеет право потребовать обеспечение в виде поручительства, залога или иного обеспечения.
- Требования к поручителю:

- не моложе 20 лет,
- не достигшим возраста 85 лет,
- имеющим гражданство Российской Федерации или вид на жительство в РФ;
- имеющим постоянную или временную регистрацию на территории Российской Федерации и стран СНГ. В исключительных случаях займ может предоставляться лицам, не удовлетворяющим указанным требованиям.

Требования к залого:

- ликвидность,
- принадлежность на праве собственности заемщику или иному лицу, согласному быть залогодателем,
- иные данные в случае необходимости.

8.4. процентная ставка по предоставляемым Заемщикам микрозаймам, устанавливается приказом руководителя.

8.5. Индивидуальные условия согласуются индивидуально, по форме установленной действующим законодательством РФ.

8.6. Общие условия займа являются общим для всех заемщиков, размещаются в офисах Организации, на официальном сайте Организации и являются частью договора займа, подписываемого Заемщиком.

8.7. Организация в праве отказать в предоставлении займа, в случаях предусмотренных действующим законодательством, в том числе Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 02.07.2010 №151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федерального закона от 21.12.2013 №353 «О потребительском кредите (займе)», Базового Стандарта защиты прав, интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке и т.д.

9. Порядок заключения договора займа.

9.1. В случае принятия положительного решения о предоставлении Заемщику микрозайма, на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Правилами, Организация заключает с Заемщиком Договор займа. Договор займа состоит из Общих и Индивидуальных условий займа, а также прилагаемому к ним Графика платежей.

9.2. Перед подписанием Договора займа уполномоченный сотрудник должен проверить паспорт заемщика. Договор займа подписывается заемщиком собственноручно или представителем заемщика на основании доверенности, оформленной в соответствии с настоящими правилами и действующим законодательством РФ.

9.3. Договор займа заключается в месте нахождения Организации, подписывается Заемщиком собственноручно. До подписания Заемщик ознакомливается с офертой, приложением к которой является договор микрозайма с Приложением №1 (график платежей) являющимся неотъемлемой частью договора займа. Заемщик вправе заключить договор микрозайма сразу после получения индивидуальных условий договора потребительского микрозайма. Организация предоставляет Заемщику возможность ознакомиться с договором микрозайма и иными документами, связанными с его оформлением, до его заключения.

9.4. Одновременно с подписанием Договора займа сотрудник Организации устно сообщает Заемщику информацию, достаточную для принятия обоснованного решения о целесообразности заключения Договора займа на предлагаемых условиях, в частности, сообщает Заемщику о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение, учитывая, в том числе, следующие факторы:

- соразмерность долговой нагрузки Заемщика с текущим финансовым положением;

- предполагаемые сроки и суммы поступления денежных средств для исполнения своих обязательств по Договору займа (периодичность выплаты заработной платы, получения иных доходов);

- вероятность наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения своих обязательств по Договору займа (в том числе, потеря работы, задержка получения заработной платы и иных видов доходов по не зависящим от Заемщика причинам, состояние здоровья Заемщика, которое способно негативно повлиять на трудоустройство и, соответственно, получение дохода).

9.5. Договор займа составляется в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один экземпляр договора с приложением №1 остается у Организации, другой у Заемщика.

9.6. Все права и обязанности, предусматриваются заключенным Договором займа, и являются обязательными для обеих сторон.

10. Заключительные положения

10.1. Организация не несет ответственности перед Заемщиком за последствия действий (бездействий) Организации при исполнении Договора, если такие действия (бездействия) были вызваны неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком обязательств, предусмотренных Правилами.

10.2. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ и Договором займа, заключенным между Организацией и Заемщиком.

Пропито,

пронумеровано и

скреплено печаттю на

Мериторних

Дав. 10.11.1990

Савицька

