

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом директора  
ООО МКК «Финансовый статус»  
от «17» ноября 2021 г.

С.В. Басалаев



**ПРАВИЛА О ПОРЯДКЕ  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗАЙМОВ (МИКРОЗАЙМОВ)  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ  
«ФИНАНСОВЫЙ СТАТУС»**

г.Новосибирск

2021 г.

## **1. Общие положения.**

- 1.1. Настоящие Правила устанавливают порядок и процедуру предоставления ООО МКК «Финансовый статус» потребительских займов (микрозаймов) физическим лицам.
- 1.2. Деятельность ООО МКК «Финансовый статус» по предоставлению физическим лицам потребительских займов (микрозаймов) регулируется Федеральным законом от 02.07.2010г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях», Гражданским Кодексом Российской Федерации, Уставом ООО МКК «Финансовый статус», настоящими Правилами.
- 1.3. Настоящие Правила, общие условия договора потребительского займа (микрозайма), а также образцы Заявления на получение займа (микрозайма), заключаемые с заемщиками, находятся в местах оказания услуг (местах приема заявления о предоставлении потребительского займа, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»). Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, доводится до сведения заемщика бесплатно. Копии документов, содержащих указанную информацию предоставляются заемщику по его запросу за плату, не превышающую затрат на их изготовления.
- 1.4. Займы (микрозаймы) выдаются дееспособным гражданам Российской Федерации, имеющим постоянную регистрацию на территории Новосибирской области, в возрасте от 18 до 75 лет, имеющим сотовый телефон в качестве контактного. Займы (микрозаймы) выдаются только при наличии постоянного места работы у заемщика (стаж работы не имеет значения) или лицам пенсионного возраста, с предоставлением пенсионного удостоверения. Заём оформляется только при наличии постоянной прописки (регистрации).
- 1.5. Для получения займа необходимо наличие: заполненного заявления на получение займа (микрозайма) паспорта заемщика, заемщикам пенсионного возраста необходимо, кроме паспорта предоставить пенсионное удостоверение
- 1.6. Обязательным условием заключения договора займа (микрозайма) является заключение между ООО МКК «Финансовый статус» и заемщиком общих и индивидуальных условий договора потребительского займа. Только после согласия заемщика с индивидуальными условиями, можно считать, что заемщик согласен на подписание договора потребительского займа. При предоставлении займа необходимо соблюдать установленные действующим законодательством правила ведения кассовых операций.
- 1.7. Комиссия за предоставление займа, а также иные платежи по договору займа не взимаются.

## **2. Заявление на получение займа и его рассмотрение.**

- 2.1. Физическое лицо, желающее получить заем, в обязательном порядке заполняет Заявление на предоставление займа (микрозайма) на бланках, имеющихся у ООО МКК «Финансовый статус». Заявление на предоставление займа должно содержать следующую информацию:
- 2.1.1. фамилию, имя, отчество физического лица;
  - 2.1.2. паспортные данные;
  - 2.1.3. образование;
  - 2.1.4. дата рождения;
  - 2.1.5. место работы;
  - 2.1.6. адрес места работы;
  - 2.1.7. дни выдачи заработной платы;
  - 2.1.8. размер заработной платы и наличии иных источников доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору займа;
  - 2.1.9. фамилию, имя, отчество руководителя;
  - 2.1.10. адрес регистрации;
  - 2.1.11. фактический адрес;
  - 2.1.12. контактный телефон;
  - 2.1.13. фамилию, имя, отчество, телефон родственников, не менее 3 лиц;
  - 2.1.14. цель получения займа;
  - 2.1.15. наличие автомобиля (в качестве обеспечения займа);
  - 2.1.16. наличие недвижимости (в качестве обеспечения займа);
  - 2.1.17. наличие кредитов (займов) и иных денежных обязательств, периодичность платежей по ним, а также информацию о судебных спорах в отношении заявителя, в т.ч. сведения о факте производства по делу о банкротстве заявителя;

18. подтверждение того, что сведения, указанные в анкете, являются достоверными и полными по состоянию на дату их предоставления.
- 2.1.19. расписка об уведомлении, об ответственности за предоставление недостоверных сведений по ст. 159 УК РФ и ст. 17 УК РФ.
- 2.1.20. согласие на обработку (сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачи), обезличивание, блокирование, уничтожение) персональных данных физического лица (потенциального заемщика), в том числе фамилии, имени, отчества, реквизитов документа, удостоверяющего личность, а также иной относящейся к физическому лицу информации с целью рассмотрения анкеты-заявления и предоставления ответа на него;
- 2.1.21. уведомление о том, что хранение сообщения, содержащего персональные данные физического лица, будут осуществляться в течении 1-го года с момента его направления.
- 2.1.21 подтверждение, что физическое лицо обратилось за займом (микрозаймом) по доброй воле, не по состоянию тяжелых обстоятельств;
- 2.1.22. дата подписания анкеты физическим лицом, подпись физического лица, обратившимся за займом (микрозаймом).
- 2.2. Физическое лицо, желающее получить заем, в обязательном порядке заполняет Заявление на предоставление займа (микрозайма) на бланках, имеющихся у ООО МКК «Финансовый статус».
- 2.3. Срок рассмотрения оформленного заемщиком Заявления о предоставлении потребительского займа и принятия ООО МКК «Финансовый статус» решения относительно этого заявления составляет не более 1-х суток. ООО МКК «Финансовый статус» рассматривает заявления при наличии и соответствии установленным требованиям всех документов, необходимых для получения займа.
- 2.4. В случае, если решение о заключении договора потребительского займа не может быть принято в присутствии обратившегося, по требованию заемщика ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его Заявления о предоставлении потребительского займа.
- 2.5. Для оценки кредитоспособности заемщика ООО МКК «Финансовый статус» проверяет числящуюся за физическим лицом задолженность по договорам займа в других кредитных и некредитных финансовых организациях, чистоту погашения обязательств перед ООО МКК «Финансовый статус» и другими кредитными, некредитными финансовыми организациями по предыдущим займам, используя информацию из открытых источников, и проверяет достоверность предоставленной заемщиком информации в заявлении, так же проверяется достоверность информации о заработной плате, путем телефонных звонков по контактным телефонам работодателя (Приложение №2).
- 2.6. В случае если после рассмотрения Заявления и приложенных к нему документов выясняется невозможность предоставления займа, ООО МКК «Финансовый статус» вправе отказать в предоставлении займа, либо, по согласованию с физическим лицом, изменить сумму, срок, вид займа.
- 2.7. ООО МКК «Финансовый статус» после вынесения положительного решения в максимально короткий срок должен обеспечить подписание договора займа (микрозайма) с физическим лицом и обеспечить выдачу займа из кассы;
- 2.8. Положительное решение о выдаче займа (микрозайма) действует в течении 10 (десяти) рабочих дней, в течение этого срока клиент может отказаться от выдачи займа (микрозайма) уведомив об этом Общество любым удобным способом.

### **3. Виды займов и условия их предоставления.**

#### **3.1. Виды займов (Приложение №1):**

- Потребительский, под залог транспортного средства с оставлением предмета залога у Залогодателя;
- Потребительский, под залог транспортного средства с передачей предмета залога Залогодержателю;
- Займ под залог недвижимого имущества.

3.2. Договор вступает в силу с момента предоставления ООО МКК «Финансовый статус» денежных средств и действует до полного исполнения обязательств по нему. В день истечения срока указанного в договоре займа (микрозайма) сумма займа должна быть возвращена заемщиком в кассу ООО МКК «Финансовый статус».

3.3.. Займ (микрозайм) предоставляется в валюте Российской Федерации.

3.4. Займ предоставляется наличным путем.

3.5. За пользование займом устанавливается постоянная процентная ставка.

3.6. Размер процентной ставки по видам займов ООО МКК «Финансовый статус» может изменяться в зависимости от утвержденной ставки Центрального банка России. На момент заключения договора потребительского займа полная стоимость потребительского займа не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа соответствующей категории потребительского займа, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского займа,

нормативным актом Банка России может быть установлен период, в течении которого указанное в ограничении не подлежит применению.

3.7. Проценты за пользование займом начисляются от суммы займа за фактическое количество дней пользования займом.

3.8. Возврат займа, процентов по нему осуществляется заемщиком наличным путем.

#### **4. Уступка прав (требований) по договору потребительского займа (микрозайма)**

4.1. ООО МКК «Финансовый статус» вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского займа третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном законодательством. При этом заемщик сохраняет в отношении нового Займодавца все права, предоставленные ему в отношении первоначального Займодавца.

4.2. При уступке прав (требований) по договору потребительского займа займодавец вправе передавать персональные данные заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского займа, в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

4.3. Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору потребительского займа, обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.

#### **5. Пролонгация (продление) договора займа**

5.1. Пролонгация (продление) договора займа, что означает предоставление суммы займа на новый срок, возможна исключительно путем подписания заемщиком и обществом дополнительного соглашения к договору займа. Максимальное число дополнительных соглашений к договору потребительского микрозайма, при заключении которых увеличивается срок возврата денежных средств по такому договору, с одним получателем финансовой услуги не может составлять более 5 (пяти) в течение 1 (одного) года, если получателем финансовой услуги является физическое лицо и срок возврата займа, предусмотренный таким договором при его заключении, не превышает 30 (тридцати) календарных дней

5.2. В максимальное число дополнительных соглашений к договору потребительского микрозайма, при заключении которых увеличивается срок возврата денежных средств по такому договору, с одним получателем финансовой услуги не включаются дополнительные соглашения, увеличивающие срок возврата денежных средств на срок до 2 (двух) календарных дней включительно, а также соглашения, указанные в пункте 6 статьи 12 настоящего Стандарта, если в указанном соглашении снижена процентная ставка за пользование микрозаймом по сравнению с действующими на момент подписания такого соглашения условиями указанного договора и (или) уменьшена общая сумма задолженности по договору потребительского микрозайма.

5.3. Продление договора возможно в любом обособленном подразделении ООО МКК «Финансовый статус» вне зависимости от места выдачи данного займа.

5.4. Для продления договора заемщику обязательно иметь при себе паспорт гражданина РФ.

3.5. После осуществления частичного досрочного погашения Заемщик не утрачивает право на пролонгацию займа.

5.6. При продлении договора заемщик должен оплатить проценты за фактическое пользование денежными средствами, то есть за срок, отсчитываемый от даты, следующей за днем выдачи займа (или за днем подписания предыдущего дополнительного соглашения о пролонгации) до дня подписания текущего дополнительного соглашения о пролонгации включительно.

#### **6. Порядок разъяснения условия договора займа и иных документов получателю финансовой услуги, рисках, связанных с заключением и исполнением договора займа, правах получателя финансовой услуги**

6.1. Получатель финансовой услуги вправе ознакомиться с текстом договора займа и иных документов, предоставляемых ему одновременно с заключением договора займа ООО МКК «Финансовый статус», на стойке информации, которая размещена в каждом пункте выдачи займов в хорошо доступном для получателя финансовой услуги месте. Вопросы, возникшие у получателя финансовой услуги относительно условий договора займа и иных документов, разъясняются получателю финансовой услуги до подписания договора займа менеджером, уполномоченным на заключение договора займа от имени ООО МКК «Финансовый статус». Все разъяснения предоставляются в устной форме незамедлительно после обращения получателя финансовой услуги.

6.2. При необходимости получения письменного ответа на вопрос о разъяснении того или иного положения договора займа и иных документов, оформляются получателем финансовой услуги путем заявления и регистрируются менеджером ООО МКК «Финансовый статус» в журнале входящей корреспонденции. Ответ на письменные заявления предоставляется в течение срока, установленного действующим законодательством для ответа на такого рода обращений, и направляется на адрес, указанный заявителем либо вручается ему в месте выдачи займов.

6.3. До подписания договора займа и иных документов, сопутствующих ему, менеджер ООО МКК «Финансовый статус», уполномоченный на подписание вышеуказанных документов, независимо от факта обращения получателя финансовой услуги за разъяснением условий договора займа, разъясняет получателю риски, связанные с заключением и исполнением договора займа, о возможных негативных последствиях при использовании финансовой услуги, а также акцентирует внимание получателя финансовой услуги на его правах, указанных в договоре займа, в т.ч. правах при осуществлении процедуры взыскания просроченной задолженности, о способах и адресах для направления обращений (в т.ч. с СРО и ЦБ РФ), о способах защиты получателя финансовой услуги (в т.ч. информацию о досудебном урегулировании спора и процедуре медиации), а также иную информацию, указанную в пп. 1-3 п.2 ст. 3 и пп. 1-3 п.3 ст. 3 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации.

6.4. До подписания договора займа и иных документов, сопутствующих ему, менеджер ООО МКК «Финансовый статус», уполномоченный на подписание вышеуказанных документов, независимо от факта обращения получателя финансовой услуги за разъяснением условий договора займа разъясняет получателю финансовой услуги о том, что предоставленные ООО МКК «Финансовый статус» получателем услуги сведения могут оказать влияние на индивидуальные условия заключаемого договора потребительского займа.

## **7. Заключительные положения.**

7.1. Изменения и дополнения к настоящим Правилам, типовые формы договоров займа, заключаемых между ООО МКК «Финансовый статус» и физическими лицами, а также иные решения, касающиеся основных принципов предоставления займов физическим лицам, изменение видов займов, решение об изменении размеров процентов по займам, принимаются директором ООО МКК «Финансовый статус».

**К Правилам о порядке предоставления и обслуживания  
Потребительских займов (микрозаймов) от 17.11.2021 г.**

**Виды и ставки для микрозаймов действующие в ООО МКК «Финансовый статус» на  
период 17.11.2021 г. – 31.12.2021 г.**

1. Потребительский, под залог транспортного средства с оставлением предмета залога у Залогодателя:
  - срок займа 1 месяц;
  - количество пролонгаций не ограничено, но сумма всех начисленных выплат: процентов, пени не должна превышать 1.5 размера суммы займа;
  - процентная ставка 2%, 2,5%, 3%, 3,5%, 4,5%, 5%, 5,5%, 6%, 6,5%, 7% в месяц, от суммы долга;
  - минимальная сумма займа 10 000 р., максимальная 500 000 р.
  - возраст заемщика от 18 лет до 75 лет.
2. Потребительский, под залог транспортного средства с передачей предмета залога Залогодержателю:
  - срок займа 1 месяц;
  - количество пролонгаций не ограничено, но сумма всех начисленных выплат: процентов, пени не должна превышать 1.5 размера суммы займа;
  - процентная ставка 2%, 2,5%, 3%, 3,5%, 4,5%, 5%, 5,5%, 6%, 6,5%, 7% в месяц, от суммы долга;
  - минимальная сумма займа 10 000 р., максимальная 500 000 р.
  - возраст заемщика от 18 лет до 75 лет.
3. Займ под залог недвижимого имущества:
  - Заемщик – физическое лицо;
  - предмет залога: коммерческая (нежилая) недвижимость;
  - цель займа (кредита) осуществление Заемщиком предпринимательской деятельности;
  - срок займа от 1 месяца до 36 месяцев;
  - количество пролонгаций не ограничено;
  - процентная ставка 2%, 2,5%, 3%, 3,5%, 4,5%, 5% в месяц, от суммы долга;
  - минимальная сумма займа 50 000 р., максимальная сумма-500 000 р.



Директор ООО  
МКК «Финансовый статус» Бас /Басалаев С.В./

**К Правилам о порядке предоставления и обслуживания  
Потребительских займов (микрозаймов) от 17.11.2021 г.**

**Принцип оценки платежеспособности клиента ООО МКК «Финансовый статус»**

**Сбор информации:**

1. Для оценки платежеспособности клиенту необходимо заполнить Анкету-заявление на займ с указанием информации о видах и суммах доходов и расходов.

2. Для принятия решения и оценки платежеспособности Менеджер вправе запросить у клиента:

а) Справку о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ/3-НДФЛ, предоставленная физическим лицом или полученная кредитной организацией в электронном виде из информационной системы ФНС России с согласия заемщика.

б) Справка о размере пенсии, ежемесячного содержания судьям или ежемесячной надбавки судьям, выданная подразделением Пенсионного фонда Российской Федерации или другим государственным органом, выплачивающим пенсию заемщику.

в) Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная кредитной организацией в электронном виде из информационной системы Пенсионного фонда Российской Федерации с согласия заемщика.

г) Справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом.

д) Выписки по счетам заемщика, на которые зачисляются заработная плата, пенсионные и (или) иные социальные выплаты, доходы от сдачи внаем (аренду) недвижимого имущества (при условии подтверждения права собственности (владения) этим имуществом) и (или) иные доходы, учитываемые кредитной организацией при определении среднемесячного дохода заемщика, предоставленные кредитными организациями, в которых открыты данные счета, на бумажном носителе или в электронном виде (в том числе сформированные системами онлайн и (или) мобильного банкинга).

е) Документы, подтверждающие доходы физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, а также адвокатов, нотариусов или иных лиц, занимающихся частной практикой.

ж) Кредитные отчеты, предоставляемые бюро кредитных историй.

з) Иные официальные документы, содержащие сведения о доходах заемщика, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями (включая документы, выданные должностными лицами Вооруженных сил Российской Федерации и воинских формирований, а также физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей).

**Критерии оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей):**

Заемщиками могут стать физические лица, отвечающие следующим критериям:

- наличие гражданства Российской Федерации;

- возраст от 18-75 лет;

- наличие у физического лица полной дееспособности;
- отсутствие в момент подписания заявления и договора у получателя финансовой услуги состояния, когда он не способен понимать значение своих действий или руководить ими;
- отсутствие сведений о проведении в отношении заемщика (поручителя) и залогодателя процедуры банкротства, предусмотренной Федеральным законом от 26.10.2002 №127 –ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
- наличие оригинала паспорта гражданина Российской Федерации
- наличие залога;
- обязательное отсутствие заемщика в следующих списках:

«Организации и физические лица, включенные в перечень на основании требований пп.7 п.1 статьи 7, п.6 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации и (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»

«Перечень лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества»

«Решения Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма»

«Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения».

### **Обработка информации:**

Менеджер осуществляет проверку полученных от клиента данных с помощью общедоступных сервисов:

1. Проверка по базе ФССП (<http://fssprus.ru/>) на наличие у потенциального клиента задолженности по коммунальным, кредитным платежам и иным долгам.
2. Проверка клиента на наличие дел о банкротстве с помощью сайта Арбитражного суда г. Новосибирска <http://novosib.arbitr.ru/>
3. При наличии автомобиля в собственности, проверяем на сайте ГИБДД количество неоплаченных штрафов <https://xn--90adear.xn--plai/check/fines>
4. Проверка информации о суммах ежемесячных доходов (основной доход по месту работы, доходы от аренды, доходы от инвестиционной деятельности и др. виды доходов) путем обзвона телефонных номеров работодателя и контактных номеров родственников, друзей, знакомых предоставленных Заемщиком в Анкете-заявлении.
5. Проверка информации о суммах ежемесячных расходов (количество иждивенцев, объем потребительской корзины, расходы на содержание жилья, хоз. и бытовая деятельность) путем обзвона телефонных контактных номеров родственников, друзей, знакомых предоставленных Заемщиком в Анкете-заявлении.

### **Определяем уровень долговой нагрузки:**

$ПДН = (\text{среднемесячные платежи по всем кредитам (займам)} / \text{среднемесячный доход}) * 100$

Для расчёта берем сумму всех кредитных обязательств, включая ежемесячный платёж по кредиту, который будет оформлен, если рассчитываем возможность получения нового кредита, делим на совокупный месячный доход и умножаем на 100%.

**Показатель долговой нагрузки не должен быть больше 50%.**

**Решение о выдаче займа:**

1. Общество в праве отказать клиенту в выдаче займа, если в процессе проверки выявлены несоответствия в предоставленных данных.
2. Общество в праве отказать клиенту в выдаче займа если ПДН более 50%.
3. Общество в праве отказать клиенту при наличии у клиента задолженности по п. 1-3 раздела «Обработка информации».

**Порядок фиксации результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей).**

По результатам проведенного анализа всех полученных документов формируется досье, в котором содержатся следующие документы:

- Анкета- заявление;
- Копии документов, удостоверяющих личность клиента;
- 



Утверждено  
30.12.2019

Директор ООО

МКК «Финансовый статус»

/Басалаев С.В./