

УТВЕРЖДАЮ:  
Генеральный директор  
ООО МКК «Гаманок»

Никонова А.С.  
«11» января 2021г.

**ПРАВИЛА**  
**о порядке и условиях предоставления микрозаймов физическим лицам**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЕ

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 2 июля 2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом от 03 июля 2016 г. №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», «Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации», «Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке», другими федеральными законами и нормативными правовыми актами и уставом Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Гаманок» (далее Заемодавец).

1.2. Настоящие Правила являются внутренним нормативным документом Заемодавца, регулирующим порядок и условия предоставления микрозаймов физическим лицам гражданам РФ (далее - Заявители, Заемщики).

## 2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

2.1. Заемодавец предоставляет Заемщикам микрозаймы на основании договора микрозайма в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.2. Микрозаймы предоставляются как с применением мер обеспечения (залог, поручительство), так и без применения таковых.

2.3. Микрозаймы предоставляются Заявителю при условии соблюдения следующих требований:

2.3.1. Имеется постоянная регистрация на территории Российской Федерации.

2.3.2. Место фактического проживания - территория Российской Федерации.

2.3.3. Возраст Заявителя - от 18 до 85 лет. В отдельных случаях требование к возрасту Заявителя может быть пересмотрено в сторону увеличения решением органа управления на основании аргументированного предложения специалиста Заемодавца, осуществляющего подготовку документов, но Заявителю.

2.3.4. Соответствие требованиям, предъявляемым к конкретному виду микрозайма, указанным в пункте 6 Информации об условиях предоставления, использования и возврата микрозайма (далее - Информация).

2.4. Заявитель должен составить и/или предоставить надлежащим образом оформленные документы, указанные в п. 8 Информации.

2.4.1. Заявитель должен предоставить обеспечение возврата получаемого микрозайма в соответствии с требованиями настоящих Правил (если предоставление обеспечения предусмотрено п. 19 Информации и индивидуальными условиями договора микрозайма).

2.5. Микрозаймы не предоставляются Заявителям, которые сообщили о себе заведомо

ложные сведения, а так же лицам, находящимся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

2.6. Заемодавец принимает решение об отказе в предоставлении микрозайма, если:

- Заявителем предоставлены поддельные документы и недостоверные сведения;
- по результатам оценки платежеспособность Заявителя не удовлетворяет установленным требованиям;
- получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию Заявителя;
- Заявитель допустил нарушение условий предыдущего договора микрозайма;
- сумма основного долга Заявителя перед Заемодавцем по договорам микрозайма в случае предоставления микрозайма, по которому принимается решение, превышает пятьсот тысяч рублей;
- в течение одного года, предшествующего дате подачи Заявления на получение очередного микрозайма, между Заемодавцем и Заявителем было заключено 9 (девять) договоров микрозайма суммой от 3000 (трех тысяч) рублей, срок возврата по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, срок пользования по которым фактически составил 7 (семь) и более календарных дней, а процентная ставка на дату выдачи превышала трехкратную ключевую процентную ставку, установленную Банком России;
- Заявитель имеет обязательства перед Заемодавцем по иному Договору микрозайма.

### 3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

3.1. Заявитель должен лично явиться в офис Заемодавца. При обращении Заявителя для получения микрозайма кредитный менеджер:

- разъясняет обязательные условия и порядок предоставления микрозайма;
- знакомит с настоящими Правилами и перечнем документов, необходимых для получения микрозайма;
- предоставляет информацию об условиях выдачи микрозайма, иную необходимую информацию, в том числе:

- информацию о рисках, связанных с ненадлежащим исполнением Заявителем своих обязательств по договору микрозайма и о возможных негативных финансовых последствиях при заключении договора микрозайма, в том числе о возможном увеличении суммы расходов Заявителя по сравнению с ожидаемой суммой расходов при несвоевременном исполнении обязательств по договору микрозайма и о применяемой к заемщику неустойке за нарушение обязательств по договору микрозайма.

- информацию необходимую для принятия Заявителем обоснованного решения о целесообразности заключения договора микрозайма на предлагаемых Заемодавцем условиях, в частности, о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение.

3.2. Ознакомившись с настоящими Правилами, Заявитель, в случае согласия с предлагаемыми условиями предоставления микрозайма, заполняет анкету, заявление установленного образца и иные документы, необходимые для предоставления ему микрозайма.

3.3. Для рассмотрения Заемодавцем возможности предоставления микрозайма Заявитель должен:

3.3.1. Предоставить документы (подлинники или заверенные Заявителем копии), перечисленные в п.8 Информации в зависимости от категории Заявителя.

3.3.2. По требованию Заемодавца предоставить иную информацию и документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении микрозайма. В частности, Заявитель предоставляет Заемодавцу информацию о направлении расходования микрозайма и источниках доходов, за счет которых указанным лицом предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма.

3.4. Заемодавец:

3.4.1. Регистрирует поступившие от Заявителя заявления.

3.4.2. Информирует Заявителя о том, что сведения, предоставленные Заявителем в анкете, могут оказывать влияние на индивидуальные условия заключаемого договора микрозайма.

3.4.3. Осуществляет проверку достоверности представленных Заявителями документов и содержащихся в них сведений, а также оценивает платежеспособность Заявителя, на основании чего принимается решение о предоставлении микрозайма. Методика проведения проверки и оценки определяется Заемщиком самостоятельно.

Займодавец вправе предложить Заявителю заключение договора микрозайма, предусматривающего предоставление целевого микрозайма с одновременным предоставлением Займодавцу права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

#### 3.4.4. Производит оценку платежеспособности Заявителя.

Оценка платежеспособности производится в обязательном порядке на основании предоставленной Заявителем информации и используется для принятия решения о выдаче микрозайма.

Оценка платежеспособности осуществляется в порядке, определенном внутренними документами Займодавца, путем анализа представленных документов, а также информации из иных источников.

3.4.5. Принимает на основании предоставленной Заявителем информации и проведенной оценки платежеспособности одно из следующих решений:

- а) о предоставлении микрозайма в соответствии с настоящими Правилами;
- б) об отказе в предоставлении микрозайма в случае несоответствия Заявителя предъявляемым требованиям.

Гарантия о предоставлении микрозайма действует в течение 5 (пяти) рабочих дней.

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

3.4.6. Уведомляет Заявителя о принятом решении посредством совершения телефонного звонка, либо посредством отправки смс-сообщения на номер, указанный в анкете.

3.4.7. В случае принятия решения о предоставлении микрозайма приступает к оформлению необходимых документов.

3.4.8. Выдает денежные средства Заемщику. Выдача денежных средств сопровождается заполнением расходного кассового ордера, если микрозайм предоставляется наличными денежными средствами. В расходном кассовом ордере Заемщик собственноручно указывает полученную сумму, дату получения микрозайма и ставит свою подпись.

3.5. Общее время по рассмотрению заявления на предоставление микрозайма и принятия решения о предоставлении микрозайма (или решения об отказе в предоставлении микрозайма) и оформление необходимого пакета документов (при положительном решении о выдаче микрозайма), составляет не более часов/дней с момента обращения. Рассмотрение заявления на предоставление микрозайма и иных документов Заявителя и оценка его платежеспособности осуществляются бесплатно.

В случае, если Заявитель оформил заявление о предоставлении микрозайма, но решение о заключении договора микрозайма не может быть принято в его присутствии, по требованию Заявителя ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления о предоставлении микрозайма.

### 4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

4.1. При принятии положительного решения о заключении договора микрозайма с Заемщиком Займодавец предоставляет Заявителю Индивидуальные условия договора микрозайма и обеспечивает ему возможность ознакомиться с договором микрозайма и иными документами, связанными с его оформлением.

4.2. При заключении договора микрозайма Займодавец информирует Заемщика о возможности запрета уступки Займодавцем любым третьим лицам, в том числе не имеющим статуса

микрофинансовой организации, прав требований возврата заемных средств по договору микрозайма.

4.3. Договор микрозайма составляется в простой письменной форме, в двух одинаковых экземплярах, включающих в себя индивидуальные и общие условия, и подписывается Заемщиком и уполномоченным представителем Займодавца, при этом каждой из сторон остается, но одному оригинальному экземпляру договора микрозайма.

4.4. В соответствии с действующим законодательством в договоре микрозайма:

- индивидуальные условия договора микрозайма отражаются в виде таблицы, форма которой установлена соответствующим нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора, четким хорошо читаемым шрифтом;

- в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора, размещается полная стоимость потребительского займа (ИСК). При этом ПСК наносится прописными буквами черного цвета па белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора;

- в квадратной рамке справа от полной стоимости потребительского займа, определяемой в процентах годовых, размещается полная стоимость потребительского займа в денежном выражении. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора.

4.5. В соответствии с действующим законодательством, в договоре микрозайма, срок возврата которого не превышает одного года, на первой странице содержится информация о том, что Займодавец:

- не начисляет проценты по договору потребительского микрозайма за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые Заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов достигнет трехкратного размера суммы займа;

- после возникновения просрочки исполнения обязательства Заемщика по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов вправе продолжать начислять Заемщику проценты только па не погашенную им часть суммы основного долга. Проценты па не погашенную заемщиком часть суммы основного долга продолжают начисляться до достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа. Займодавец не вправе осуществлять начисление процентов за период времени с момента достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа, до момента частичного погашения заемщиком суммы займа и (или) уплаты причитающихся процентов;

- после возникновения просрочки исполнения обязательства Заемщика по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов вправе начислять заемщику - физическому лицу неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только па не погашенную Заемщиком часть суммы основного долга.

4.6. Заявитель вправе сообщить Займодавцу о своем согласии на получение микрозайма на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора микрозайма, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления Заявителю индивидуальных условий договора. По требованию Заемщика в течение указанного срока Займодавец бесплатно предоставляет ему общие условия договора микрозайма соответствующего вида.

4.7. В случае согласия с индивидуальными условиями договора микрозайма Заявитель обязан лично ознакомиться и подписать все необходимые для этого документы, в том числе, договор микрозайма, а также, в случае необходимости, совершить иные действия необходимые для предоставления микрозайма, предусмотренные настоящими Правилами.

4.8. Микрозайм предоставляется Заемщику в день подписания договора микрозайма.

4.9. Микрозайм предоставляется наличными денежными средствами либо в безналичной форме путем перечисления суммы микрозайма по реквизитам, указанным Заемщиком в заявлении

на предоставление микрозайма.

4.10. Размер процентной ставки по каждому Заемщику определяется Заемодавцем в соответствии с п. 13 Информации в зависимости от:

- Категории Заемщика;
- Вида микрозайма;

4.10.1. При заключении договора микрозайма Заемодавец предоставляет Заемщику информацию о суммах и датах платежей по договору микрозайма с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по микрозайму, и сумм, направляемых на погашение процентов, - в каждом платеже, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора микрозайма, определенной исходя из условий договора микрозайма, действующих на дату заключения договора микрозайма, в виде графика платежей, являющегося неотъемлемой частью договора микрозайма.

4.11. При несоблюдении Заемщиками условий расчетов. Заемодавец принимает меры по принудительному взысканию денежных средств в соответствии с действующим законодательством и заключенными договорами микрозайма.

## 5. ПОРЯДОК РАЗЪЯСНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА И ИНЫХ ДОКУМЕНТОВ

5.1. При обращении за услугой по предоставлению микрозайма на всех стадиях взаимодействия с Заемодавцем, Заявитель/Заемщик вправе рассчитывать на то, что ему будут разъяснены условия договора и иных документов в отношении предоставляемой услуги (далее - разъяснения).

5.2. Лицом, ответственным за предоставление разъяснений является специалист, принимающий на обслуживание клиента - кредитный менеджер.

5.3. Ответственным лицом при ознакомлении с каждым документом, необходимым для предоставления микрозайма, разъясняется цель, с которой Заявитель/Заемщик должен ознакомиться с данным документом или подписать его; озвучивается содержание документа, а также правовые последствия, которые влечет за собой подписание документа или проставление подписи об ознакомлении.

5.4. Все разъяснения Ответственным лицом делаются на русском языке.

5.5. При разъяснениях Ответственным лицом соблюдаются следующие условия:

- в случае наличия специальных терминов должно быть обеспечено их разъяснение в доступной форме;
- информация и содержание документов должны быть понятны и доступны Заявителю/Заемщику не имеющим специальных знаний в области финансов;
- не должно быть допущено искажения информации, приводящего к неоднозначному или двусмысленному толкованию условий финансовой услуги.

5.6. В случае возникновения у Заявителя/Заемщика вопроса по применению законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору об оказании финансовой услуги, Заемодавец предоставляет Заявителю/Заемщику мотивированный ответ по существу такого вопроса и иные соответствующие разъяснения. При этом Заявитель/Заемщик должен понимать, что Заемодавец не занимается деятельностью, связанной с консультированием, но вопросам применения методов и способов уклонения от уплаты долга и (или) избежание ответственности за его неуплату, а также по другим аналогичным вопросам.

## 6. ВОЗВРАТ СУММЫ МИКРОЗАЙМА

6.1. Заемщик возвращает сумму микрозайма и начисленные проценты в порядке и в сроки, установленные договором микрозайма и графиком платежей.

6.2. Заемщик возвращает Заемодавцу сумму микрозайма и начисленные проценты путем передачи наличных денежных средств в кассу Заемодавца или перечисления безналичным платежом на расчетный счет Заемодавца.

Передача наличных денежных средств в кассу Заемодавца является бесплатным способом исполнения Заемщиком обязательств по договору микрозайма.

6.3. Обязательство по возврату денежных средств Заемщиком считается исполненным с момента поступления денежных средств в кассу или на расчетный счет Заемодавца.

6.4. В договоре микрозайма в случае частичного досрочного возврата микрозайма может быть установлено требование о досрочном возврате части микрозайма только в день совершения очередного платежа по договору микрозайма в соответствии с графиком платежей по договору микрозайма по не более тридцати календарных дней со дня уведомления Заемодавца о таком возврате с уплатой процентов за фактический срок пользования микрозаймом.

6.5. В случае досрочного возврата всей суммы микрозайма или ее части Заемщик уплачивает Заемодавцу проценты по договору микрозайма на возвращаемую сумму микрозайма включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы микрозайма или ее части.

6.6. При досрочном возврате Заемщиком всей суммы микрозайма или ее части Заемодавец в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы микрозайма производит расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования микрозаймом, подлежащих уплате Заемщиком па день уведомления Заемодавца о таком досрочном возврате, и предоставляет указанную информацию.

6.7. При досрочном возврате части микрозайма Заемодавец в порядке, установленном договором микрозайма, предоставляет Заемщику полную стоимость микрозайма в случае, если досрочный возврат микрозайма привел к изменению полной стоимости микрозайма, а также уточненный график платежей (срок уплаты) по договору микрозайма.

6.8. Досрочный возврат части микрозайма не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика по договору микрозайма.

6.9. Договор микрозайма может быть пролонгирован путем заключения между Заемодавцем и Заемщиком дополнительного соглашения. По каждому договору микрозайма порядок и условия пролонгации согласовываются с органом управления Заемодавца.

6.10. Сумма произведенного Заемщиком платежа по договору микрозайма в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по договору микрозайма, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность, но основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором микрозайма.

## 7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

7.1. П.19 Информации может быть предусмотрено наличие обеспечения микрозайма по тому или иному виду микрозайма (залог имущества и/или поручительство третьих лиц). Возможно применение комбинированного обеспечения.

7.2. Залог может быть предоставлен самим Заемщиком, а так же третьими лицами (далее - Залогодатели). Договор залога заключается с Залогодателем - собственником имущества.

7.3. 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.

7.4. Залог подлежит оценке в соответствии с пунктами 7.13. и 7.14. настоящих Правил.

7.5. Заемщики предоставляют Заемодавцу оригиналы документов, подтверждающих право собственности Залогодателя на предмет залога, а так же по требованию Заемодавца иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о приеме имущества Залогодателя в качестве залога.

7.6. Заемодавец 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 Заемодавцем самостоятельно.

7.7. Для обеспечения микрозайма, Заемодавец может принять имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Заемодавцем.

7.8. Имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Заемодавцем, принимается в качестве обеспечения микрозайма в следующем порядке.

7.8.1. Для принятия решения о предоставлении микрозайма под залог приобретаемого имущества Заемщик представляет Заемодавцу документы, характеризующие приобретаемое имущество. Перечень документов определяется специалистами Заемодавца в зависимости от вида имущества.

7.8.2. Заемщик обязан в течение 2 (двух) рабочих дней с момента оформления права собственности на приобретенное за счет микрозайма имущество предоставить Заемодавцу оригиналы документов, подтверждающих право собственности на данное имущество и заключить с Заемодавцем договор залога имущества.

7.9. Для оформления поручительства, поручители представляют Заемодавцу документы, перечень которых определяется специалистами Заемодавца в зависимости от категории (физическое или юридическое лицо) поручителя.

7.9.1. Заемодавец осуществляет проверку достоверности предоставленных поручителями документов и содержащихся в них сведений. Количество, сроки и методика проверок определяются Заемодавцем самостоятельно.

7.10. После принятия Заемодавцем решения о ликвидности, достаточности и видах (залог, поручительство) обеспечения, предоставляемого Заемщиком, заключаются соответствующие виду обеспечения договоры.

7.11. Предмет залога или его часть по заявлению Заемщика могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям настоящих Правил.

7.12. Общий порядок проведения оценки имущества специалистами Заемодавца:

- определение текущей рыночной стоимости имущества;
- определение коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества;

- подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог.

7.13. Залоговая стоимость предмета залога определяется как рыночная стоимость, скорректированная с использованием коэффициентов залогового дисконтирования:

- для транспортных средств, год выпуска которых не превышает 3 года не более 0.1;
- превышающий 3 года-не более 0.7;
- для иного движимого имущества - не более 0.2.

7.14. Заемодавец может проводить мониторинг заложенного имущества с определенной периодичностью для каждого конкретного вида имущества. Количество, сроки и методика проверок имущества, находящегося в залоге, определяются Заемодавцем самостоятельно.

## 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Если отдельные пункты настоящих Правил вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации и уставом Заемодавца, эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации и устава Заемодавца до момента внесения соответствующих изменений в настоящие Правила.

8.2. В случае противоречия условий настоящих Правил и договора микрозайма действуют условия договора микрозайма.

8.3. В соответствии с п. 3.1. ст. 5 Федерального закона от 30 декабря 2004 года №218- ФЗ «О кредитных историях» Заемодавец представляет всю имеющуюся у него информацию,

определенную статьей 4 указанного Федерального закона, в отношении всех Заемщиков без получения согласия на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

#### 9. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЙМОДАВЦЕ

Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа: 664011 г. Иркутск  
ул. Чехова д. 17

Контактный телефон, по которому осуществляется связь с Займодавцем: 8 (3952) 62 77 33,  
8 800 700 2633

Официальный сайт Займодавца в сети «Интернет»: положительноерешение.рф

Информация о внесении сведений о Займодавце в государственный реестр микрофинансовых организаций: 2004125009655