

УТВЕРЖДЕНО
Приказом генерального директора
АО МКК «ДЕСО»

от 12 сентября 2017 г. № 5

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
МИКРОЗАЙМОВ
Акционерного Общества
Микрокредитная компания «ДЕСО»**

г. Москва
2017 г.

1. Общие положения и термины

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов (далее - Правила) разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Гражданского кодекса Российской Федерации, а также иными положениями действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего соответствующие правоотношения.

1.2. Настоящие Правила содержат порядок и основные условия предоставления микрозаймов физическим и юридическим лицам Акционерным обществом Микрокредитная компания «ДЕСО» (АО МКК «ДЕСО») (далее – Кредитор (Займодавец).

1.3. Правила устанавливают:

- порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения;
- порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей.

1.4. Используемые термины:

Микрофинансирование – деятельность Кредитора, связанная с предоставлением займов физическим и юридическим лицам на условиях законности, возвратности, возмездности, срочности;

Микрозайм – заем, предоставляемый Кредитором (Займодавцем) Заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заемщика перед Кредитором по основному долгу, установленный Федеральным законом от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», а именно:

- для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме, не превышающей **3 000 000 (Три миллиона)** рублей;
- для физических лиц в сумме, не превышающей **500 000 (Пятьсот тысяч)** рублей.

Кредитор (Займодавец) – Акционерное общество Микрокредитная компания «ДЕСО» ОГРН 1177746472750, зарегистрированное в государственном реестре микрофинансовых организаций ЦБ РФ под номером записи 1703045008463 от 12 сентября 2017 года.

Заявитель:

- физическое лицо;
- физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя;
- юридическое лицо.

Заявление-анкета – заявление на предоставление микрозайма, полученное от физического лица; физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица и оформленное в соответствии с требованиями настоящих Правил;

Заемщик - физическое лицо; физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя или юридическое лицо, отвечающее требованиям, установленным настоящими Правилами и заключившее договор микрозайма с Кредитором (Займодавцем).

Представитель Заемщика - физическое лицо или юридическое лицо, действующее от имени и в интересах Заемщика в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, законе, либо акте уполномоченного на то государственного органа, органа местного самоуправления.

Микрозаем - заем, предоставляемый Кредитором (Займодавцем) Заемщику на условиях, предусмотренных Договором микрозайма.

Договор микрозайма – договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств Заемщика перед Кредитором (Займодавцем) по основному долгу, установленный

Федеральным законом от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», а именно:

- для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - **3 000 000 (Три миллиона)** рублей;
- для физических лиц - **500 000 (Пятьсот тысяч)** рублей.

Договором микрозайма может быть предусмотрена возможность предоставления микрофинансовой организацией целевого микрозайма с одновременным предоставлением микрофинансовой организации права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

Кредитный эксперт - сотрудник Кредитора (Займодавца) (в том числе сотрудник, исполняющий обязанности Кредитного эксперта), который на основании доверенности Кредитора оформляет документы для получения заемных средств, а также принимает взносы в счет исполнения их обязательств перед Кредитором (Займодавцем).

Поручитель – физическое лицо или юридическое лицо, поручающееся за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по договору микрозайма и несущее солидарную ответственность по договору микрозайма Заемщика перед Кредитором (Займодавцем).

Место оформления - рабочее место Кредитного эксперта, расположенное в офисе Общества-Кредитора (Займодавца).

2. Требования к Заемщику для предоставления Микрозайма.

2.1. Требования к Заемщику - физическому лицу:

Потребительские займы (микрозаймы) выдаются Заявителям - физическим лицам, отвечающим следующим требованиям:

- правоспособные и дееспособные граждане РФ;
- возраст: на дату подачи заявления - анкеты на получение займа - не менее 21 года, на дату последнего планового платежа по договору микрозайма – не более 65 лет (учитывается количество полных лет);
- наличие постоянной регистрации (не менее 4-х последних месяцев на территории одного населенного пункта) и фактического проживания Заемщика в населенном пункте, где зарегистрировано местонахождение Кредитора, или в прилегающих населенных пунктах, но не более 70 км от населенного пункта, в котором зарегистрировано местонахождение Кредитора (по своему усмотрению Кредитор имеет право отступить от данного правила и рассмотреть возможность предоставления микрозайма лицам, не имеющим постоянной регистрации и фактического проживания в месте нахождения Кредитора, или в прилегающих населенных пунктах в радиусе 70 км от места нахождения Кредитора);
- стаж работы по основному месту работы не менее 4-х месяцев, предшествующих обращению Заемщика к Кредитору с целью получения микрозайма (данное требование не распространяется на пенсионеров);
- предоставление не менее 2-х номеров контактных телефонов, один из которых является стационарным, по которым в течение срока действия договора микрозайма будет возможно осуществлять контакты с Заемщиком;
- отсутствие отрицательной кредитной истории в течение 3 (трех) календарных месяцев, предшествующих обращению Заемщика к Кредитору с целью получения микрозайма, если срок возврата займа, указанный в индивидуальных условиях договора потребительского займа, составляет менее одного календарного месяца;
- отсутствие отрицательной кредитной истории в течение 60 (шестидесяти) календарных месяцев, предшествующих обращению к Кредитору с целью получения займа, если срок возврата займа, указанный в индивидуальных условиях договора потребительского займа, составляет более одного календарного месяца;

Заемщик предоставляет информацию о своих доходах за последние 4 месяца, а также об обязательных ежемесячных платежах (налог на доходы физических лиц, ежемесячные платежи по кредитам, алименты, и т.д.);

Заемщик должен отвечать требованиям платежеспособности, установленным Кредитором (Займодавцем).

Платежеспособность считается удовлетворительной, если максимальный размер ежемесячного платежа согласно плановому графику платежей по договору потребительского займа меньше среднемесячного дохода Заемщика, умноженного на поправочный коэффициент равный 0,6.

Оценка платежеспособности производится по формуле:

$$K_{\max} \leq D_{\text{ч}} * k$$

K_{\max} - максимальный размер ежемесячного платежа согласно плановому графику платежей по договору потребительского займа;

$D_{\text{ч}}$ - среднемесячный доход (чистый доход Заемщика) за последние четыре месяца (за вычетом всех обязательных ежемесячных платежей, указанных Заемщиком);

k – поправочный коэффициент, $k = 0,6$.

2.2. Требования для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

Для получения займа Заемщик – юридическое лицо, или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя (ИП) и осуществляющее на территории РФ предпринимательскую деятельность, должны отвечать следующим требованиям, установленным Займодавцем:

- Заемщик должен быть официально зарегистрирован в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя на территории Российской Федерации – не менее 1 (одного) года к моменту подачи Заявки на получение займа;

- Заемщик должен соблюдать законодательство Российской Федерации, а также правовые нормативные акты, регламентирующие деятельность Заемщика в своей сфере деятельности;

- Заемщик не должен являться кредитной организацией;
- Отсутствие отрицательной кредитной истории в течение 60-ти месяцев, предшествующих обращению Заемщика к Кредитору (Займодавцу) с целью получения микрозайма.

- Отсутствие информации о проведении ликвидации юридического лица, отсутствие решения арбитражного суда о возбуждении дела о несостоятельности (банкротстве) или о признании юридического лица, ИП несостоятельным (банкротом) и об открытии конкурсного производства;

- Отсутствие приостановления деятельности юридического лица, ИП в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, на дату подачи заявки на получение займа;

- Отсутствие у ИП либо у руководителя, членов коллегиального исполнительного органа или главного бухгалтера юридического лица судимости за преступления в сфере экономики (за исключением лиц, у которых такая судимость погашена или снята), а также неприменение в отношении указанных физических лиц наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, которые связаны с поставкой товара, выполнением работы, оказанием услуги, являющихся объектом осуществляемой закупки, и административного наказания в виде дисквалификации;

- Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель не включены в реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей).

3. Перечень документов, необходимых для оценки платежеспособности Заемщика и предоставления микрозайма.

3.1. Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявки клиента – физического лица о предоставлении микрозайма:

- заявление на предоставление потребительского займа (микрозайма);

- анкета Заемщика для физических лиц;

- согласие на обработку персональных данных;

- согласие на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй;

- паспорт гражданина РФ;

а также один из перечисленных документов:

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, водительское удостоверение, удостоверение личности офицера, военный билет, заграничный паспорт, страховое пенсионное свидетельство, пенсионное удостоверение.

Кредитор вправе дополнительно запросить у Заемщика информацию о страховом номере индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС).

Для пенсионеров, обязательным является предоставление пенсионного удостоверения.

Кредитор (Займодавец) вправе дополнительно запросить у Заемщика, имеющего официальное место работы, справку о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ за 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу подачи заявления на предоставление микрозайма и/или копию трудовой книжки, заверенную работодателем.

При необходимости или недостаточности сведений, Кредитор имеет право запросить дополнительную информацию о Заемщике, в том числе документы, подтверждающие его доход.

В обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору микрозайма, Кредитор вправе потребовать предоставления согласия супруга или супруги, поручительства физического или юридического лица, а также заключения договора залога недвижимого и иного имущества.

Кредитор вправе потребовать от Заемщика, подавшего заявку на предоставление микрозайма, предоставления информации о целях использования микрозайма.

3.2. Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявки клиента – **Индивидуального предпринимателя** о предоставлении микрозайма:

- Заявление – анкета Заемщика – индивидуального предпринимателя на предоставление микрозайма;
- Копия паспорта Заемщика – индивидуального предпринимателя, бухгалтера (при наличии) или лица, действующего по доверенности (все страницы);
- Доверенность на уполномоченных лиц (при необходимости);
- Надлежащим образом заверенная копия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- Надлежащим образом заверенная копия свидетельства о постановке на учет физического лица в налоговом органе;
- Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей актуальностью не более 30 календарных дней;
- Надлежащим образом заверенная копия свидетельства о государственной регистрации права на недвижимое имущество индивидуального предпринимателя (при наличии);
- Трудовой договор или договор подряда, заключенный с бухгалтером (при наличии);
- Лицензии (в случае лицензирования деятельности);
- Финансовую отчетность на последнюю отчетную дату, предшествующую дню подачи заявления.
- Налоговая декларация (с отметкой налоговых органов, либо с приложением квитанции почтового отправления; в случае сдачи отчетности в электронной форме, вместе с ней предоставляются документы из ФНС о принятии отчетности и вводе данных по электронным каналам связи);
- Книга учета доходов и расходов;

В обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору микрозайма, Кредитор вправе потребовать предоставления поручительства физического или юридического лица, а также заключения договора залога недвижимого и иного имущества.

При подаче заявки Заемщик представляет Кредитору информацию о направлении расходования микрозайма.

3.3. Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявки Заемщика – **юридического лица** о предоставлении микрозайма:

- Заявление - анкета Заемщика – юридического лица на предоставление микрозайма;
- Копии паспортов: руководителя организации или представителя организации (все страницы);
- Доверенность на уполномоченных лиц (при необходимости);
- Надлежащим образом заверенная копия свидетельства о государственной регистрации Заявителя, либо копию, заверенную Руководителем в присутствии уполномоченного сотрудника Организации с предъявлением оригинала документа;

- Надлежащим образом заверенная копия свидетельства о постановке Заявителя на учет в налоговом органе, либо копию, заверенную Руководителем в присутствии уполномоченного сотрудника Организации с предъявлением оригинала документа;
- Надлежащим образом заверенная копия Устава Заявителя в действующей редакции со всеми изменениями и дополнениями;
- Надлежащим образом заверенная копия Учредительного договора по Заявителю / Решения о создании;
- Выписка из реестра акционеров актуальностью не более 20 календарных дней (для акционерных обществ) к моменту подачи заявления;
- Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц актуальностью не более 30 календарных дней к моменту подачи заявления;
- Надлежащим образом заверенная копия протокола уполномоченного органа (выписка из протокола) об избрании единоличного исполнительного органа (далее Руководитель);
- Приказ о вступлении в должность Руководителя;
- Согласие на обработку персональных данных директора юридического лица;
- Согласие на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй;
- Лицензии (в случае лицензирования деятельности);
- Решение уполномоченного органа об одобрении крупной сделки, сделки с заинтересованностью (если размер займа составляет 25 процентов и более от стоимости имущества заявителя – юридического лица, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки, если уставом юридического лица не предусмотрен более высокий размер крупной сделки);
- Финансовая отчетность на последнюю отчетную дату, предшествующую дню подачи заявления.

Для юридических лиц, применяющих ОСН, а также являющихся плательщиками единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН):

- Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках (формы № 1, 2 с отметкой налоговых органов, либо с приложением квитанции почтового отправления; в случае сдачи отчетности в электронной форме, вместе с ней предоставляются документы из ФНС о принятии отчетности и вводе данных по электронным каналам связи) за два последних календарных года/за последний календарный год (в зависимости от даты государственной регистрации Заявителя);

Для юридических лиц, применяющих УСН, ЕНВД:

- Бухгалтерские балансы и отчеты о финансовых результатах, начиная с бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за текущий год, налоговые декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН (заканчивая налоговыми декларациями за предшествующий год) за два последних календарных года/за последний календарный год (в зависимости от даты государственной регистрации Заемщика) (с отметкой налоговых органов, либо с приложением квитанции почтового отправления, а в случае сдачи отчетности в электронной форме, вместе с ней предоставляются документы из ФНС о принятии отчетности и вводе данных по электронным каналам связи);
- Книга учета доходов и расходов;
- Прочие документы по запросу Кредитора.

В обеспечение исполнения обязательств Заемщика – юридического лица по договору микрозайма Кредитор вправе потребовать предоставление поручительства юридического лица, уставный капитал которого составляет не менее 3 миллионов рублей, период деятельности которого с момента государственной регистрации составляет не менее одного года.

В обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору микрозайма, Кредитор вправе потребовать предоставление поручительства юридического или физического лица, а также заключения договора залога недвижимого и иного имущества.

4. Порядок подачи и рассмотрения заявления на предоставление микрозайма

4.1. При согласии Заемщика на предоставление микрозайма сотрудник Кредитора проверяет наличие, подлинность и действительность необходимых документов, информацию о направлении

расходования микрозайма и источников доходов, за счет которых Заемщик планирует исполнение обязательств по договору микрозайма.

4.2. Сроки рассмотрения заявления на предоставлении микрозайма и принятия Кредитором решения составляют не более: 5 (пяти) рабочих дней (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей), 25 рабочих дней (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) с момента предоставления всех документов, необходимых для принятия решения о заключении (отказе в заключении) договора микрозайма, включая день подачи заявления на предоставление микрозайма.

В случае, если в период рассмотрения документов Заемщика, Кредитором запрошена дополнительная информация, срок рассмотрения заявления увеличивается на срок предоставления запрошенной информации.

В случае, если Заемщик в течение 5 рабочих дней после запроса не предоставил необходимую информацию, то Заемщику отказывается в предоставлении микрозайма.

4.3. Специалисты Кредитора, проводят анализ и проверку сведений, указанных в анкете Заемщика, оценивают его платежеспособность и в случае необходимости могут посетить место работы Заемщика с его согласия.

4.4. Решение об отказе в предоставлении микрозайма Заемщику принимается в следующих случаях:

- предоставления поддельных и/или недостоверных сведений и/или недействительных документов;
- несоответствия Заемщика требованиям, установленным настоящими Правилами;
- намерений Заемщика по использованию заемных средств на погашение других обязательств Заемщика и/или на предоставление займов третьим лицам (погашение займов третьих лиц);
- недостаточной платежеспособности Клиента;
- нарушения Заемщиком условий договора по ранее выданному займу;
- иные обстоятельства, препятствующие заключению договора микрозайма.

4.5. Заемщик в обязательном порядке информируется о результатах рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма.

5. Порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления Заемщику графика платежей

5.1. Лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма, вправе получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма.

5.2. Кредитор обязан проинформировать лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма 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, а также с нарушением условий договора микрозайма.

5.3. Указанная обязанность исполняется Кредитором путем предоставления лицу, подавшему заявление на предоставление микрозайма, устных разъяснений, проекта договора микрозайма (при наличии - проектов иных договоров).

5.4. Заемщику выдается один экземпляр документов, подписанных обеими сторонами, включая график платежей.

6. Порядок возврата и условия обслуживания микрозайма

6.1. Прием взносов от физических лиц в счет погашения микрозайма осуществляется Кредитором в месте оформления микрозайма.

При внесении платежа от 15 000 рублей Заемщику (или представителю Заемщика) необходимо при себе иметь паспорт.

6.2. Заемщики - юридические лица осуществляют возврат микрозайма путем внесения денежных средств на расчетный счет АО МКК «ДЕСО» в порядке, установленном законодательством РФ.

7. Заключительные положения

7.1. Обработка персональных данных Заемщика (Поручителя Заемщика) осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

7.2. Правилами не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма. В случае установления в Правилах предоставления микрозайма условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с Заемщиком, применяются положения договора микрозайма.

7.3. Настоящие Правила доступны для ознакомления в местах оформления договоров микрозаймов и на сайте **десо.рф** в сети Интернет.

Настоящие Правила и все изменения в Правилах утверждаются приказом Генерального директора АО МКК «ДЕСО».