

Утверждаю

Директор ООО МКК "Империаль"

А.В. Белокурова

"24" апреля 2023 года



**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ИМПЕРИАЛЬ"**

ПОРЯДОК

**совершения микрофинансовой компанией операций
на финансовом рынке**

(разработан в соответствии с требованиями Базового стандарта
совершения микрофинансовой компанией операций на финансовом рынке,
утвержденным Банком России (протокол № КФНП-2 от 19.01.2023 года))

г. Череповец
2023

1. Условия совершения операций по выдаче микрозаймов ООО МКК "Империаль"

1.1. Условиями совершения ООО МКК "Империаль" операций по выдаче микрозаймов являются:

1.1.1. наличие у ООО МКК "Империаль" внутренних документов, регламентирующих порядок выдачи микрозаймов;

1.1.2. наличие заявления получателя финансовой услуги на предоставление микрозайма;

1.1.3. проведение оценки платежеспособности клиента в соответствии с внутренними документами ООО МКК "Империаль";

1.1.4. отсутствие оснований для отказа в принятии заявления или заключения договора микрозайма, предусмотренных внутренними документами ООО МКК «Империаль» и законодательством Российской Федерации.

1.2. В соответствии с Порядком проценты за пользование денежными средствами, выданными получателю финансовых услуг на основании договора микрозайма, начисляются не ранее чем со дня, следующего за днем выдачи микрозайма и по день возврата займа включительно (за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи).

1.3. ООО МКК "Империаль" обеспечивает хранение оригиналов внутренних документов, содержащих условия и порядок выдачи микрозаймов, не менее 3 (трех) лет с момента прекращения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным в соответствии с указанными внутренними документами.

1.4. В период с 24 апреля 2023 года договор микрозайма должен содержать QR-код шириной не менее чем 20 мм, содержащий следующую информацию:

1.4.1. наименование ООО МКК "Империаль", его номер в государственном реестре микрофинансовых организаций, контактный номер телефона;

1.4.2. ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", содержащую Правила предоставления микрозаймов, утвержденные органом управления ООО МКК "Империаль";

1.4.3. ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта ООО МКК "Империаль" в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащую Правила предоставления микрозаймов, утвержденные органом управления ООО МКК «Империаль»;

1.4.4. ссылка (сетевой адрес) на официальный сайт ООО МКК «Империаль»;

1.4.5. ссылка (сетевой адрес) на сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" саморегулируемой организации микрофинансовых организаций, членом которой является ООО МКК "Империаль", а также ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта этой саморегулируемой организации в сфере финансовых рынков, содержащую форму для подачи жалоб и обращений;

1.4.6. ссылки (сетевые адреса) на официальный сайт Банка России www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на страницу интернет-приемной Банка России и страницу, содержащую государственный реестр микрофинансовых организаций;

1.4.7. ссылка (сетевой адрес) на личный кабинет получателя финансовой услуги (при его наличии);

1.4.8. ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" Федеральной службы судебных приставов, содержащую форму для подачи жалоб и обращений на нарушение прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц, возникшей из денежных обязательств;

1.4.9. ссылка (сетевой адрес) на официальный сайт финансового уполномоченного в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

1.4.10. ООО МКК «Империаль» при осуществлении операций по выдаче микрозаймов, за исключением действий, предусмотренных пунктами 2.1.4 и 2.1.7 настоящего Порядка) вправе привлекать в качестве поверенных (агентов) любых третьих лиц, действующих по поручению от имени и за счет такой микрофинансовой организации, при условии отсутствия в отношении таких лиц производства по делу о банкротстве или процесса ликвидации, осуществляемых в соответствии с законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве)» и (или) дисквалификации такого лица и /или его единоличного исполнительного органа, срок которой не истек на день заключения договора о привлечении третьих лиц в качестве агента (поверенного) при выдаче микрозаймов физическим лицам.

1.4.11. При привлечении третьих лиц в качестве поверенных (агентов) при осуществлении операций по выдаче микрозаймов, ООО МКК «Империаль» обязано обеспечить соблюдение указанными третьими лицами требований Базового стандарта совершения микрофинансовой компанией операций на финансовом рынке и Базового стандарта по защите прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации.

2. Порядок совершения операций по выдаче микрозаймов

2.1. ООО МКК "Империаль" при совершении операций по выдаче микрозаймов соблюдает следующий порядок совершения операций по выдаче микрозаймов:

2.1.1. предоставление получателю финансовой услуги информации об условиях выдачи микрозайма, а также иной необходимой получателю финансовых услуг информации;

2.1.2. прием и рассмотрение заявления на получение микрозайма поданного способом, установленным в Правилах предоставления микрозаймов, утвержденных органом управления ООО МКК "Империаль";

2.1.3. оценка платежеспособности получателя финансовой услуги;

2.1.4. принятие решения о выдаче микрозайма;

2.1.5. информирование получателя финансовой услуги о принятом решении;

2.1.6. подписание договора микрозайма с получателем финансовой услуги;

2.1.7. выдача денежных средств получателю финансовой услуги по договору микрозайма.

2.2. Специалист по выдаче займа ООО МКК "Империаль" предоставляет получателю финансовой услуги возможность ознакомиться с договором микрозайма и иными документами, связанными с его оформлением, до его заключения.

2.3. Специалист по выдаче займа ООО МКК "Империаль" принимает решение о выдаче микрозайма на основании предоставленной получателем финансовой услуги информации и проведенной оценки платежеспособности.

2.4. Положительное решение о выдаче микрозайма действует в течение срока не менее 5 (пяти) рабочих дней.

2.5. Специалист по выдаче займа ООО МКК "Империаль" доводит до получателя финансовой услуги информацию о принятом решении посредством телефонного звонка либо смс-информирования.

2.6. В случае если условия выдачи микрозайма предполагают возможность заключения договора страхования, специалист по выдаче займа ООО МКК "Империаль" до заключения договора микрозайма обязан предоставить получателю финансовых услуг возможность ознакомиться в местах оказания услуг с договором страхования и правилами страхования, а также следующей информацией:

2.6.1. о страховщике, с которым предполагается заключение соответствующего договора страхования (включая наименование страховой организации, контактный телефон и адрес сайта страховой компании в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет");

- 2.6.2. о предмете страхования;
 - 2.6.3. о страховом случае;
 - 2.6.4. о размере страховой суммы;
 - 2.6.5. о сроке действия договора страхования;
 - 2.6.6. о страховой премии;
 - 2.6.7. о списке исключений, которые не будут являться страховыми случаями;
 - 2.6.8. о порядке действий при наступлении страхового случая;
 - 2.6.9. о выгодоприобретателе.
- 2.7. ООО МКК "Империаль" (лицо, действующее по поручению ООО МКК "Империаль") обязано известить заемщика об уступке права требования способом, указанным в договоре микрозайма, в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня уступки права требования.

3. Процедуры оценки платежеспособности получателя финансовой услуги

3.1. До принятия решения о выдаче микрозайма специалист по выдаче займа ООО МКК "Империаль" в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя).

3.2. Оценка платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя) осуществляется специалистом по выдаче займа ООО МКК "Империаль" путем проведения анализа представленных документов, а также информации из иных источников (например, из бюро кредитных историй).

3.3. Внутренние документы, устанавливающие порядок проведения оценки платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя), должны содержать:

3.3.1. критерии оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей);

3.3.2. методы проверки информации о доходах и обязательствах получателей финансовых услуг (поручителей);

3.3.3. методы проверки наличия и оценки предметов залога (в случае, если по условиям предоставления займа предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом);

3.3.4. порядок фиксации результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей).

3.4. Хранение результатов проведения оценки платежеспособности получателя финансовых услуг (поручителя) осуществляется в течение 3 (трех) лет с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг договорам микрозайма (настоящий пункт действует с 24 апреля 2023 года).