

Утверждаю



Директор ООО МКК "Империяль"

А.В. Белокурова

"25" июля 2025 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-13 от 24 апреля 2025 года))

г. Череповец
2025

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

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

1.1.1. наличие у ООО МКК "Империяль" 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 "Империяль";

1.1.4. отсутствие оснований для отказа в принятии заявления, или заключении договора микрозайма, или предоставлении денежных средств по договору микрозайма, предусмотренных внутренними документами ООО МКК «Империяль» 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 "Империяль" 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 "Империяль", 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 "Империяль";

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

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

1.4.5. ссылка (сетевой адрес) на сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" саморегулируемой организации микрофинансовых организаций, членом которой является ООО МКК "Империяль", 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» (в случае, если ООО МКК «Империяль» организовало взаимодействие с финансовым уполномоченным в соответствии с Федеральным законом от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»;

1.4.10. ООО МКК «Империяль» 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 «Империяль» 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 "Империяль" 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 "Империяль";

2.1.3. проверка наличия оснований для отказа в принятии заявления, или заключении договора микрозайма, или предоставлении денежных средств по договору микрозайма, предусмотренных внутренними документами;

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 "Империяль" 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 "Империяль" 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 "Империяль" 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 "Империяль" 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;

2.6.10. о праве получателя финансовой услуги отказаться от услуги страхования в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня выражения заемщиком согласия на оказание соответствующей услуги.

2.7. ООО МКК "Империяль" (лицо, действующее по поручению ООО МКК "Империяль") 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 "Империяль" 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 "Империяль" 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).