

УТВЕРЖДАЮ

Директор ООО МКК «Империяль»



/Белокурова А.В.

"01" сентября 2025 года

ПОЛОЖЕНИЕ О РЕАЛИЗАЦИИ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ
ЗАКЛЮЧЕНИЮ ДОГОВОРОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО
СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА,
А ТАКЖЕ ИНЫМ МОШЕННИЧЕСКИМ ДЕЙСТВИЯМ

город Череповец
2025 год

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, на основании Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых операциях" и иных нормативных документов.

1.2. Данный документ устанавливает внутренний порядок мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента, а также иным мошеннически действиям.

1.3. Основные понятия:

1) **потребительский заем** - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования;

2) **заемщик/клиент** - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский заем;

2. Отказ в заключении договора потребительского займа при несоответствии идентификационной номера.

2.1. В случае, если заемщик по требованию кредитора оформил заявление о предоставлении потребительского займа, но решение о заключении договора потребительского займа не может быть принято в его присутствии, по требованию заемщика ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления о предоставлении потребительского займа.

2.2. При обращении в ООО МКК "Империяль" заемщик представляет сотруднику ООО МКК "Империяль" (специалисту по микрофинансовым операциям) сведения о своем идентификационном номере налогоплательщика. ООО МКК "Империяль" при принятии решения о предоставлении потребительского займа на основании данных о фамилии, имени, отчестве (при наличии) заемщика, дате рождения, серии и номере паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, проводят проверку соответствия представленных заемщиком сведений о его идентификационном номере налогоплательщика сведениям из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов (ФНС), в случае, если ранее данная проверка в отношении такого заемщика ООО МКК "Империяль" не проводилась.

2.3. Сведения об идентификационном номере налогоплательщика, принадлежащем заемщику, могут быть получены ООО МКК "Империяль" самостоятельно из государственной информационной системы ФНС, и (или) из цифрового профиля гражданина, созданного на базе федеральной государственной информационной системы "Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме". В случаях, предусмотренных настоящей частью, проверка, предусмотренная частью 2.1 настоящего Положения не проводится.

2.4. По результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении потребительского займа ООО МКК "Империяль" может отказать заемщику в заключении договора потребительского займа без объяснения причин, если федеральными законами и настоящим Положением не предусмотрена обязанность кредитора мотивировать отказ от заключения договора. Информация об отказе от заключения договора потребительского займа либо предоставления потребительского займа или его части направляется ООО МКК "Империяль" в бюро кредитных историй.

2.5. При несоответствии представленных заемщиком сведений об идентификационном номере налогоплательщика, выявленном в рамках проверки, проведенной в соответствии с частью 2.1 настоящего Положения, или невозможности самостоятельного получения ООО МКК "Империяль" в порядке, установленном частью 2.2 настоящего Положения, сведений об идентификационном номере налогоплательщика, принадлежащем заемщику, ООО МКК "Империяль" отказывает заемщику в заключении договора потребительского займа. ООО МКК "Империяль" обязано уведомить заемщика в письменной форме об отказе в заключении договора потребительского займа с указанием причины отказа, предусмотренной настоящей частью, не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе заемщику в заключении договора потребительского займа. Уведомление об отказе по причинам, указанным в настоящем пункте предоставляется клиенту лично в офисе ООО МКК "Империяль" либо направляется клиенту на адрес электронной почты, указанный им в Заявлении на предоставление потребительского займа.

3. Отказ в заключении договора потребительского займа при наличии запрета на предоставление потребительского займа

Применяется только при займе (микрозайме) **без залога:**

3.1. ООО МКК "Империяль" не ранее чем за тридцать календарных дней до даты заключения договора потребительского займа обязаны запросить во всех квалифицированных бюро кредитных историй, а квалифицированные бюро кредитных историй обязаны предоставить информацию о наличии в кредитной истории заемщика сведений о запрете (снятии запрета), в том числе путем обращения в одно из них.

3.2. При наличии сведений о действующем запрете в кредитной истории заемщика на день запроса ООО МКК "Империяль" в соответствии с частью 3.1 настоящего Положения информации о наличии в кредитной истории заемщика сведений о запрете (снятии запрета) ООО МКК "Империяль" отказывает заемщику в заключении договора потребительского займа, если на такой договор потребительского займа распространяется запрет. ООО МКК "Империяль" обязано уведомить заемщика в письменной форме об отказе в заключении договора потребительского займа, на заключение которого распространяется действующий запрет, с указанием причины отказа, предусмотренной настоящей частью, не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе заемщику в заключении договора потребительского займа. Уведомление об отказе по причинам, указанным в настоящем пункте предоставляется клиенту лично в офисе ООО МКК "Империяль" либо направляется клиенту на адрес электронной почты, указанный им в Заявлении на предоставление потребительского займа.

3.3. Запрет считается действующим в одном из следующих случаев:

1) если в информации, полученной из всех квалифицированных бюро кредитных историй, содержится хотя бы одна дата начала действия запрета при отсутствии даты начала действия снятия запрета;

2) если в информации, полученной из всех квалифицированных бюро кредитных историй, хотя бы одна дата начала действия запрета равна самой последней дате начала действия снятия запрета или позднее самой последней даты начала действия снятия запрета.

3.4. В случае, если в информации, полученной из всех квалифицированных бюро кредитных историй, даты начала действия снятия запрета, включенные в состав кредитной истории на основании одного заявления о внесении в кредитную историю сведений о снятии запрета (содержащего единые дату и время его подачи), не совпадают, действительной является только дата начала действия снятия запрета, которая наступила ранее.

4. Отказ в заключении договора потребительского займа при наличии временных мер.

4.1. В случае наличия сформированного в Едином реестре сведений о гражданах, подлежащих первоначальной постановке на воинский учет, гражданах, состоящих на воинском учете, а также о гражданах, не состоящих, но обязанных состоять на воинском учете, решения о принятии временных мер, направленных на обеспечение явки по повестке военного комиссариата, в отношении физического лица ООО МКК "Империяль" обязано отказывать заемщику в заключении договора потребительского займа до формирования в Едином реестре сведений о гражданах, подлежащих первоначальной постановке на воинский учет, гражданах, состоящих на воинском учете, а также о гражданах, не состоящих, но обязанных состоять на воинском учете, решения об отмене временных мер, направленных на обеспечение явки по повестке военного комиссариата, в отношении физического лица в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

5. Срок получения согласия от Заемщика.

5.1. Заемщик вправе сообщить ООО МКК "Империяль" о своем согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора, если больший срок не установлен ООО МКК "Империяль". По требованию заемщика в течение указанного срока ООО МКК "Империяль" бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского займа соответствующего вида.

5.2. ООО МКК "Империяль" не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского займа в течение пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком, если больший срок не установлен ООО МКК "Империяль".

5.3. В случае получения ООО МКК "Империяль" подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении срока установленного пунктом 5.1 настоящего Положения (пять рабочих дней) договор не считается заключенным.

6 "Период охлаждения"

6.1. ООО МКК "Империяль" при наличии распоряжения заемщика о перечислении заемных денежных средств на счет третьего лица, ООО МКК "Империяль" при принятии решения о предоставлении потребительского займа обязано провести проверку сведений о получателе денежных средств, указанных в заявлении о предоставлении потребительского займа и (или) распоряжении заемщика о перечислении заемных денежных средств на счет третьего лица, на наличие сведений о получателе денежных средств в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента на сайте Банка России в сети "Интернет".

6.2. При выявлении в ходе проверки, проведенной в соответствии с **частью 6.1** настоящего Положения, совпадения сведений о получателе денежных средств с информацией, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, кредитная организация отказывает в перечислении денежных средств на счет третьего лица, указанного заемщиком, и незамедлительно уведомляет заемщика в письменной форме о причине отказа в перечислении денежных средств и возможности перечисления денежных средств только на банковский счет заемщика, а ООО МКК "Империяль" отказывает в заключении договора потребительского займа и уведомляет заемщика в письменной форме о таком отказе с указанием его причины не позднее окончания дня принятия решения об отказе в заключении договора потребительского займа. Уведомление об отказе по причинам, указанным в настоящем пункте предоставляется клиенту лично в офисе ООО МКК "Империяль" либо направляется на адрес электронной почты, указанный им в Заявлении на предоставление потребительского займа.

6.3. ООО МКК "Империяль" осуществляет передачу заемщику денежных средств по договору потребительского займа:

1) не ранее чем через четыре часа после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), а также в случае увеличения суммы потребительского кредита (займа) или лимита кредитования, если сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования составляет от 50 тысяч до 200 тысяч рублей;

2) не ранее чем через 48 часов после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), а также в случае увеличения суммы потребительского кредита (займа) или лимита кредитования, если сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования составляет более 200 тысяч рублей.

6.4. ООО МКК "Империяль" обязано незамедлительно уведомить заемщика в письменной форме о сроках передачи денежных средств по договору потребительского займа и праве заемщика отказаться от получения потребительского займа до истечения установленного срока его предоставления или до истечения сроков, установленных частью 6.3 настоящего Положения.

7. Случаи, когда не нужно применять "Период охлаждения"

Требования, установленные частью 6 настоящего Положения не применяются к случаям заключения договоров потребительского займа:

7.1 при множественности лиц в обязательстве на стороне заемщика, наличии у заемщика поручителей;

7.2 если обязательства заемщика обеспечиваются залогом транспортного средства (в случаях зачисления заемных денежных средств на счета юридического лица - продавца транспортного средства);

7.3 если потребительский кредит предоставляется заемщику в целях полного или частичного исполнения им обязательств по другому кредиту (займу) или другим кредитам (займам) и если это не повлечет за собой увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика;

7.4 если заемщиком не позднее чем за два дня до направления заявления о предоставлении кредита назначено уполномоченное лицо для получения подтверждения заключения

кредитного договора (в соответствии с соглашением заемщика с кредитной организацией и лицом, уполномоченным заемщиком);

7.5 если ООО МКК "Империаль" перечисляет денежные средства юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, осуществляющим реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг) в счет оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых заемщиком, за исключением случаев их приобретения с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

7.6 если такие договоры являются договорами основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которым осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации".

8. Реализация мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского займа без согласия клиента, порядок фиксации и хранения полученных сведений и направления их в Банк России.

При предоставлении потребительских займов ООО МКК "Империаль" обязано реализовывать мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского займа без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее - без добровольного согласия клиента), установленные в части 6 настоящего Положения, а также до передачи денежных средств:

8.1 получать из всех квалифицированных бюро кредитных историй в порядке, установленном статьей 6.4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях", сведения об обращении заявителя в целях заключения договора потребительского займа, об одобрении такого обращения, о заключении с заемщиком договора потребительского займа, о передаче заемщику денежных средств по договору потребительского займа, об отказе заявителю в заключении договора потребительского займа;

8.2 фиксировать факт получения сведений, указанных в пункте 8.1, фиксация производится путем автоматического сохранения сведений в программе 1С "Моя МФО", установленной и используемой в ООО МКК "Империаль", и обеспечивается хранение этих сведений в течение пяти лет с даты фиксации этого факта;

8.3 реализовывать мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента, предусмотренные ООО МКК "Империаль".

8.4. Требования, установленные пунктами 8.1.-8.3 настоящего Положения, не применяются к случаям заключения договоров потребительского займа, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства (в случаях зачисления заемных денежных средств на счета юридического лица - продавца транспортного средства).

8.5. ООО МКК "Империаль" фиксирует факты получения обращения заявителя в целях заключения договора потребительского займа, одобрения такого обращения, заключения с заемщиком договора потребительского займа, передачи заемщику денежных средств по договору потребительского займа, отказа заявителю в заключении договора потребительского займа с указанием времени возникновения соответствующего факта с точностью до секунды и обеспечивает хранение всей информации о соответствующем факте в течение пяти лет с даты его фиксации в программе 1С "Моя МФО", установленной и используемой в ООО МКК "Империаль". Фиксация факта, предусмотренная настоящей

частью, осуществляется незамедлительно, но не позднее 10 минут с момента возникновения соответствующего факта.

8.6. ООО МКК "Империяль" при получении обращений Заемщиков а также при реализации мероприятий, предусмотренных настоящим Положением, обязана выявлять, собирать и фиксировать во внутренних системах информацию о случаях и попытках заключения договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента.

Специалист ООО МКК "Империяль" по микрофинансовым операциям в сведениях программы 1 С регулярно перед заключением сделок выявляет информацию о случаях и попытках заключения договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента, собирает и фиксирует данную информацию в программе 1 С "Моя МФО".

8.7. ООО МКК "Империяль" обязано направлять в Банк России информацию о случаях и попытках заключения договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента в порядке, установленном Банком России, по форме и перечню сведений, размещаемым на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

8.8. Банк России вправе запрашивать и получать у ООО МКК "Империяль" в порядке, установленном Банком России, по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", информацию о договоре потребительского займа и (или) попытках заключения такого договора.

8.9. ООО МКК "Империяль" вправе получать от Банка России в порядке, установленном Банком России, по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

9. Реализация мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента в рамках системы управления рисками

9.1 На этапе получения заявки на получение займа от заемщика, а также на этапе принятия заемщиком решения о предоставлении займа, риск менеджер производит анализ заемщика в соответствии с "Положением об управлении рисками ООО МКК "Империяль" на основании сведений, имеющихся в программе 1С "Моя МФО", а также сведений собранных и предоставленных риск-менеджеру специалистом по микрофинансовым операциям.

9.2. По результатам проведенного анализа заемщиков, указанных в пункте 10.1 настоящего Положения, риск менеджер составляет:

- отчет о системе управления рисками не реже одного раза в год;
- реестр рисков;
- карту рисков;
- паспорт риска.

9.3. Для минимизации риска, связанного с заключением договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента, ООО МКК "Империяль" принимает меры, указанные в настоящем Положении.

Состояние базовых индикаторов риска отражается в ходе подготовки ежеквартального Сводного отчета ключевых нефинансовых индикаторов, для чего производится регулярный сбор необходимых данных.