

**Правила предоставления потребительских займов  
Микрокредитной компанией –  
Лодейнопольский фонд развития бизнеса «Содействие»**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящие Правила определяют порядок и условия предоставления потребительских займов Микрокредитной компанией - Лодейнопольский фонд развития бизнеса «Содействие» (далее - Фонд «Содействие») и разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и Уставом Фонда «Содействие».

1.2. Фонд «Содействие» предоставляет потребительские займы физическим лицам, в том числе гражданам, ведущим личные подсобные хозяйства, членам садоводческих, огороднических или дачных некоммерческих объединений, в том числе - садоводческих, огороднических или дачных некоммерческих товариществ, или потребительских кооперативов (далее – Заёмщики).

1.3. Решение о предоставлении потребительских займов Фондом «Содействие» относится к компетенции Комиссии Фонда по займам (далее – Комиссия). Договоры займа от имени Фонда «Содействие» заключает единоличный исполнительный орган – Генеральный директор Фонда «Содействие» или лицо им уполномоченное, действующее на основании доверенности.

1.4. Максимальная сумма потребительского займа и процентная ставка по нему определяются в зависимости от выбранной Заёмщиком Программы, входящей в Перечень программ по выдаче потребительских займов, утвержденный Советом Фонда (далее – Программа).

1.5. В рамках настоящих Правил целями финансирования являются любые обоснованные Заёмщиком затраты для осуществления Программы.

1.6. Займы не предоставляются для погашения: просроченных платежей по кредитам и займам, полученным Заёмщиком в кредитных и финансовых организациях; налоговых платежей; просроченной кредиторской задолженности.

**2. Условия предоставления потребительских займов**

2.1. Общие положения.

2.1.1. Займы предоставляются Фондом «Содействие» в валюте Российской Федерации на следующих условиях:

а) возвратности.

Погашение основного долга может производиться равными долями ежемесячно (ежеквартально, по полугодиям) или в ином порядке исходя из письменного заявления Заемщика (Приложение 2). Допускается частичное или полное досрочное погашение займа.

б) платности.

Уплата процентов по займу производится не реже 1 (одного) раза в месяц в соответствии с условиями заключённого договора займа.

Начисление процентов осуществляется ежедневно на фактический остаток основного долга по предоставленному займу.

в) срочности.

Минимальный срок предоставления займа – 1 месяц, максимальный – 60 месяцев (5 лет)

г) обеспечения.

Возврат займа обеспечивается соответствующими способами обеспечения обязательств, установленными гражданским законодательством и настоящими Правилами.

2.1.2. Правом на получение потребительского займа обладают лица, указанные в пункте 1.2. настоящего Положения, удовлетворяющие следующим условиям:

а) наличие регистрации по месту жительства на территории Лодейнопольского района;

б) возраст – от 18 до 70 лет включительно;

в) наличие личного подсобного хозяйства либо членства в садоводческих, огороднических или дачных некоммерческих объединениях граждан (при получении займа по Программе «ЛПХ»).

2.1.3. Займы не предоставляются следующим лицам:

а) являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

б) если сумма обязательств лица перед Фондом «Содействие» по ранее заключённым договорам потребительского займа, в случае предоставления еще одного займа, превысит один миллион рублей;

в) не представившим документы, предусмотренные настоящими Правилами или представившим недостоверные сведения и документы;

г) не соответствующим критериям, установленным в пункте 2.1.2. настоящих Правил;

д) при наличии просроченных обязательств по кредитным договорам с финансовыми организациями и Фондом «Содействие» на дату регистрации заявки на получение потребительского займа;

ж) лицам, с момента нарушения которыми настоящих Правил и условий договора потребительского займа прошло менее, чем три года;

2.1.4. Сумма предоставляемого потребительского займа для каждого Заёмщика определяется Фондом «Содействие» в соответствии с Порядком оценки кредитоспособности Заёмщика (Приложение 1). Максимальная сумма потребительского займа и процентная ставка по нему зависят от выбранной Заёмщиком Программы.

2.1.5. Предоставление потребительского займа осуществляется путём единовременного безналичного перечисления денежных средств на счёт Заёмщика, открытый в кредитной организации на территории Лодейнопольского района, выдачи наличных средств из кассы Фонда «Содействие» (до 30 000 рублей) или на расчётный счёт организации - поставщика, указанный в заявлении Заёмщика.

2.1.6. Заёмщик имеет право на повторное (неоднократное) получение потребительского займа при условии соблюдения условий финансирования, установленных настоящими Правилами.

2.2. Обеспечение потребительского займа.

2.2.1. Наличие обеспечения по договору потребительского займа является обязательным условием предоставления потребительского займа.

При наличии положительной кредитной истории, займы в сумме до 25 000 (Двадцати пяти тысяч) рублей выдаются лицам в возрасте от 18 до 60 лет включительно без обеспечения.

2.2.2. При предоставлении потребительских займов в соответствии с настоящими Правилами Фондом «Содействие» принимаются следующие способы (виды) обеспечения:

а) залог объектов недвижимого имущества с поправочным коэффициентом 0,9;

б) залог транспортных средств младше 1 года с поправочным коэффициентом 0,7, залог транспортных средств старше 1 года, но младше 20 лет с поправочным коэффициентом 0,8;

в) залог оборудования не старше 20 лет с поправочным коэффициентом 0,8;

г) поручительства:

- юридических лиц, зарегистрированных на территории Ленинградской области;

- индивидуальных предпринимателей и совершеннолетних физических лиц, являющихся гражданами Российской Федерации и постоянно проживающих на территории Лодейнопольского района, возраст которых не больше 60 лет;

д) банковские гарантии кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Лодейнопольского района;

е) иные способы обеспечения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, за исключением залога товара в обороте и личного имущества физических лиц (за исключением транспортных средств и объектов недвижимости), объектов ипотеки, жилых помещений (их частей), если для гражданина и членов его семьи, совместно проживающих в данном помещении, указанное жилое помещение является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, объектов незавершенного строительства, в том числе имущественных прав на строящиеся площади и права аренды земельного участка при финансировании строительных проектов.

В целях снижения рисков невозврата потребительского займа принимаются комбинации разных способов обеспечения обязательств.

2.2.3. Для Заёмщиков старше 60 лет, дополнительно к указанным в подпункте 2.2.2 настоящих Правил способам обеспечения обязательств необходимо поручительство одного или нескольких третьих лиц на общую сумму обязательств по потребительскому займу.

2.2.4. При залоге недвижимого имущества осуществляется оценка рыночной стоимости этого имущества. При этом оценка предоставляемого в залог имущества осуществляется независимым оценщиком в порядке, установленном Федеральным законом от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», и расходы по оценке такого имущества несет Заёмщик.

2.2.5. При залоге транспортных средств и оборудования оценка предоставляемого в залог имущества осуществляется Фондом «Содействие», исходя из сложившихся в регионе среднерыночных цен. Окончательное решение о стоимости принимаемого в залог имущества утверждается решением Комиссии.

2.2.6. При предоставлении в залог имущества (оборудование, транспортные средства, объекты недвижимости, кроме земельных участков), с момента приобретения которого в собственности Залогодателя прошло не более 3 (трех) месяцев, залоговая стоимость определяется на основании стоимости приобретения данного имущества, исходя из представленных Залогодателем правоустанавливающих документов (договор купли-продажи, товарные накладные и пр.) с применением установленных настоящими Правилами поправочных коэффициентов.

2.2.8. Имущество, принимаемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Заёмщика по договору потребительского займа, должно принадлежать Залогодателю на праве собственности.

### **3. Порядок подачи заявки для получения потребительского займа**

3.1. Заявитель планирующий получить потребительский заём обращается в Фонд «Содействие» за получением консультации по условиям предоставления потребительских займов лично, либо через своего представителя.

Должностные лица Фонда «Содействие» предоставляют Заявителю полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления потребительского займа, о правах и обязанностях Заявителя, связанных с получением потребительского займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Фонда «Содействие» и Заёмщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом потребительского займа, а также с нарушением условий договора потребительского займа.

Также, должностные лица Фонда «Содействие» предоставляют Заявителю перечень документов и сведений, необходимых для решения вопроса о предоставлении потребительского займа и исполнения обязательств по договору потребительского займа (для физических лиц – Приложение 2, для владельцев ЛПХ – Приложение 3, для членов садоводческих, огороднических или дачных некоммерческих объединений граждан – Приложение 4).

3.2. Для получения потребительского займа Заявитель представляет в Фонд «Содействие» следующие документы:

- 3.2.1. Заявление на получение потребительского займа (Приложение 5);
- 3.2.2. Анкеты Заёмщика (Приложение 6), Анкета поручителя/залогодателя (Приложение 7);
- 3.2.3. Документы, подтверждающие правоспособность Заявителя;
- 3.2.4. Документы, характеризующие финансовое положение Заявителя на текущую дату;
- 3.2.5. Для владельцев ЛПХ – выписку из похозяйственной книги;

Для физических лиц, обратившихся за займом на жилищное строительство - документы, подтверждающие право на строительство, а также - документ, подтверждающий право собственности или аренды на земельный участок.

Для граждан, являющихся членами садоводческих, огороднических или дачных некоммерческих объединений граждан - членская книжка (билет) или иной документ, подтверждающий членство.

3.2.6. Документы по обеспечению потребительского займа.

3.2.7. Техничко-экономическое обоснование для владельцев ЛПХ (Приложение 8); для граждан, являющихся членами садоводческих, огороднических или дачных некоммерческих объединений граждан (Приложение 9).

Для потребительских займов на жилищное строительство – расчёт стоимости строительных материалов и работ, информация о движении денежных средств Заявителя, подтверждающая возможность погашения потребительского займа (Приложение 10).

3.2.8. В случае необходимости Фонд «Содействие» может запросить иные документы, касающиеся текущей и планируемой деятельности.

3.2.9. Опись представляемых Заявителем документов (по желанию Заявителя).

3.3. В случае повторной подачи заявления о предоставлении потребительского займа, Заявитель представляет в Фонд документы, указанные в пункте 3.2. настоящих Правил.

#### **4. Порядок рассмотрения заявлений.**

4.1. Фонд «Содействие» принимает заявления о предоставлении потребительских займов круглогодично при наличии свободных средств в размере достаточном для предоставления потребительского займа в соответствии с заявлением Заявителя.

4.2. Порядок рассмотрения заявления на получение потребительского займа осуществляется по этапам:

4.2.1. Первый этап – первичное рассмотрение Заявления на получение потребительского займа:

а) должностные лица Фонда «Содействие» осуществляют первичную проверку документов по составу, формальным признакам и содержанию в течение 1 рабочего дня, следующего за днём поступления документов;

б) по результатам первичной проверки документов Фонд «Содействие» принимает решение о регистрации Заявления в специальном Журнале (Приложение 11) или об отказе в регистрации Заявления;

в) в случае принятия решения об отказе в регистрации Заявления на получение потребительского займа, Фонд «Содействие» устно или письменно в течение 3 рабочих дней с момента принятия решения уведомляет об этом Заявителя, с указанием причин отказа. Заявитель вправе повторно представить документы, устранив причины отказа.

4.2.2. Второй этап - проведение рейтинговой оценки в соответствии с Порядком оценки кредитоспособности Заёмщика.

Фонд «Содействие» в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента регистрации Заявления на получение потребительского займа, направляет мотивированное заключение о возможности предоставления потребительского займа на рассмотрение Комиссии.

4.2.3. Третий этап - принятие решения о возможности предоставления потребительского займа:

а) Комиссия в течение 5 (пяти) рабочих дней рассматривает мотивированное заключение о возможности предоставления потребительского займа и принимает решение об условиях выдачи (размер потребительского займа, способы обеспечения и пр.) или об отказе в выдаче потребительского займа;

б) Комиссия принимает решение об отказе в выдаче потребительского займа, если:

- при проверке документов выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;

- Заявитель имеет отрицательную кредитную историю;

- в отношении Заявителя возбуждено исполнительное производство;

- финансовое состояние Заявителя признано неудовлетворительным;

- в ходе проведения экспертиз в соответствии с пунктом 4.2.2. настоящих Правил получены отрицательные заключения Фонда «Содействие»;

- допущены другие нарушения настоящих Правил.

в) Комиссия передает Фонду «Содействие» решение, оформленное в виде протокола заседания, о выдаче или об отказе в выдаче потребительского Займа;

г) в случае принятия Комиссией решения об отказе в выдаче потребительского займа, Фонд «Содействие» в течение 2 (двух) рабочих дней сообщает об этом Заявителю в устной форме; по письменному или устному запросу лица – в письменной форме.

Фонд «Содействие» вправе отказать в предоставлении потребительского займа без указания причин отказа, оценивая степень риска выдачи займа по своему внутреннему убеждению с учётом имеющихся в его распоряжении данных.

#### **5. Порядок заключения договора потребительского займа.**

5.1. Решение о выдаче потребительского займа, принятое Комиссией, в течение 2 рабочих дней доводится должностными лицами Фонда «Содействие» до Заявителей в устной форме.

5.2. Для оформления и заключения договора потребительского займа и договоров, обеспечивающих заем (поручительство, залог), Заявитель обязан предоставить в Фонд «Содействие» дополнительный комплект документов:

- в случае передачи в залог транспортных средств - оригиналы ПТС;

- реквизиты лицевого счета (банковской карты);

5.3. Заявитель обязан представить документы, предусмотренные пунктом 5.2., в течение 7 (семи) календарных дней со дня получения информации от Фонда «Содействие» о принятии положительного решения о выдаче потребительского займа.

5.4. Предоставление Заявителем полного комплекта документов в Фонд «Содействие» по истечении срока, указанного в п. 5.3. настоящих Правил, является основанием для отказа в заключении договора потребительского займа.

5.5. При наличии полного комплекта документов Фонд «Содействие» предоставляет для ознакомления Заявителю договор, содержащий индивидуальные и общие условия выдачи потребительского займа.

Фонд не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные Заявителю индивидуальные условия договора потребительского займа.

Фонд «Содействие» и Заявитель обязаны заключить договор потребительского займа и договоры, обеспечивающие займ (поручительство, залог) в течение 14 (Четырнадцати) дней со дня вынесения решения Комиссией.

5.6. Неявка Заявителя для заключения договора потребительского займа в течение срока, установленного пунктом 5.5. считается его отказом от получения потребительского займа, что не лишает его права на повторное обращение в Фонд «Содействие» с заявлением о выдаче потребительского займа.

5.7. Одновременно с заключением договора потребительского займа Заявителю предоставляется ознакомительный график платежей, который является приложением к договору потребительского займа.

5.8. Типовые формы договоров потребительского займа, залога и поручительства утверждаются Генеральным директором Фонда «Содействие».

5.9. После заключения договора потребительского займа Фонд «Содействие» регистрирует договор потребительского займа в журнале регистрации договоров потребительского займа.

Подписанные договоры помещаются в досье Заемщика, которое хранится в специально оборудованном месте (шкаф, сейф и пр.).

## **6. Порядок внесения изменений в договор потребительского займа.**

6.1. Заёмщик имеет право на пересмотр графика платежей по основному долгу или пролонгацию договора потребительского займа, при отсутствии просроченной задолженности по договору на день подачи заявления о пересмотре графика или пролонгации.

6.2. В случае подачи Заёмщиком в Фонд «Содействие» заявления о пересмотре графика платежей по основному долгу, пролонгации заключенного договора потребительского займа, решение по данному заявлению принимается Генеральным директором.

6.3. При принятии решения об отказе в пролонгации или изменении графика платежей по основному долгу, Заёмщику в течение 3 (трех) рабочих дней направляется мотивированный письменный отказ.

6.4. Решение о пролонгации или изменении графика платежей оформляется подписанием соответствующего дополнительного соглашения к договору займа.

## **7. Контроль за исполнением договора потребительского займа.**

7.1. Фонд «Содействие» осуществляет контроль за исполнением Заемщиком договора потребительского займа по следующим направлениям:

- соблюдение сроков погашения основного долга и процентов по договору;
- целевое использование заемных денежных средств;
- проверка имущества, переданного в залог в обеспечение обязательств Заемщика.

7.2. Фонд «Содействие» вправе потребовать от Заемщика досрочного возврата оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами и расторжения Договора, в случаях:

- нарушения Заемщиком сроков возврата основного долга или процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 60 календарных дней в течение последних 180 календарных дней, уведомив Заемщика о досрочном возврате любым доступным способом и установив разумный срок для возврата оставшейся суммы займа и процентов – 30 календарных дней;

- нарушения Заемщиком сроков возврата основного долга или процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 10 календарных дней, по договору займа, заключенному на срок менее чем 60 календарных дней, уведомив Заемщика о досрочном возврате любым доступным способом и установив разумный срок для возврата оставшейся суммы займа и процентов – 10 календарных дней.

7.3. Заемщик обязан в течение 90 (девяноста) дней с момента перечисления денежных средств предоставить Фонду «Содействие» документы, подтверждающие целевое использование займа.

В случае непредставления документов, подтверждающих целевое использование займа в срок, Фонд «Содействие» вправе потребовать от Заемщика полного досрочного возврата займа.

7.4. Фонд «Содействие» вправе проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние, условия содержания и хранения предмета залога и требовать от Залогодателя принятия мер, необходимых для сохранения предмета залога.

В случае невозврата Заемщиком суммы потребительского займа и процентов за пользование заемными средствами в установленный договором потребительского займа срок, а также пени за просрочку исполнения обязательств по договору потребительского займа, а также при досрочном взыскании суммы потребительского займа по основаниям, установленным договором потребительского займа и договором залога, Залогодержатель вправе удовлетворить свои требования из стоимости заложенного имущества в порядке, предусмотренном законодательством.