

УТВЕРЖДЕНО
Исполнительным директором
некоммерческой организации «Фонда
содействия кредитованию малого и
среднего бизнеса, микрокредитная
компания»

Приложение №2
К Приказу №42
от 25 декабря 2017 года

ПАМЯТКА

о рисках, правах получателей финансовых услуг и способах их защиты

Настоящая памятка разработана НО «ФСКМСБМК» (далее – Фонд, Займодавец) во исполнение требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (утв. Банком России 22.06.2017) и с учетом положений Гражданского кодекса Российской Федерации, Гражданского процессуального кодекса РФ, Арбитражного процессуального кодекса РФ, ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», ФЗ «О кредитных историях», ФЗ «Об исполнительном производстве», ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и иных нормативно-правовых актов.

1. Информация о рисках, связанных с заключением и исполнением получателем финансовой услуги условий договора об оказании финансовой услуги, и возможных негативных финансовых последствиях при использовании финансовой услуги (выдача микрозайма):

1.1. Согласно п. 1.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 договора микрозайма, на Заемщика возлагается обязанность по погашению суммы займа (суммы основного долга) и уплате процентов за пользование займом в пользу Займодавца. Таким образом, необходимо обратить внимание на то, что при получении займа от Фонда по договору микрозайма, на получателя финансовых услуг (Заемщика) возлагается финансовая нагрузка в виде обязанности, ежемесячно осуществлять погашение не только суммы основного долга по графику, но и ежемесячно уплачивать проценты за пользование микрозаймом, начисленные в соответствии с процентной ставкой, установленной договором микрозайма.

1.2. Риск возможного увеличения суммы расходов получателя финансовой

услуги, по сравнению с ожидаемой суммой расходов, при несвоевременном исполнении обязательств по договору об оказании финансовой услуги и о применяемой к получателю финансовой услуги неустойке (пени)/штрафе за нарушение обязательств по договору об оказании финансовой услуги.

1.2.1. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по договору микрозайма, у Заемщика возникает риск несения дополнительной финансовой нагрузки в виде штрафов/пени (неустоек), а также в виде уплаты процентов за пользование чужими средствами в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации. Так, по условиям договора микрозайма:

- Займодавец (Фонд) вправе досрочно расторгнуть договор и (или) потребовать от Заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов на основании п. 3.2.2. договора микрозайма (в частности, в случае хотя бы однократного нарушения месячного срока уплаты основного долга и процентов, при нецелевом расходовании суммы займа, а также по иным основаниям, указанным в вышеприведенных пунктах договора);

- в соответствии с п. 5.1 договора микрозайма: в случае просрочки уплаты процентов за пользование займом и (или) просрочки возврата займа (части займа) Займодавец вправе начислить пени в размере 0,5% (пять десятых) процента от не оплаченной в срок суммы займа и процентов за каждый день просрочки (с округлением до целых рублей). Решение о начислении пени принимается уполномоченным органом Займодавца в течение 10 дней с момента начала просрочки по результатам рассмотрения пояснений Заемщика по причине просрочки;

- в соответствии с п. 5.2 договора микрозайма: в случае нецелевого использования суммы микрозайма или ее части Заемщик обязан уплатить Займодавцу неустойку (штраф) в размере суммы займа, использованной не по целевому назначению

1.3. Риск ухудшения деловой репутации и оценки платежной дисциплины Заемщика.

1.3.1. В соответствии со ст. 5 ФЗ РФ от 30.12.2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» Займодавец обязан предоставлять всю имеющуюся информацию по выданному микрозайму, в том числе, данные по просроченной задолженности, в бюро кредитных историй. Таким образом, в случае наличия просроченной задолженности, вся информация по истории платежей будет доступна иным (помимо

Фонда) потенциальным кредиторам, что может негативно сказаться на их готовности к сотрудничеству в будущем с получателем финансовых услуг, имеющим плохую кредитную историю.

1.3.2. В случае взыскания задолженности с Заемщика в судебном порядке, информация о предмете спора, сумме требований, ходе рассмотрения и судебном акте, будет размещена на общедоступном информационном ресурсе соответствующего суда, а также, в случае возбуждения исполнительного производства - на сайте Федеральной службы судебных приставов, что также может негативно сказаться на оценке деловой репутации и платежной дисциплины Заемщика со стороны иных потенциальных кредиторов и третьих лиц.

1.3.3. В рамках рассмотрения в суде первой инстанции спора по иску Займодавца (Фонда) к Заемщику о взыскании задолженности по договору микрозайма судом, по ходатайству Займодавца, могут быть приняты обеспечительные меры (наложение ареста на имущество, запрет на совершение определенных действий и пр.), что также может негативно сказаться на деловой репутации и платежной дисциплине Заемщика

1.4. Риски Поручителя, давшего Займодавцу согласие отвечать солидарно по обязательствам Заемщика по договору микрозайма:

В соответствии с условиями договоров поручительства, заключаемых третьими лицами в обеспечение исполнения обязательств Заемщика перед Займодавцем по договору микрозайма, при неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обеспеченного поручительством обязательства Поручитель несет солидарную ответственность перед Заемщиком. Таким образом, Поручитель отвечает по обязательствам перед Займодавцем в том же объеме, что и сам Заемщик.

1.5. Риск утраты имущества, являющегося предметом залога. В случае возникновения у Заемщика просроченной задолженности вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) последним обязательств по договору микрозайма, Займодавец осуществляет взыскание в судебном порядке. Учитывая, что заем обеспечен залогом движимого/недвижимого имущества либо самого Заемщика либо третьих лиц, суд в соответствии с условиями договоров залога (в т.ч. ипотеки) и на основании соответствующего требования Займодавца, обращает взыскание на предметы залога. Учитывая, что зачастую предметы залога являются основными средствами, участвующими в бизнесе Заемщика и/или третьих лиц-залогодателей – обращение взыскания на них может негативным образом повлиять на хозяйственную деятельность деятельности соответственно Заемщика и/или третьих лиц.

1.6. Риск реализации предмета залога по цене ниже его рыночной стоимости. В процессе заключения договоров залога (в т.ч. ипотеки), потенциальный Залогодержатель (Фонд) производит оценку предмета залога с применением процентов дисконтирования. Таким образом, залоговая стоимость в договоре указывается уже с учетом дисконта. В случае наличия просроченной задолженности, Залогодержатель вправе удовлетворить свои требования полностью или частично на основании решения суда посредством реализации предмета залога по залоговой стоимости, установленной в договоре залога. В рамках исполнительного производства, судебными приставами-исполнителями инициируется процедура торгов. Цена предмета залога на торгах снижается в дальнейшем в процентном соотношении в порядке, установленном ФЗ «Об исполнительном производстве» и ФЗ «Об ипотеке». При этом, в случае, если по итогам проведения торгов предмет залога не будет реализован - он может быть передан в собственность Залогодержателя (Фонда), но уже по цене на 25% ниже его стоимости, указанной в постановлении судебного пристава-исполнителя об оценке имущества должника.

Таким образом, предмет залога может быть реализован по цене значительно ниже его действительной рыночной стоимости. При этом, корректировка размера задолженности Заемщика по договору микрозайма, будет производиться на ту сумму, по которой реализовалось имущество на торгах либо исходя из суммы, по которой судебные приставы передали в собственность Залогодержателя (Фонда) предмет залога.

1.7. Риск банкротства. В соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Займодавец, в случае существования просроченной задолженности в течение определенного времени и в определенном размере вправе обратиться в арбитражный суд с исковым заявлением о признании Заемщика, а также его солидарных поручителей несостоятельными в целях удовлетворения своих требований к ним в рамках процедур банкротства.

Подача такого иска и введение любой из процедур банкротства может негативно сказаться на деловой репутации Заемщика и его поручителей.

1.8. Риск перемены лиц в обязательстве (без согласия Заемщика). В соответствии с условиями Договора микрозайма, Фонд вправе полностью или частично переуступить свои права и обязательства по Договору микрозайма, а также права и обязательства по договорам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств по Договору микрозайма, другому лицу без согласия Заемщика. Учитывая право Фонда уступить полностью или частично свои требования третьему

лицу, Заемщик, в случае уступки прав требования, будет вынужден осуществлять процедуру урегулирования задолженности с третьим лицом.

2. Информация о правах получателя финансовой услуги при осуществлении процедуры взыскания просроченной задолженности.

2.1. Получатель финансовой услуги имеет право признать и погасить возникшую просроченную задолженность единовременно и в полном объеме;

2.2. Представить в рамках процедуры взыскания просроченной задолженности имеющиеся возражения относительно требований Займодавца (Фонда) по размеру задолженности;

2.3. Получатель финансовой услуги имеет право заключить мировое соглашение либо соглашение о добровольном исполнении обязательств на условиях рассрочки (отсрочки) погашения долга, предварительно согласованных с Займодавцем;

2.4. Получатель финансовой услуги может воспользоваться иными правами, предусмотренными действующим законодательством РФ, в частности, гражданским процессуальным и арбитражным процессуальным кодексом РФ.

2.5. Дополнительно для сведения получателя финансовой услуги (Заемщика): Согласно п.1 ч. 1 ст. 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон) при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, вправе взаимодействовать с должником, используя:

1) личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие);

2) телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи;

3) почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания должника.

Кроме того, статьей 7 Закона предусмотрено, что по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, не допускается непосредственное взаимодействие с должником:

1) в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие

праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника, известным кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах;

2) посредством личных встреч более одного раза в неделю;

3) посредством телефонных переговоров:

а) более одного раза в сутки;

б) более двух раз в неделю;

в) более восьми раз в месяц.

При этом, в начале каждого случая непосредственного взаимодействия по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, должнику должны быть сообщены:

1) фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица, осуществляющего такое взаимодействие;

2) фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах.

Согласно п.7 ст. 7 Закона во всех сообщениях, направляемых должнику кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, в целях возврата просроченной задолженности посредством почтовых отправлений по месту жительства или месту пребывания должника, обязательно указываются:

1) информация о кредиторе, а также лице, действующем от его имени и (или) в его интересах:

а) наименование, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, место нахождения (для юридического лица), фамилия, имя и отчество (при наличии) (для физического лица), основной государственный регистрационный номер (для индивидуального предпринимателя);

б) почтовый адрес, адрес электронной почты и номер контактного телефона;

в) сведения о договорах и об иных документах, подтверждающих полномочия кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах;

2) фамилия, имя и отчество (при наличии) и должность лица, подписавшего сообщение;

3) сведения о договорах и об иных документах, являющихся основанием возникновения права требования к должнику;

4) сведения о размере и структуре просроченной задолженности, сроках и порядке ее погашения (в случае, если к новому кредитору перешли права требования

прежнего кредитора в части, указывается объем перешедших к кредитору прав требования);

5) реквизиты банковского счета, на который могут быть зачислены денежные средства, направленные на погашение просроченной задолженности.

В соответствии со ст. 8 Закона должник вправе направить кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, заявление, касающееся взаимодействия с должником способами, предусмотренными Федеральным законом, с указанием на:

1) осуществление взаимодействия только через указанного должником представителя;

2) отказ от взаимодействия по форме, установленной действующим законодательством.

3. Информация о способах и адресах для направления обращений получателями финансовых услуг, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию и в Банк России.

3.1. Обращения направляются в Фонд по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, нарочно либо посредством курьерской доставки по месту нахождения Фонда: 190000, г. Санкт-Петербург, переулок Гривцова, д. 5, лит. Б;

3.2. Обращения могут быть также направлены в саморегулируемую организацию, членом которой является НО «ФСКМСБМК»: по почте заказным отправлением с уведомлением о вручении или простым почтовым отправлением в СРО Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» по адресу: 127055, г. Москва, ул. Сущёвская, д. 21, офис 513 или по электронной почте: info@alliance-mfo.ru

3.3. Обращения могут быть также направлены в Банк России: через Интернет-приемную: Интернет-приемная Банка России (на сайте Банка России <http://www.cbr.ru/Reception/>) на почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, Банк России; по факсу: +7 495 621-64-65, +7 495 621-62-88 (*проверка прохождения факса +7 495 771-48-30*); передать нарочно в пункт приема корреспонденции Банка России по адресу: Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1

Время работы: понедельник, вторник, среда, четверг с 9:00 до 17:30, пятница с 9:00 до 16:15, перерыв с 12:00 до 13:00.

4. Информация о способах защиты прав получателя финансовой услуги, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора.

4.1. Получатель финансовой услуги имеет право:

- получать информацию о размере и структуре своей текущей задолженности, о наименовании и реквизитах Займодавца (Фонда), о сроках, порядке и способах погашения просроченной задолженности;
- в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения от Займодавца претензии в соответствии с условиями договора микрозайма представить письменные возражения по существу требований, изложенных в претензии, и обстоятельств, на которых основаны такие требования;
- предъявить со своей стороны мотивированную претензию Займодавцу и получить ответ на такую претензию в порядке и сроки, установленные договором микрозайма;
- представить гарантийное письмо о погашении задолженности в определенный срок;
- заключить с Займодавцем соглашение о добровольном исполнении обязательств на условиях рассрочки (отсрочки) погашения долга, предварительно согласованных с Займодавцем;
- обратиться в соответствующий суд по факту неисполнения (ненадлежащего исполнения) Займодавцем своих обязательств по договору микрозайма в порядке, установленном действующим законодательством РФ и договором микрозайма;
- осуществлять реализацию иных процедур (способов) в рамках досудебного урегулирования спора, не запрещенных законодательством РФ с предварительным согласованием (при необходимости) таких процедур с Займодавцем.