

Утверждено Генеральным директором
(орган управления финансовой
организации)
Общества с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «Дальнегорск Финанс»
(наименование организации)
« 01 » января 2020 г.

Руководитель организации



М.П.

Правила предоставления и обслуживания ООО Микрокредитная компания «Дальнегорск Финанс» займов (микрозаймов) физическим лицам

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления и обслуживания займов (микрозаймов) физическим лицам, именуемые в дальнейшем «Правила», являются общими правилами предоставления и обслуживания займов (микрозаймов) ООО «МКК «Дальнегорск Финанс» разработаны в соответствии с Федеральным законом № 151-ФЗ от 02 июля 2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Иные правовые основы микрофинансовой деятельности определяются Конституцией РФ, Гражданским кодексом РФ, другими Федеральными Законами РФ, а также принимаемыми в соответствии с ними нормативно-правовыми актами.

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления займов ООО «МКК «Дальнегорск Финанс» физическим лицам.

1.3 Для предоставления займов (микрозаймов) используются собственные средства Общества, а также средства привлеченные Обществом от учредителей.

Основные цели и задачи предоставления займов:
повышение доступности заемных средств для физических лиц;
создание, развитие и укрепление системы микрофинансирования для физических лиц;

В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

Общество – ООО «МКК «Дальнегорск Финанс»; ИНН 2505014288, ОГРН 1152505000306 регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций: 1903605009227, юридический адрес: 692443, Приморский край, город Дальнегорск, ул Первомайская, дом 10, кв 61.

ФЛ – физическое лицо, зарегистрированное на территории Приморского края.

Заявитель – ФЛ, намеревающийся заключить Договор займа с Обществом;

Микрозаём – сумма денежных средств, предоставленная Заемщику, на условиях Договора микрозайма.

Заемщик – физическое лицо, с которым Общество заключило Договор займа.

Заявление – заявление на предоставление займа, полученное от ФЛ и оформленное в соответствии с требованиями настоящих Правил, содержащие данные о клиенте.

Анкета - Форма бланка, в который внесены личные данные заемщику.

Менеджер – специалист Компании, осуществляющий оценку платежеспособности Заявителя и координирующий работу по выдаче займа;

Микрофинансирование – деятельность Компании, связанная с предоставлением займов ФЛ на условиях гласности, законности, возвратности, платности, срочности;

График платежей- документ, содержащие точные данные о суммах денежных средств, подлежащих оплате Заемщиком и датах (сроках), в которые должна быть произведена оплата с целью погашения Заемщиком его Задолженности по договору займа.

Договор займа – договор, заключенный между Обществом и Заемщиком о предоставлении Обществом займа.

Задолженность- денежная сумма, подлежащая уплате Заемщиком Обществу по договору займа, включая сумму основного долга, сумму начисленных, но не уплаченных процентов за фактическое время пользования займом, сумму начисленной неустойки, в случае ее начисления.

Основной долг – остаток суммы займа, возвращаемый Заемщиком Обществу в соответствии с условиями Договора займа.

Индивидуальный предприниматель — физическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

2. Требования к заявителю

Займы предоставляются Заявителям:

2.1. Требования к Заемщику, выполнение которых является обязательным для предоставления займа:

- Являющимися гражданами Российской Федерации.
- Имеет постоянную регистрацию на территории Приморского края.
- Фактическое место жительства Заемщика – Приморский край. В отдельных случаях требование к фактическому месту жительства Заемщика, может быть пересмотрено решением органа управления на основании аргументированного предложения специалиста Займодавца, осуществляющего подготовку документов по Заемщику.
- Возрастной ценз, предъявляемый к Заемщику – от 23 до 80 лет. В отдельных случаях требование к максимальному сроку возрастного ценза Заемщика, может быть пересмотрено в сторону увеличения решением органа управления на основании аргументированного предложения специалиста Займодавца, осуществляющего подготовку документов по Заемщику.

- Постоянный источник дохода.
 - Полная правоспособность и дееспособность.
- 2.2. Документы необходимые для получения займа :

- Заявление,
- Анкета,
- Паспорт гражданина РФ,
- Любой дополнительный документ , удостоверяющий личность Заявителя.

3. Условия предоставления займа (микрозайма).

3.1 Займ (микрозайм) предоставляется указанному лицу, на основании лично подписанного Заявления и Анкеты, при предъявлении паспорта гражданина РФ, условия прохождения процедуры фотографирования и предоставления полных достоверных сведений, необходимых для анкеты.

3.2. Займы предоставляются без обеспечения либо под обеспечение в форме поручительства, а так же под залог движимого имущества.

3.3. В случае если Заявителем является ФЛ, которое зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, дополнительно предоставляется Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

3.4 Микрозаймы предоставляются Заемщикам наличными денежными средствами в валюте Российской Федерации, либо в безналичной форме путем перечисления суммы микрозайма по реквизитам, указанным Заемщиком в заявлении о предоставлении микрозайма на основании заключенного между Займодавцем и Заемщиком договора микрозайма.

3.5. Минимальный размер займа составляет 1 000 (Одна тысяча) рублей, максимальный размер займа 30000 (тридцать тысяч) рублей.

3.6. Минимальный срок займа составляет 1 (один) день, максимальный срок предоставления займа не превышает 30(тридцати) дней.

3.7. Процент за пользование займом устанавливается в размере до 255,5 % годовых. Конкретная процентная ставка за пользование суммой Микрозайма согласовывается в Индивидуальных условиях. В случае, если предельное значение полной стоимости Микрозайма, установленное Общими условиями, превысит предельное значение полной стоимости Микрозайма, установленное Центральным Банком РФ, автоматически применяется значение, установленное Центральным Банком РФ.

3.8 Кроме того, Потенциальный заемщик (Заемщик), направляя Заявку, дополнительно заверяет и гарантирует Обществу, что:

а) предоставленные сведения соответствуют действительности, являются достоверными и могут быть подтверждены документально, Потенциальный заемщик понимает, что Общество полагается на действительность и достоверность таких сведений и основывает свое решение на таких сведениях;

б) целью установления отношений с Обществом является заключение и исполнение договора микрозайма;

в) не является иностранным должностным лицом и/или должностным лицом публичной международной организации и/или лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенной в перечни должностей, определяемой Президентом Российской Федерации, а также их супругом близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными);

г) не является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющего свою деятельность на территории Российской Федерации;

д) действует к собственной выгоде, иное лицо, к выгоде которого Потенциальный заемщик действует (выгодоприобретатель), отсутствует;

е) действует за свой счет и отсутствуют лица, прямо или косвенно контролирующие действия Потенциального заемщика, в том числе имеющие возможность определять решения, принимаемые Потенциальным заемщиком (бенефициарный владелец);

ж) в течение последних 5 (пяти) лет Потенциальный заемщик не был признан банкротом, не предъявлял в суд заявлений о признании себя банкротом, равным образом в отношении него не возбуждено дело о банкротстве или какая-либо процедура в таком деле о банкротстве;

з) в полном объеме ознакомлен, согласен и принимает Общие условия договора микрозайма, Правил выдачи микрозаймов, Политики обработки персональных данных Общества, Соглашения об использовании электронной подписи;

и) принимает, понимает и соглашается с тем, что запрашиваемые размер суммы микрозайма и срок его возврата анализируются Обществом с учетом уровня риска Потенциального заемщика как заемщика, а также иных обстоятельств, в связи с чем Потенциальному заемщику может быть отказано в предоставлении микрозайма, либо может быть предложено предоставление микрозайма на иных условиях (иная сумма, иной срок).

4. Регламент предоставления займов

4.1. Регламент предоставления займов состоит из следующих этапов:

- 1 Собеседование;
- 2 Экспертиза документов Заявителя;
- 3 Заполнение анкеты Заявителя;
- 4 Критерии оценки платежеспособности Заявителя;
- 5 Методы проверки информации о доходах и обязательствах Потенциального заемщика (Заемщика).
- 6 Фиксация результатов проведения оценки.
- 7 Принятие решения о выдаче займа и уведомление Заявителя о принятом решении;
- 8 Заключение договора займа, в случае принятия решения о предоставлении займа под обеспечение — договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика;
- 9 Выдача займа.

4.1.1. Собеседование:

Для получения займа Заявитель заполняет заявление — анкету. Менеджер Компании дает Заявителю разъяснения о порядке и условиях получения займа (устной форме).

4.2.1. Экспертиза документов Заявителя.

Менеджер Компании проводит экспертизу представленных документов. Для ее проведения может привлекаться служба безопасности Компании. В случае выявления оснований для отказа в предоставлении займа службой безопасности оформляется заключение.

Копии документов, поданные вместе с Заявлением-анкетой, Заявителю не возвращаются.

4.3.1. Заполнение анкеты Заявителя.

Менеджер задает вопросы Заявителю и вносит их в программу.

4.4.1. Оценка платежеспособности Заявителя:

4.4.1.1 До принятия решения о выдаче суммы займа в обязательном порядке проводится оценка платежеспособности Потенциального заемщика (Заемщика). Оценка

платежеспособности осуществляется путем проведения анализа представленных сведений и документов, а также информации из иных источников (бюро кредитных историй).

4.4.1.2 Критериями оценки платежеспособности Потенциального заемщика (Заемщика) являются: - запрошенная сумма займа в сравнении с личным доходом Потенциального заемщика (Заемщика) - общая оценка финансового положения Потенциального заемщика (Заемщика): официальное трудоустройство, состав семьи, кредитная история, источники доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств - категория Потенциального заемщика (Заемщика) : работающий/пенсионер, дееспособность Потенциального заемщика (Заемщика) - внешние условия: экономическая ситуация в стране, регионе, отрасли .

4.5.1. Методы проверки информации о доходах и обязательствах Потенциального заемщика (Заемщика):

4.5.1.1.. Скоринговая проверка платежеспособности, при которой определяются показатели способности Потенциального заемщика (Заемщика) вернуть сумму займа и начисленные проценты по договору потребительского займа. Скоринг осуществляется при подачи заявки Потенциальным заемщиком (Заемщик) на получение потребительского займа.

4.5.1.2. Запрос кредитной истории заемщика из Бюро кредитных историй после получения последним согласия в установленном законом порядке. Осуществляется изучение кредитной истории, связанной с получением и возвратом денежных обязательств перед другими финансовыми учреждениями. Изучается и анализируется информация о текущих денежных обязательствах, периодичность и суммы платежей по обязательствам.

4.5.1.3. Оценка платежеспособности по уровню дохода вычисляется на основе данных о доходе Потенциального заемщика (Заемщика) и степени риска потери этого дохода. Общество вправе запросить у Потенциального заемщика (Заемщика), документы, подтверждающие его доход, информацию о месте работе с подтверждением действительности, полученной информации от Потенциального заемщика (Заемщика) .

4.6.1 Фиксация результатов проведения оценки

Фиксация результатов проведения оценки платежеспособности осуществляется в досье Потенциального заемщика (Заемщика) путем формирования в электронном виде в программном обеспечении Общества.

Общество осуществляет хранение результатов проведения оценки платежеспособности Потенциального заемщика (Заемщика) в течение 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим Потенциальным заемщиком (Заемщик) договорам потребительского займа.

4.7.1. Принятие решения о выдаче займа и уведомление Заявителя о принятом решении;

Заявка на займ рассматривается Менеджером в срок не позднее 1 (одного) полного рабочего дня с момента ее поступления в Компанию.

4.7.2. При наличии положительного заключения по пунктам настоящих Правил, Менеджер проводит оценку платежеспособности Заявителя. По итогам проведенного анализа Менеджер составляет заключение, формирует досье Заявителя, в которое входят Заявление-анкета, документы Заявителя и иные документы.

4.7.3. Принятие решения о выдаче займа и уведомление Заявителя о принятом решении. Решение о предоставлении займа принимает уполномоченный орган Компании. Срок действия решения о предоставлении займа – 5 (пять) календарных дня. Менеджер Компании связывается с Заявителем и устно сообщает о принятом решении. В случае принятия положительного решения, Менеджер согласовывает с Заявителем дату и время заключения договоров.

Менеджер Компании на основании принятого решения о выдаче займа готовит необходимое количество экземпляров договора(-ов) по утвержденным формам. Подписанные со стороны Компании договор займа (при необходимости – обеспечительные договоры) предоставляется Заявителю для подписания.

4.8. Заключение договора.

Подписание пакета документов между Заявителем и Компанией.

4.9. Выдача займов.

На основании подписанного договора займа Заявителю предоставляется заем.

5. Основания отказа в предоставлении займов

5.1. В предоставлении займов должно быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

- не представлены документы, указанные в Правилах или представлены недостоверные сведения и документы;
- несоответствие Заявителя требованиям, указанным в Правилах, в том числе по платежеспособности;
- если сумма обязательств Заемщика перед Компанией по договорам займов в случае предоставления такого займа превысит 30000 (тридцать тысяч) рублей; сотрудниками Компании (в том числе службой безопасности) даны отрицательные заключения о возможности предоставления займа Заявителю.
- микрозаймы не предоставляются заявителям, которые сообщили о себе заведомо ложные сведения, а так же лицам, находящимся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

6. Получение суммы займа (микрозайма).

6.1. Выдача Обществом Заёмщику займа является полным и безоговорочным акцептом оферты. Дата выдачи займа наличными денежными средствами или переводом на указанные реквизиты Заемщика является датой заключения Договора займа.

7. Начисление процентов.

7.1 Начисление процентов за пользование займа (микрозайма) производится, начиная со дня подписания договора, по день окончания срока. Размеры и суммы начисленных процентов за фактическое время пользования займом (микрозаймом) установлены Договором Займа и графиком платежей.

При расчете процентов за фактическое время пользования займом (микрозаймом) количество дней в году принимается равным фактическому количеству календарных дней : 365 или 366 соответственно.

7.2. Размер процентной ставки по каждому Заемщику определяется ООО МКК «Дальнегорск Финанс» в соответствии с «Линейка микрозаймов» максимальный 0,7 процентов за день пользования займом (микрозаймом).

7.3. Общество не начисляет Заемщику - физическому лицу проценты и иные платежи по Договору займа (микрозайма), срок возврата потребительского микрозайма по которому не превышает одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые Заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет однократного размера суммы займа (микрозайма).

7.4. МФО не вправе в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам микрозайма, сокращать срок их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами - физическими лицами.

7.5. МФО не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами;

8. Порядок возврата суммы займа (микрозайма)

8.1. Заемщик обязуется вернуть предоставленную сумму займа (микрозайма) в порядке и в сроки, установленные Договором займа, и уплатить начисленные на нее и предусмотренные Договором займа проценты за фактическое время пользования займом (микрозаймом).

8.2. Произвести оплату по Договору займа (микрозайма) возможно через любой филиал ПАО «Сбербанк России» по реквизитам Общества или в кассу Общества.

8.3. Общество направляет денежные средства, поступившие от Заемщика на погашение Договора займа (микрозайма) в следующем очередности :

- задолженность по процентам;
- задолженность по основному долгу;
- неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в Федеральном законе.
- проценты, начисленные за текущий период платежей;
- сумма основного долга за текущий период платежей;
- иные платежи, предусмотренные законодательством РФ о потребительском кредите (займе) или договорам потребительского кредита.

8.4. Досрочное погашение или досрочный возврат суммы займа (микрозайма) осуществляется в порядке установленными пунктом 9 настоящих Правил.

9. Досрочное погашение или досрочный возврат займа (микрозайма)

9.1. Сумма займа (микрозайма), предоставленная Обществом Заемщику в соответствии с условиями Договора займа (микрозайма) может быть погашена Заемщиком досрочно, в порядке, установленном настоящими Правилами и нормами действующего законодательства РФ.

9.2. По желанию Заемщика сумма займа может быть возвращена досрочно, проценты начисляются за фактическое время использования займа. Комиссии и платы за досрочное погашение отсутствуют.

9.3. В случае нарушения срока погашения указанных в Договоре очередных платежей (в части основного долга и /или процентов по займу) более чем на 60 календарных дней в течении последних 180 календарных дней Общество направляет Заемщику уведомление о

досрочном возврате сумме потребительского микрозайма и процентов по нему в полном объеме в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента направления данного уведомления Заемщику.

9.4. По истечению 30 календарных дней с момента направления уведомления Заемщику и в случае невозврата суммы потребительского микрозайма , процентов за пользование им, а так же неустоек, штрафных санкций, Организация оставляет за собой право обратиться в суд с заявлением о взыскании соответствующей задолженности с Заемщика в судебном порядке с учетом судебных издержек. .

10. Прочие условия

10.1 Общество в соответствии с Федеральным Законом № 218- ФЗ « О кредитных историях » с согласия заемщика направляет информацию о кредитной истории в « Национальное бюро кредитных историй ».

10.2. Общество вправе осуществлять уступку прав (требований) по Договору займа (микрозайма) третьим лицам.

10.3. В случае неисполнения заемщиком обязательств по Договору займа, Общество вправе передавать его персональные данные третьим лицам в соответствии с законодательством РФ о персональных данных, с целью взыскания задолженности.

10.4. Компания вправе вести запись разговоров с Заявителем (Заемщиком). В случае возникновения споров между сторонами такая запись может быть использована в качестве доказательств в суде.

10.5. Компания вправе предоставить Заемщику повторный займ(-ы) при соблюдении им всех условий Договора займа.

10.6. Все уведомления и сообщения должны направляться Обществом и заемщиком в письменной форме. Компания вправе направлять Заемщику информацию, посредством ее передачи на мобильный телефон заемщика в виде текстовых сообщений или в устной форме.

10.7 В целях недопущения превышения предельного уровня платежеспособности получателя финансовой услуги между одной микрофинансовой организацией и одним получателем финансовой услуги не может быть заключено более 10 (десяти) договоров потребительского микрозайма, срок возврата по которым не превышает 30 календарных дней, за исключением договоров, срок пользования денежными средствами по которым фактически составил не более 7 (семи) календарных дней. При расчете предельного уровня платежеспособности получателя финансовой услуги для целей настоящего пункта учитываются договоры потребительского микрозайма, срок возврата по которым не превышает 30 (тридцать) календарных дней, заключённые в течении 1 года, предшествующего дате получения микрофинансовой организацией заявления на получение очередного микрозайма от получателя финансовой услуги.

10.8 Настоящие Правила вступают в силу со дня их утверждения приказом Генерального директора Общества.