

Утверждаю:
Директор ООО МКК «Дело и Деньги»
А.Ю. Карышков
15/09/2021
2021 года



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Дело и Деньги»

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

1. Настоящие Правила определяют порядок и условия предоставления микрозаймов Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Дело и Деньги» (далее - Правила).

Понятия, используемые в настоящих Правилах, понимаются и толкуются в следующем значении:

1.1. Общество – Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Дело и Деньги».

1.2. Заемщик – физическое / юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, обращающийся в Общество за получением займа.

Заемщик (физическое лицо) должен соответствовать следующим требованиям:

- гражданин Российской Федерации;
- возраст от 18 лет;
- имеется постоянный источник дохода.

Заемщик (индивидуальный предприниматель или юридическое лицо) должен соответствовать следующим требованиям:

- Заемщик должен быть официально зарегистрирован в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя на территории Российской Федерации – не менее 1 (одного) года к моменту подачи Заявки на получение займа;

- отсутствие информации о проведении ликвидации юридического лица, отсутствие решения арбитражного суда о возбуждении дела о несостоятельности (банкротстве) или о признании юридического лица/ИП несостоятельным (банкротом) и об открытии конкурсного производства;

- отсутствие приостановления деятельности юридического лица / ИП в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, на дату подачи заявки на получение займа;

- отсутствие у ИП либо у руководителя, членов коллегиального исполнительного органа или главного бухгалтера юридического лица судимости за преступления в сфере экономики (за исключением лиц, у которых такая судимость погашена или снята), а также неприменение в отношении указанных физических лиц наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, которые связаны с поставкой товара,

выполнением работы, оказанием услуги, являющихся объектом осуществляемой закупки, и административного наказания в виде дисквалификации.

1.3. Договор – заключаемый между Обществом и Заемщиком в порядке, предусмотренном Правилами, договор займа, по которому Общество передает Заемщику денежные средства, а Заемщик обязуется вернуть их в установленный срок и уплатить причитающиеся проценты. Договором может быть предусмотрена возможность предоставления Обществом целевого займа с одновременным предоставлением Обществу осуществления контроля за целевым использованием займа и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

При заключении договора займа в качестве обеспечения по отдельным программам возможно предоставление поручительства физических и/или юридических лиц, а также залогового обеспечения (недвижимость, автотранспорт, оборудование, товарно-материальных ценностей и др.) по усмотрению Общества.

1.4. Сумма займа – предоставляемая Заемщику по Договору в заем сумма денежных средств.

2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВКИ

2.1. Сотрудник общества, осуществляющий взаимодействие (оформляющий документы) с Заемщиком при заключении Договора, сообщает и разъясняет лицу, подавшему заявку на предоставление займа, до получения им займа об условиях договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий договора займа, доводит полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления займа, о его правах и обязанностях, связанных с получением займа, о том, что данная организация включена в государственный реестр микрофинансовых организаций и по его требованию предоставляет копию документа, подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, а также сообщает перечень документов, необходимых для заключения Договора (паспорт гражданина РФ, анкета Заемщика и т.д.). Сотрудник Общества, осуществляющий взаимодействие (оформляющий документы) с Заемщиком при заключении Договора, является ответственным лицом за предоставление разъяснений условий договоров и предоставления займов.

2.2. Заемщик предоставляет Обществу данные для заполнения анкеты, подписывает анкету и передает ее Обществу. Предоставляя данные для заполнения Анкеты, Заемщик дает Обществу согласие на обработку персональных данных, на проверку информации о нем из открытых источников и проверку его кредитной истории.

3. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ

3.1. Уполномоченный сотрудник Общества проводит проверку анкетных данных Заемщика и принимает решение о возможности заключения с Заемщиком Договора, о сумме и сроке возврата займа, который может быть предоставлен Заемщику.

3.2. Уполномоченный сотрудник проверяет достоверность анкетных данных, в том числе, достоверность указанных номеров телефонов. Проверка носит выборочный характер.

3.3. Выявление недостоверных анкетных данных может рассматриваться Обществом как основание для отказа от заключения Договора.

3.4. Срок принятия решения по результатам проверки анкеты установлен Обществом и составляет не более 2 (двух) рабочих дней.

3.5. При принятии решения об отказе от заключения Договора Общество сообщает об этом Заемщику. Несообщение Заемщику информации о положительном решении о заключении Договора в срок, установленный для его принятия, рассматривается как отказ Общества от заключения Договора, если иное не оговорено Обществом с Заемщиком, а также не закреплено действующим законодательством РФ.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

4.1. При положительном решении о заключении Договора Общество сообщает Заемщику о принятом решении и размере суммы займа, возможной к предоставлению Заемщику в заем, и возможном сроке возврата займа.

4.2. При согласии Заемщика с принятым решением, с размером и первым сроком возврата займа Общество подписывает с Заемщиком письменный договор займа, после чего предоставляет Заемщику в заем Сумму займа путем безналичного перечисления денежных средств по банковским реквизитам Заемщика.

4.3. Заемщик (физическое лицо) в обязательном порядке предоставляет паспорт гражданина Российской Федерации для заключения Договора.

4.4. Заемщик вправе сообщить Обществу о своем согласии на заключение Договора на условиях, указанных в индивидуальных условиях Договора, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий Договора. Заемщик вправе отказаться от получения займа до момента перечисления Заемщику Суммы займа.

4.5. Договор считается заключенным в момент перечисления Заемщику Суммы займа.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

5.1. График платежей является приложением к договору займа и содержит данные о погашении задолженности по займу.

5.2. Вместе с оригиналом Договора Общество предоставляет Заемщику график платежей, содержащий сумму, подлежащую возврату (Сумму займа и проценты) и срок ее возврата.

6. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМА

6.1. По истечении срока возврата займа Сумма займа и проценты подлежат возврату Обществу. Оплата Суммы займа и начисленных процентов должна быть произведена Заемщиком в полном объеме не позднее срока возврата займа.

6.2. Возврат Суммы займа и процентов производится путем безналичного перечисления денежных средств по банковским реквизитам Общества, либо путем внесения наличных денежных средств в кассу Общества.

6.3. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- задолженность по процентам;
- задолженность по основному долгу;
- штрафы (пени) за нарушение сроков возврата;
- проценты, начисленные за текущий период платежей;
- сумма основного долга за текущий период платежей;
- иные платежи, предусмотренные законодательством РФ о потребительском кредите (займе) или Договором.

6.4. Обязанность Заемщика по возврату денежных средств считается исполненной в момент поступления денежных средств на расчетный счет Общества.

6.5. Общество не вправе применять к Заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем, досрочно полностью или частично возвратившему сумму займа, штрафные санкции за досрочный возврат займа.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАЕМЩИКОМ СРОКОВ ВОЗВРАТА ЗАЙМА

7.1. При нарушении Заемщиком срока возврата займа и процентов Заемщик обязан дополнительно оплатить неустойку в размере 0,05% от непогашенной части суммы основного долга за каждый день просрочки, но не более 20% от не погашенной части суммы основного долга.

7.2. Общество вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору займа третьим лицам, если иное не установлено Договором. Заемщик в индивидуальных условиях Договора может запретить уступку прав (требований).

7.3. При нарушении Заемщиком сроков возврата Суммы займа и процентов, Общество с целью досудебного урегулирования спора направляет Заемщику способом, установленным в индивидуальных условиях Договора, претензию, в которой содержится следующая информация:

- 1) наименование Общества и сведения, достаточные для ее идентификации;
- 2) размер и структура текущей задолженности Заемщика на дату составления претензии;
- 3) способы оплаты задолженности;
- 4) последствия неисполнения Заемщиком своих обязательств до указанного в претензии срока;
- 5) способы внесудебного разрешения спора, в том числе возможность использования процедуры медиации (при наличии в Договоре медиативной оговорки).

По истечении 30 (тридцати) дней с даты направления претензии Общество вправе обратиться в суд с соответствующим требованием для принудительного взыскания долга, направив исковое заявление или заявление на выдачу судебного приказа о взыскании задолженности.

7.4. В судебном порядке с Заемщика, помимо Суммы займа, начисленных процентов и штрафов, также взыскиваются и судебные расходы Общества на оплату государственной пошлины за подачу искового заявления в суд и оплату услуг представителя.

7.5. Способы обеспечения исполнения обязательств по Договору указаны в п. 1.3. настоящих Правил.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОБЩЕСТВА И ЗАЕМЩИКОВ (ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ)

8.1. Общество сообщает информацию Заемщику о рисках, связанных с заключением и с исполнением Заемщиком условий Договора, и возможных финансовых потерях при использовании финансовой услуги, в том числе информацию о возможном увеличении суммы расходов Заемщика, по сравнению с ожидаемой суммой расходов, при несвоевременном исполнении обязательств по Договору и применяемой к Заемщику неустойке (штрафе, пени) за нарушение обязательств по Договору.

8.2. Общество предоставляет необходимую информацию, для принятия Заемщиком обоснованного решения о целесообразности заключения договора, в частности сообщает о необходимости Заемщику проанализировать свое финансовое положение, учитывая следующие факторы:

- 1) соразмерность долговой нагрузки с текущим финансовым положением;
- 2) предполагаемые сроки и суммы поступления денежных средств для исполнения обязательств по Договору (периодичность выплаты заработной платы, получения иных доходов);
- 3) вероятность наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения обязательств по Договору (потеря работы, задержка получения заработной платы и иных видов доходов по не зависящим от Заемщика причинам, состояние здоровья Заемщика, которое способно негативно повлиять на трудоустройство и, соответственно, получение дохода).

8.3. Общество информирует получателей финансовых услуг о требованиях и рекомендациях к содержанию обращения, а именно: обращение получателя финансовой услуги должно содержать в отношении получателя финансовой услуги, являющегося физическим лицом – фамилию, имя, отчество (при наличии), адрес места регистрации Заемщика для направления ответа на обращение, в отношении получателя финансовой услуги, являющегося юридическим лицом, обращение должно содержать полное наименование и место нахождения юридического лица, а также подпись уполномоченного представителя юридического лица, а также:

- 1) номер договора, заключенного между Заемщиком и Обществом;
- 2) изложение существа требований и изложение фактических обстоятельств, на которых основаны заявленные требования, а также ссылки на доказательства, подтверждающие эти обстоятельства;
- 3) наименование органа, должности, фамилии, имени и отчества (при наличии) работника Общества, действия (бездействие) которого обжалуются;

- 4) иные сведения, которые Заемщик считает необходимым сообщить;
- 5) копии документов, подтверждающих изложенные в обращении обстоятельства. В этом случае в обращении приводится перечень прилагаемых к нему документов;
- 6) в случае направления обращения от имени Заемщика, надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающие полномочия представителя.

8.4. Общество не вправе в одностороннем порядке изменять процентную ставку и (или) порядок ее определения по Договору, срок действия Договора.

8.5. Общество не вправе выдавать Заемщику заем, если сумма обязательств Заемщика перед Обществом по договорам займов в случае предоставления такого займа превысит размер, установленный законодательством РФ.

8.6. Общество гарантирует соблюдение тайны об операциях Заемщика, а также об иных сведениях, устанавливаемых Обществом.

8.7. Общество обязано проводить оценку платежеспособности Заемщика.

8.8. Заемщик (его уполномоченный представитель) вправе направить в адрес Общества заявление о реструктуризации задолженности, возникшей по Договору займа. Общество рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности получателя финансовой услуги перед Обществом по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения получателем финансовой услуги суммы потребительского займа:

- 1) смерть получателя финансовой услуги;
- 2) несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью Заемщика или его близких родственников;
- 3) присвоение Заемщику инвалидности 1-2 группы после заключения Договора;
- 4) тяжелое заболевание Заемщика, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- 5) вынесение судом решения о признании Заемщика недееспособным или ограниченны в дееспособности;
- 6) единовременная утрата Заемщиком имущества на сумму свыше 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей;
- 7) потеря работы или иного источника дохода Заемщиком в течение срока действия Договора с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более в случае, если Заемщик имеет несовершеннолетних детей, либо семья Заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
- 8) обретение Заемщиком статуса единственного кормильца в семье;
- 9) призыв Заемщика в Вооруженные силы Российской Федерации;
- 10) вступление в законную силу приговора суда в отношении Заемщика, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;

11) произошедшее не по воле Заемщика существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода Заемщика и(или) его способность исполнять обязательства по Договору.

При этом указанные выше факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, если иное решение не принято микрофинансовой организацией, которые Заемщику необходимо прикладывать к заявлению о реструктуризации задолженности, направляемому в адрес Общества.

8.9. Заемщик обязан обеспечить возможность осуществления контроля целевого использования займа (в соответствии с частью 4 статьи 8 Федерального закона №151-ФЗ).

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Общество вправе использовать при подписании документов, связанных с заключением и исполнением Договора, факсимильное воспроизведение подписи.

9.2. Общество вправе обрабатывать персональные данные и информацию, полученную от Заемщика, проверять, использовать их в целях принятия решения о заключении Договора, в целях обеспечения исполнения обязательств по Договору, а также передавать ее третьим лицам, в том числе в бюро кредитных историй (при наличии согласия Заемщика), а также использовать следующие информационные ресурсы (сервисы) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в отношении физических лиц – резидентов посредством любых из информационных ресурсов, позволяющих осуществить проверку действительности паспорта гражданина Российской Федерации – информационный сервис «Проверка действительности паспорта гражданина Российской Федерации – удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации», информационный сервис «Проверка по списку недействительных (утраченных (похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации», находящийся по адресу <http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2102> в формате .csv указанный ресурс доступен для скачивания по адресу <http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000> (по информации ФМС России, указанный информационный сервис обновляется ежедневно до окончания рабочего дня), размещенные на официальном сайте Федеральной миграционной службы в сети «Интернет», электронный сервис Федеральной миграционной службы для проверки действительности паспортов граждан Российской Федерации, зарегистрированный в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия.

9.3. Общество вправе направлять Заемщику информацию всеми способами, предусмотренными ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

9.4. Привлекаемые Обществом займы, не застрахованы в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

9.5. Настоящие Правила также распространяются на случаи, когда Обществом заключены агентские договоры с третьими лицами на осуществление действий, связанных с предоставлением займа. Обращения получателей финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования, в письменном виде направляют по юридическому адресу Общества, указанному в п. 9.7. настоящих правил.

9.6. Обращения получателей финансовых услуг также могут быть направлены в:

- СРО «Единство» (адрес: 420066, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чистопольская, д. 16/15 офис 1; телефон +7 (843) 212-1-525).

- Центральный банк РФ (адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12; телефоны: 8-800-300-30-00 (круглосуточно, бесплатно для звонков из регионов России), +7-499-300-30-00 (круглосуточно, в соответствии с тарифами оператора), 300 (круглосуточно, бесплатно для звонков с мобильных телефонов)).

9.7. Информация об Обществе: полное наименование - Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Дело и Деньги», сокращенное наименование – ООО МКК «Дело и Деньги», ОГРН 1214300001860, ИНН 4345508843. Юридический адрес - 610004, Кировская область, г. Киров, ул. Профсоюзная, д. 1, офис 704.

9.8. Регистрационный номер записи в государственном реестре МФО в отношении ООО МКК «Дело и Деньги»: 2103333009740 от 20.09.2021г.

9.9. ООО МКК «Дело и Деньги» является членом СРО «Единство» с 15.10.2021г.