

«УТВЕРЖДАЮ»
Генеральный директор
ООО МКК «Кредитка»
от «01» февраля 2017 г.



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗАЙМОВ

Обществом с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «Кредитка»
(ООО МКК «Кредитка»)
(в новой редакции)

г. Железногорск, Красноярский край
2017 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Федеральным законом Российской Федерации от 02 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 27 июля 2006г. №152-ФЗ «О персональных данных», Федеральным законом РФ от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом РФ №353-ФЗ «О Потребительском кредите (займе) от 21.12.2013г., Уставом общества.

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления потребительских займов (далее – микрозаймы) заемщикам.

1.3. Для предоставления микрозаймов используются средства Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Кредитка» (ООО МКК «Кредитка») (далее — Организация).

1.4. Выполнение требований настоящих Правил обязательно для всех специалистов Организации по выдаче займов.

1.5. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления микрозаймов. Копия Правил предоставления микрозаймов размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица — в офисе Организации и в сети Интернет на сайте Организации при его наличии.

1.6. При осуществлении микрофинансовой деятельности Организация руководствуется действующим законодательством, Уставом общества, внутренними нормативными документами общества, а также настоящими Правилами.

1.7. Основные цели и задачи предоставления микрозаймов:

1.7.1. Повышение доступности заемных средств для населения;

1.7.2. Создание, развитие и укрепление системы микрофинансирования.

1.8. При выдаче микрозаймов соблюдаются следующие основные принципы: срочность, возвратность, платность, целевое использование микрозаймов.

1.9. Займы выдаются на следующие цели:

1.9.1. потребительские нужды.

1.10. Займы предоставляются Организацией в валюте Российской Федерации.

1.11. При предоставлении микрозаймов Организация обязана соблюдать финансовые нормативы и условия, установленные законодательством Российской Федерации, подзаконными нормативно-правовыми актами, уставом и настоящими Правилами.

1.12. Каждый заем, предоставляемый Заемщику, в обязательном порядке оформляется договором в соответствии с требованиями действующего законодательства, настоящих Правил и Общими условиями предоставления микрозаймов.

1.13. Организация гарантирует соблюдение тайны об операциях своих заемщиков. Все работники Организации обязаны соблюдать тайну об операциях заемщиков Организации, а также об иных сведениях, устанавливаемых Организацией, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

1.14. Организация вправе осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных федеральным законодательством, уставом Организации, в том числе выдавать иные займы и оказывать иные услуги в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами Организации.

1.15. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах, Общих и Индивидуальных условиях предоставления микрозаймов, понимаются и толкуются в следующем значении:

Правила – документ, регламентирующий предоставление микрозаймов Организацией (настоящие Правила).

Займодавец/Кредитор//Общество/Организация - Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Кредитка» (ООО МКК «Кредитка»), ОГРН 1112452000418, ИНН 2452039007, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 2110724000760 от 17 ноября 2011 года, адрес места нахождения/место нахождения постоянно действующего исполнительного органа: 662971, Красноярский край, г. Железногорск, ул. Ленина, дом 44, пом. 39, контактный телефон Займодавца: +7 (3919) 77-07-17.

Клиент/Заемщик – физическое лицо, которое, намереваясь заключить с Обществом Договор микрозайма, предоставляет ему данные для заполнения Анкеты, и которому, в случае принятия Обществом решения о заключении Договора микрозайма, Общество предоставляет в заём денежные средства (Сумму займа) по Договору микрозайма.

Потребительский заем (микрозаем) — (далее Заем) – денежные средства, предоставляемые займодавцем Заемщику по договору займа на условиях срочности, платности, возвратности, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Полная стоимость кредита (займа) – (далее ПСК) – выраженные в процентах затраты Заемщика по получению, обслуживанию займа и погашению задолженности по займу, предусмотренные Договором, о которых Заемщику должно быть известно на момент выдачи займа или изменении условий Договора и рассчитанная в соответствии с требованиями ст. 6, Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Договор потребительского займа (микрозайма) – заключаемый между Займодавцем и Заемщиком в порядке, предусмотренном Правилами, договор микрозайма, по которому Займодавец передает Заемщику в собственность денежные средства, а Заемщик обязуется вернуть их в установленный срок и уплатить причитающиеся проценты.

Индивидуальные условия договора — Индивидуальные условия договора потребительского займа, содержащие основные условия Договора займа, подлежащие согласованию с Заемщиком в индивидуальном порядке.

Общие условия договора — часть Договора, содержащая условия, установленные Займодавцем в одностороннем порядке в целях многократного применения, определяющие условия и порядок предоставления и возврата Займа Заемщикам, а также иные права и обязанности Кредитора и Заемщика в связи с предоставлением Займа.

Стороны/Сторона – субъект Договора Заемщик и/или Займодавец.

Сумма займа – предоставляемая Заемщику по Договору в заем сумма денежных средств. Конкретный размер Суммы займа, которая может быть предоставлена данному Заемщику, определяется Обществом самостоятельно, с учетом заявки Клиента.

Проценты – денежные средства, которые Заемщик обязан уплатить Займодавцу за пользование займом.

Срок займа – период времени, на который Заемщику предоставляется в соответствии с Договором Сумма займа и по истечению которого Заемщик обязан вернуть Сумму займа и уплатить причитающиеся Займодавцу Проценты. Конкретный период Срока займа, на который Сумма займа может быть предоставлена данному Заемщику, определяется Займодавцем самостоятельно с учетом заявки Клиента.

Задолженность – все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Организации по Договору займа, включая сумму Основного долга, сумму начисленных, но неуплаченных процентов за пользование денежными средствами, сумму начисленной неустойки.

График платежей – документ, содержащий информацию о суммах денежных средств, подлежащих оплате Клиентом и датах, когда должна быть произведена оплата, с целью погашения Клиентом Задолженности (датах и размерах очередных платежей).

Заявление/Заявка – заполненный Клиентом запрос о сумме займа и сроке его использования, содержащий информацию о Заемщике, о выбранном заемщиком потребительском займе (микрозайме) (сумма займа, проценты, срок пользования займом), иную необходимую информацию для заключения Договора потребительского займа (микрозайма), а также предложение заключить Договор.

Подача заявления на получение потребительского займа (микрозайма) – заявка потенциального Заемщика на получение потребительского займа (микрозайма), осуществляемая в письменной форме в виде Заявления о предоставлении займа и содержащая данные (сумма, проценты и срок займа) о потребительском займе (микрозайме), который желает получить Заемщик.

Анкета – опросная анкета, которая заполняется на основании данных Заемщика в целях предоставления Займодавцу информации, необходимой для принятия Займодавцем решения о заключении с Заемщиком Договора.

Достоверность указываемых Заемщиком и отражаемых в Анкете сведений является необходимым условием заключения Договора.

Расходный кассовый ордер – это документ, составляемый для подтверждения заключения Договора и получения Суммы займа, который подписывается лично Заемщиком.

Приходный кассовый ордер – это документ, который составляется при поступлении денежных средств от Заемщика в кассу Общества.

Политика конфиденциальности – политика конфиденциальности, которая описывает хранение и обработку персональных данных клиентов и потенциальных клиентов.

Реструктуризация – изменение условий Договора займа, в частности: срока предоставления займа (его продления), размера процентов за пользование займом, размера имеющейся задолженности клиента, а также составление Графика платежей.

Иные термины и понятия используются в настоящих Правилах в значении, указанном в Федеральном законе от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (Займе)», Федеральном законе от 07.07.2010 №151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и иных нормативно-правовых актах Российской Федерации.

2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВКИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМА. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ

2.1. Клиент, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявление/заявку на получение займа.

Заявление/Заявка содержит следующую информацию: 1) сумма микрозайма; 2) срок выдачи займа; 3) процентная ставка; 4) сведения о Клиенте (паспортные данные, регистрация, контактный телефон); 5) сведения о работе или иных источниках доходов Клиента; 6) опыт в получении кредитов, займов Клиентом; 7) сведения об имуществе Клиента, 8) Цели получения и направления расходования суммы микрозайма, если заем является целевым.

2.2. Клиент желающий получить заем подписывает согласие на обработку персональных данных.

2.3. Решение о предоставлении займа принимается уполномоченным Обществом сотрудником (менеджером по выдаче займов) по согласованию с руководителем Общества.

2.4. Заявки заемщиков на получение займа рассматриваются строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа.

2.5. В случае если после рассмотрения заявки и приложенной к ней документации выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого Клиентом, Организация вправе отказать в предоставлении займа либо, по согласованию с Клиентом, изменить сумму и срок займа.

2.6. Проведение операций по выдаче потребительских микрозаймов, а также консультирование заемщиков об условиях предоставления, использования и возврата, потребительских микрозаймов осуществляется уполномоченным Обществом сотрудником (менеджером по выдаче займов).

2.7. Заемщик для подачи заявления о предоставлении потребительского микрозайма, заключения договора микрозайма, а так же получения о микрофинансовой организации и ее микрофинансовой деятельности информации в пределах, установленных действующим законодательством, обращаться в любой Офис Общества.

2.8. До подачи заявления Заемщику следует убедиться, что он отвечает следующим требованиям, предъявляемым Обществом к заемщикам:

- Наличие Гражданства Российской Федерации;
- Возраст от 21 до 65 лет на момент возврата займа;
- Наличие постоянной или временной регистрации в регионе выдачи займа;
- Положительная кредитная история;
- Дееспособность;
- Наличие непрерывного стажа на одном месте работы не менее 6 мес. и в регионе выдачи займа.
- Наличие источников дохода в размере, достаточном для исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма;
- Отсутствие в момент подписания заявления о предоставлении потребительского микрозайма и договора у заемщика состояния, когда он не способен понимать значение своих действий или руководствоваться ими.

2.9. Сотрудник Общества сообщает Заемщику условия и порядок предоставления микрозаймов, знакомит с перечнем документов, необходимых для заключения Договора (паспорт гражданина РФ, анкета Заемщика); Процентная ставка, % за один период (день) / % годовых, доводит информацию о статусе Общества как микрокредитной компании, информация о которой включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, объясняет условия предоставления, использования и возврат потребительского микрозайма, а так же содержание Общих условий потребительского займа. Заемщик вправе задать в устной и письменной форме вопросы о микрофинансовой деятельности Общества и о содержании принимаемых им обязательств по договору потребительского Микрозайма.

3. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМА

3.1. Заявление о предоставлении потребительского микрозайма рассматривается Обществом в присутствии заемщика. Если заемщик не готов ожидать результата рассмотрения его заявления о предоставлении потребительского микрозайма, а равно решение не может быть принято в его присутствии по техническим причинам или иным причинам, по требованию

заемщика менеджер Организации предоставляет заемщику копию заявления о предоставлении потребительского микрозайма с указанием на ней даты его принятия к рассмотрению.

3.2. Время принятия решения о заключении договора потребительского микрозайма от момента предоставления полного пакета документов и информации, требуемых в соответствии с п. 2.8. и п. 2.9. настоящих правил, до принятия решения, составляет от 20 (Двадцати) минут до 1 (Одного) рабочего дня. Данный срок может быть увеличен по решению сотрудника Общества при технической или иной необходимости.

3.3. При получении впервые заявки от данного заемщика, сотрудник (менеджер по выдаче займов) заводит Анкету клиента в электронном и/или документарном виде, в которой сохраняются все сведения собранные о Клиенте в процессе его приема на обслуживание, проверяет достоверность анкетных данных, в том числе, достоверность указанных номеров телефонов. Проверка носит выборочный характер;

3.4. Выявление недостоверных анкетных данных может рассматриваться Займодавцем как основание для отказа в заключении Договора;

3.5. О принятом решении Займодавец сообщает Заемщику лично, посредством телефонного звонка или SMS – сообщения в течение 1 дня с момента принятия соответствующего решения.

3.6. Положительное решение Организации действительно в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента вынесения решения об одобрении выдачи займа. В течение этого времени должен быть подписан договор займа.

3.7. Для проверки информации о финансовом состоянии и платежеспособности лиц, подавших заявки на получение займа, а также получивших заем, Организация вправе осуществить собственную юридическую и финансовую проверку предоставленной информации, в том числе путем анализа документов и запроса данных.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Займодавец направляет сведения о заемщике, результатах рассмотрения заявления о предоставлении потребительского микрозайма, а в случае заключения договора и предоставлении микрозайма — о предоставлении микрозайма, в Бюро кредитных историй. Общество так же вправе осуществлять обработку данных заемщика, в пределах и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, обеспечивая соблюдение в отношении них режима конфиденциальности.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

4.1. При положительном решении о выдаче Займа Общество сообщает Клиенту о принятом решении, размере суммы займа, возможной к предоставлению и возможном сроке предоставления займа, формирует и распечатывает индивидуальные условия договора потребительского микрозайма, на которых Займодавец готов предоставить заемщику микрозаем. Заемщик вправе заключить договор потребительского микрозайма сразу после получения индивидуальных условий договора потребительского микрозайма.

4.2. Если заемщик желает изучить вне помещения Офиса Займодавца содержание индивидуальных и общих условий договора потребительского микрозайма и/или иные документы Займодавца, предусмотренные действующим законодательством, уполномоченный сотрудник распечатывает проект индивидуальных условий без указания полной стоимости займа, на которых Займодавец готов предоставить микрозаем заемщику, и отмеченный надписью «только для ознакомления».

4.3. Если заемщик осуществляет подписание индивидуальных условий договора потребительского микрозайма не в день их получения и/или заемщик покидал Офис

Займодавец после оформления заявления о предоставлении потребительского микрозайма, сотрудник Организации осуществляет повторную проверку документа, удостоверяющего личность заемщика.

4.4. При согласии Заемщика с принятым решением, с размером и сроком возврата займа, Займодавец подписывает с Заемщиком письменный договор займа, после чего предоставляет Заемщику в заем Сумму займа путем вручения Заемщику наличных денежных средств из кассы Организации.

4.5. Заемщик вправе отказаться от получения займа до момента передачи Заемщику Суммы займа;

4.6. Договор считается заключенным в момент передачи Заемщику Суммы займа. Передача Заемщику Суммы займа оформляется составлением расходного кассового ордера в одном экземпляре, который передается Займодавцу;

4.7. После заключения договора потребительского микрозайма Займодавец предоставляет заемщику график платежей, включающий в себя информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского микрозайма с указанием отдельных сумм, направляемых на погашение основного долга потребителю микрозайму, и сумм, направляемых на погашение процентов, а так же общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора потребительского микрозайма, определенной исходя из условий договора потребительского микрозайма.

5. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ВОЗВРАТА ЗАЙМА

5.1. Предоставление микрозаймов осуществляется при соблюдении следующих условий:

5.1.1. Минимальный размер микрозайма — 5 000 рублей.

5.1.2. Максимальный размер микрозайма устанавливается индивидуально для каждого заемщика, но не превышает 500 000 рублей.

5.1.3. Минимальный срок займа 1 месяц;

5.1.4. Максимальный срок предоставления микрозайма 24 месяца;

5.1.5. Процент за пользование микрозаймом устанавливается от 48 % до 219 % годовых (в соответствии с Указанием Центрального банка РФ о полной стоимости потребительского займа).

5.1.6. Возврат микрозайма и уплаты процентов осуществляется ежемесячно, согласно Графику платежей, установленному Договором потребительского займа.

5.1.7. Период начисления процентов начинается со дня, следующего за днем получения Заемщиком денег в кассе Займодавца и заканчивается днем поступления денег на расчетный счет Займодавца либо в кассу Займодавца. Проценты начисляются в соответствии с ч.2 ст.809 ГК РФ до дня возврата суммы займа. При начислении процентов количество дней в году принимается за 360, а количество дней в месяце – фактическое. В случае пользования займом неполный месяц, то есть дней в месяц менее 30, проценты начисляются за время фактического пользования займом.

5.1.8. Заемщик имеет право прекратить действие Договора путем досрочного погашения предоставленного займа и уплаты процентов за время фактического пользования суммой займа, при этом отсчет месяца начинается с даты предыдущего платежа по графику возврата.

5.1.9. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского займа и (или) уплате процентов на сумму потребительского займа не может превышать двадцать процентов годовых в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются,

или в случае, если по условиям договора потребительского займа проценты на сумму потребительского займа за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств. Неустойка (штраф, пени) по микрозайму и процентам за пользование начисляется на сумму фактической задолженности, начиная с даты, следующей за датой образования задолженности и до даты полного погашения.

5.2. Требования к предмету Залога:

5.2.1. В случаях когда по решению займодавца для выдачи микрозайма требуется залог, то в качестве обеспечения исполнения обязательств заявителя (заемщика) принимается следующее залоговое имущество:

- 1) движимое имущество — легковой автотранспорт (в исправном состоянии);
- 2) нежилое ликвидное недвижимое имущество (магазины, офисы, складские помещения и т. д.), введенное в эксплуатацию;
- 3) жилое ликвидное недвижимое имущество (квартиры, дома с земельными участками и т.д.), введенное в эксплуатацию;

5.2.2. Основные требования к предмету залога:

- 1) залоговая/оценочная стоимость предмета залога должна быть не менее чем на 30-40 % (тридцать-сорок процентов) больше, чем сумма запрошенного в заявке размера займа.

5.2.3. Залог возникает в силу заключения договора о залоге и регистрируется в уполномоченных органах. Договор о залоге должен быть совершен в письменной форме.

5.2.4. При выдаче микрозайма под залог недвижимого и движимого имущества допускается, что заемщик и залогодатель могут являться разными лицами, но только в том случае, если они между собой состоят в близком родстве или состоят в зарегистрированном законном браке, в этих случаях общее количество залогодателей не ограничено.

5.2.5. Под лицами, состоящими в близком родстве, в настоящих Правилах понимается: родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки, проживающие на территории Российской Федерации и являющиеся её гражданами.

5.2.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрозайма под залог движимого или недвижимого имущества, Организация имеет право обратиться взыскание на залоговое имущество согласно договору залога и действующему законодательству Российской Федерации.

5.2.7. Организация обязана в договорах о предоставлении микрозайма указывать полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрозайма, и не вправе в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора.

6. СПОСОБЫ ВОЗВРАТА ЗАЙМА

6.1 В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты способов (графиков) погашения микрозайма, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрозаймам, выдаваемым Организацией физическим лицам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрозайма, следующими методами погашения:

- 1) методом платежей, при котором выплата процентов за пользование суммой займа (вознаграждения) по микрозайму осуществляется ежемесячными равными платежами, начисляемыми на сумму основного долга, а возврат основного долга происходит в момент окончания срока действия договора займа;

2) методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрозайму осуществляется равными платежами на протяжении всего срока договора, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут, отличаться от других;

3) единовременным платежом, осуществляемым третьим лицом (государственным уполномоченным органом) во исполнение договора о целевом потребительском займе (приобретение заемщиком недвижимого имущества и т.д.) при использовании предоставленного заемщику права на государственную поддержку российских семей.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1 Конфиденциальность предоставления микрозайма включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрозаймов, об иных условиях договора о предоставлении микрозайма, относящихся к заемщику, и об операциях микрокредитной организации (за исключением правил предоставления микрозаймов).

7.2 Микрокредитные организации гарантируют конфиденциальность предоставления микрозайма. Конфиденциальность предоставления микрозайма может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в микрокредитной организации, кредитному бюро по предоставленным микрозаймам в соответствии с законами Российской Федерации.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящие правила разработаны и утверждены Обществом в одностороннем порядке и регламентируют порядок и условия предоставления потребительских микрозаймов Обществом. Правила не являются частью договора потребительского микрозайма, не содержат условия, определяющие права и обязанности сторон по договору потребительского микрозайма.

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

8.3. Общество вправе направлять Заемщику и всем контактным лицам, указанным в анкете, информацию всеми способами, предусмотренными ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

8.5. Настоящие Правила также распространяются на случаи, когда Обществом заключены агентские договоры с третьими лицами на осуществление действий, связанных с предоставлением займа.

8.6. Копия настоящих Правил размещена Обществом в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ним любого заинтересованного лица, а именно во всех офисах Общества, а так же в сети Интернет на официальном сайте Общества, при его наличии.