

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов
Обществом с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания
«Финанс Деньги Плюс» (ООО «Финанс ДП»)

• **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов (далее по тексту – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», иными положениями действующего законодательства Российской Федерации и Уставом ООО «Финанс ДП»

1.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия предоставления микрозаймов микрофинансовой организацией ООО «Финанс ДП» физическим лицам.

1.3. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах для целей оформления правоотношений по микрофинансированию:

1.3.1. **МФО** – ООО «Финанс ДП»)

1.3.2. **Заявитель** – физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), отвечающее требованиям, указанным в п. 2.1 настоящих Правил;

1.3.3. **Близкие родственники** – супруг, супруга, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, дедушка, бабушка, внуки заявителя либо заемщика;

1.3.4. **Заявление-анкета** – документ, форма которого утверждена МФО, содержащий сведения о Заявителе, заполняемый сотрудником МФО со слов Заявителя и подписываемый последним в целях получения микрозайма;

1.3.5. **Орган управления МФО** – директор МФО или уполномоченное им в установленном законом порядке лицо;

1.3.6. **Договор микрозайма** – договор о предоставлении микрозайма, заключаемый между заявителем, получившим одобрение от МФО, с одной стороны, и МФО, с другой стороны, по форме, установленной МФО;

1.3.7. **Заемщик** – заявитель, заключивший с МФО договор микрозайма и получивший микрозайм;

1.3.8. **Банковский счет заемщика** – текущий счет, карточный счет, расчетный счет, используемый заемщиком для получения микрозаймов, согласно условиям Договора микрозайма (при получении микрозайма в безналичной форме);

1.3.9. **Банковский счет МФО** – расчетный счет **ООО «Финанс ДП»**)

1.3.10. **График состояния задолженности** – график, в котором указан размер задолженности заемщика по состоянию на каждый календарный день пользования микрозаймом.

1.3.11. **Третье лицо** - лицо, уполномоченное по согласованию с **Органом управления МФО**, осуществлять вместо **Заемщика** платежи, предусмотренные **Договором микрозайма**.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

2.1. Требования к заявителю, претендующему на получение микрозайма:

2.1.1. Заявитель должен быть дееспособным физическим лицом, гражданином Российской Федерации, достигшим восемнадцатилетнего возраста;

2.1.2. Заявитель должен иметь регистрацию по месту жительства или по месту пребывания на территории субъекта Российской Федерации, в котором имеются пункты обслуживания МФО;

2.1.3. Заявитель обязан иметь при себе паспорт гражданина Российской Федерации и страховое свидетельство государственного пенсионного страхования.

2.1.4. Заявитель обязан иметь при себе действующий номер мобильного телефона, зарегистрированный на имя заявителя либо его близких родственников;

2.1.5. Заявитель не должен находиться в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

2.2. Микрозаем предоставляется лицу, соответствующему требованиям, перечисленным в п. 2.1. настоящих Правил, на основании лично подписанного им заявления-анкеты на получение микрозайма, при предъявлении паспорта гражданина Российской Федерации и одного из документов (по выбору заявителя), указанных в пп. 2.1.3 и п.3.1 настоящих Правил.

2.3. Микрозаем предоставляется на принципах возвратности, срочности, платности в валюте Российской Федерации (рублях) наличными денежными средствами, в сумме до 500 000 рублей на срок до трех лет в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (при условии надлежащего исполнения заявителем обязательств по возврату суммы микрозаймов и начисленных процентов по предыдущим договорам микрозайма).

2.4. Процентная ставка за пользование заемными денежными средствами в период, указанный в договоре микрозайма, не должна превышать 1 (один) % в день или 365 (триста шестьдесят пять) % годовых. Размер процентной ставки обсуждается индивидуально с каждым заемщиком и указывается в договоре микрозайма. Процент начисляется со дня, следующего за днем заключения договора микрозайма.

3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЕМА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

3.1. Заявитель, желающий получить микрозайм в МФО, должен:

- лично явиться в пункт обслуживания МФО;
- внимательно ознакомиться с настоящими Правилами и договором микрозайма;
- сообщить сотруднику МФО сведения о себе, подлежащие занесению в заявление-анкету, внимательно ознакомиться с заполненным заявлением-анкетой и, при соответствии указанных в нем сведений действительности, подписать заявление-анкету на получение микрозайма;
- предоставить сотруднику МФО паспорт гражданина РФ и страховое свидетельство государственного пенсионного страхования, а также всю запрашиваемую сотрудником МФО личную информацию;
- предоставить сотруднику МФО возможность осуществить копирование паспорта (иных необходимых документов) и фотографирование его (заявителя) лица.

3.2. Сотрудник МФО в пункте обслуживания должен:

- дать необходимые разъяснения заявителю по возникшим у него вопросам;
- составить на основании данных, полученных от заявителя, заявление-анкету на получение микрозайма, представить его для ознакомления и подписания заявителю;
- занести личную информацию о заявителе в электронную базу данных МФО;
- скопировать паспорт (иные необходимые документы) и произвести фотосъемку лица заявителя;

- после выполнения заявителем всех действий, указанных в п. 3.1 настоящих Правил, направить запрос о возможности предоставления микрозайма данному лицу, в орган управления МФО.

3.3. Орган управления МФО осуществляет комплексную проверку и оценку, предоставленных заявителем данных.

3.4. В ходе проведения проверки орган управления МФО вправе запрашивать сведения о заявителе в бюро кредитных историй и иных органах и/или организациях (учреждениях).

3.5. В случае необходимости, орган управления МФО может по телефону или лично связаться с заявителем либо лицами, указанными в заявлении-анкете, для выяснения дополнительных сведений.

3.6. По результатам проведенной проверки, орган управления МФО принимает решение о выдаче либо об отказе в выдаче микрозайма. Данное решение может оформляться путем визирования органом управления МФО заявления-анкеты либо отдельным документом.

3.7. Орган управления МФО вправе принять решение об отказе в предоставлении микрозайма в случаях, если:

- заявитель не соответствует требованиям, указанным в п. 2.1 настоящих Правил;
- заявителем не представлены необходимые документы, указанные в пп. 2.1.3 и п. 3.1 настоящих Правил;
- при проверке представленных документов выявлены признаки подделки и/или недостоверных сведений;
- имела место отрицательная кредитная история заявителя или заявитель имеет неисполненные имущественные обязательства перед бюджетом либо организациями или гражданами;
- ранее в отношении заявителя органом управления МФО было принято решение о предоставлении микрозайма, микрозаём был выдан и срок его возврата не истек;
- в МФО на момент обращения заявителя отсутствует или недостаточен лимит средств, предусмотренных на финансирование мероприятий по предоставлению микрозаймов.

3.8. МФО вправе по своему усмотрению ограничить сумму предоставляемого заявителю микрозайма по сравнению с первоначально указанной (запрошенной) заявителем в заявлении-анкете.

3.9. Заявитель уведомляется о решении, принятом органом управления МФО, лично (при обращении в пункт обслуживания МФО) либо по телефону, указанному в заявлении-анкете.

3.10. Мотивацию принятого решения об отказе в выдаче микрозайма, орган управления МФО может предоставить по письменному заявлению лица, которому было отказано, в течение 12 дней с момента регистрации данного заявления в МФО.

3.12. После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении микрозайма, заявитель вправе вновь обратиться в МФО с заявлением-анкетой. В данном случае повторное заявление-анкета подается и рассматривается в порядке, установленном настоящим разделом Правил.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

4.1. Непосредственно после получения положительного решения о выдаче микрозайма, сотрудником МФО составляется договор микрозайма по форме, утвержденной органом управления МФО, в котором указываются все существенные условия, в том числе: сумма микрозайма, процентная ставка, дата возврата заемных денежных средств и процентов, пени и штрафы за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств.

4.2. Договор микрозайма составляется в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон договора.

4.3. Сумма микрозайма выдается Заемщику после подписания договора микрозайма и акта приема-передачи денежных средств, подтверждающего фактическое получение микрозайма заемщиком, наличными денежными средствами в кассе МФО. По обоюдному согласию заемщика и МФО сумма микрозайма может быть перечислена на банковский счет заемщика.

4.4. Положительное решение о выдаче микрозайма действует в течение 5 (пяти) рабочих дней.

5. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА МИКРОЗАЕМА

5.1. В последний день использования денежных средств, указанных в договоре микрозайма, заемщик либо третье лицо обязаны вернуть МФО сумму микрозайма и сумму начисленных на нее процентов за пользование микрозаймом.

5.2. Подлежащая возврату в МФО сумма микрозайма и процентов за его использование должна быть возвращена по выбору заемщика либо третьего лица путем внесения наличных денежных средств в кассу МФО, либо путем перечисления денежных средств на банковский счет МФО. Заемщик либо третье лицо при этом вправе самостоятельно избрать способ оплаты.

5.3. По усмотрению МФО заемщику может быть представлена отсрочка возврата суммы микрозайма (далее по тексту – отсрочка) на срок до 32 календарных дней. Для получения отсрочки заемщик обязан не менее чем за 2 календарных дня до наступления даты возврата микрозайма лично обратиться в пункт обслуживания МФО и написать письменное заявление о предоставлении отсрочки по форме, установленной органом управления МФО. По общему правилу отсрочка предоставляется заемщику при условии полной оплаты процентов, начисленных по состоянию на дату возврата микрозайма, указанную в договоре микрозайма. По усмотрению МФО отсрочка может быть предоставлена заемщику, не оплатившему проценты за пользование микрозаймом или оплатившему их частично. Решение о предоставлении отсрочки принимается органом управления МФО в течение 1 рабочего дня с момента получения соответствующего заявления заемщика. Заявление о предоставлении отсрочки прилагается к договору микрозайма и составляет его неотъемлемую часть.

5.4. Заемщик имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

5.5. Займодавец обязуется не начислять заемщику проценты и иные платежи по договору потребительского займа, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за оказываемые услуги заемщику за отдельную плату в случае, если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет двукратного значения от размера суммы займа.

6. ПОСЛЕДСТВИЯ НАРУШЕНИЯ СРОКОВ ВОЗВРАТА МИКРОЗАЕМА

- В случае неисполнения заемщиком обязательств по возврату суммы микрозайма и процентов в срок, установленный в договоре микрозайма либо уведомлении об отсрочке при ранее принятом решении о ее предоставлении, начисление процентов за пользование заемными средствами, предусмотренными ст. 809 ГК РФ, начиная с первого дня просрочки, производится из расчета от 0.3 (нуля целых трех десятых) % в день или 109.5 (ста девяти с половиной) % годовых до 1 (одного)% в день или 365 (трехсот шестидесяти пяти) в зависимости от категории договора.

- После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика – физического

лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов микрокредитная компания по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, вправе продолжать начислять заемщику - проценты только на не погашенную им часть суммы основного долга.

МФО не вправе осуществлять начисление процентов с момента достижения общей суммы начисленных процентов размера, составляющего двукратный размер суммы первоначального займа.

6.3. При неисполнении заемщиком обязательств по возврату суммы микрозайма и процентов в срок, установленный в договоре микрозайма (уведомлении об отсрочке при ранее принятом решении о ее предоставлении) заемщик вправе изъясить намерение реструктурировать свою задолженность по соглашению обеих сторон, Со своей стороны МФО, с целью взыскания долга, вправе направить исковое заявление или заявление на выдачу судебного приказа мировому судье по месту нахождения Заемщика либо, если сумма задолженности составляет более 50000 рублей, в суд общей юрисдикции по месту нахождения Заемщика. Исключения составляют Заемщики, зарегистрированные в пределах Волгоградской области, исковое заявление или заявление на выдачу судебного приказа по обязательствам которых, МФО вправе направить в Урюпинский городской суд или в судебный участок № 132 Мирового суда Волгоградской области в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.4. В судебном порядке помимо суммы задолженности с заемщика могут взыскиваться проценты, предусмотренные ч. 1 ст. 395 Гражданского кодекса РФ, и судебные издержки в виде расходов МФО по оплате государственной пошлины и услуг представителя.

6.5. Займодавец имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договор при существенном нарушении договора другой стороной.

7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Заявитель в любой момент до подписания договора микрозайма вправе отказаться от получения заемных денежных средств.

7.2. МФО гарантирует тайну об операциях своих заемщиков. Все сотрудники МФО обязуются соблюдать тайну об операциях заемщиков, за исключением случаев, установленных федеральным законодательством.

7.3. МФО вправе вести аудио-, видеозапись разговоров с заявителем и/или заемщиком. В случае возникновения споров данные записи могут быть использованы в качестве доказательств.

7.4. МФО оставляет за собой право, а заемщик подписанием договора микрозайма выражает свое согласие на то, что в любое время после фактического получения заемщиком суммы микрозайма, МФО вправе уступить любые свои права по заключенному договору юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу, если запрет на осуществление уступки не предусмотрен федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении. О совершенной уступке права заемщик уведомляется в письменной форме либо посредством телефонной связи.

7.5. При неисполнении заемщиком обязательств по возврату суммы микрозайма и процентов в срок, установленный в договоре микрозайма (уведомлении об отсрочке при

ранее принятом решении о ее предоставлении) МФО вправе передавать информацию о заемщике третьим лицам в соответствии с условиями агентского договора.

7.6. В случае потери какой-либо связи с заемщиком, а также при просрочке заемщиком оплаты долга полностью или частично МФО вправе обращаться к близким и иным родственникам заемщика, а также иным лицам, обладающим какими-либо сведениями о местонахождении заемщика.

7.7. МФО вправе направлять заемщику информацию путем ее передачи мобильными средствами связи, в том числе в виде коротких текстовых сообщений (СМС) или в устной форме.

7.8. Условия, установленные настоящими Правилами обязательны для исполнения заявителями, претендующими на получение микрозайма, заемщиками, сотрудниками МФО.

7.9. Настоящие правила вступают в силу с даты их утверждения приказом органа управления МФО и хранятся в течение 3 (трех) лет с момента исполнения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма, которые заключены в соответствии с настоящим документом.



Директор ООО «Финанс ДП»

Пантелеев Р.Н.