

УТВЕРЖДЕНО:
Генеральным директором
ООО МКК «Деньги»
от «02» июля 2017 г. № 5

ПРАВИЛА
о порядке и условиях предоставления
ООО МКК «Деньги» потребительских займов

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», других федеральных законов и нормативных правовых актов и уставом Общества с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Деньги» (далее – по тексту МКК).
- 1.2. Настоящие Правила являются внутренним нормативным документом МКК, регулирующим основные правила, порядок и условия предоставления МКК займов физическим лицам – гражданам РФ (далее – Заемщики).

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

- 2.1. МКК предоставляет Заемщикам нецелевые потребительские займы.
- 2.2. МКК предоставляет займы Заемщикам, которые соответствуют следующим требованиям:
- 2.3.1. Имеют постоянную регистрацию на территории Российской Федерации.
- 2.3.2. Проживают на территории Москвы и Московской области.
- 2.3.3. В отдельных случаях требование к фактическому месту жительства Заемщика, может быть пересмотрено решением генерального директора МКК.
- 2.3.4. Возрастной ценз, предъявляемый к Заемщику – от 18 до 75 лет.
В отдельных случаях требование к максимальному сроку возрастного ценза Заемщика, может быть пересмотрено в сторону увеличения решением МКК на основании аргументированного предложения.
- 2.3.5. Целевой аудиторией являются следующие физические лица:
- работники организаций и предприятий (частных, государственных);
 - индивидуальные предприниматели, работающие по найму у индивидуального предпринимателя или компания;
 - индивидуальные предприниматели, осуществляющие самостоятельную деятельность;
 - граждане, работающие по гражданско-правовым договорам;
 - граждане, являющиеся агентами в компаниях, предполагающих продажи товаров/услуг через агентскую сеть (страховые, брокерские компании, компании по продаже недвижимости), в том числе сетевые компании;
 - пенсионеры.
- 2.3.6. Составили и предоставили надлежащим образом оформленные документы, указанные в п. 3.6. настоящих Правил.
- 2.3.7. Предоставили обеспечение возврата получаемого займа в соответствии с требованиями настоящих Правил.
- 2.4. Займы не предоставляются заявителям, которые сообщили о себе заведомо ложные сведения, а также лицам, находящимся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.
- 2.5. Займы предоставляются Заемщикам наличными денежными средствами в валюте Российской Федерации из кассы МКК или принадлежащих её платежных терминалов, либо перечислением денежных средств в безналичном порядке на указанный Заемщиком счет в банке, на основании заключенного между МКК и Заемщиком договора займа, с приложением к договору займа графика платежей на условиях, указанных в договоре займа.

2.6. Размер процентной ставки по каждому Заемщику определяется МКК индивидуально.

2.7. Договор займа составляется в простой письменной форме, в двух одинаковых экземплярах, с приложением к договору займа графика платежей и подписывается Заемщиком и уполномоченный представитель МКК, при этом каждой из сторон остается по одному оригинальному экземпляру Договора займа.

2.8. Проценты МКК начисляются ежедневно на Сумму займа, подлежащую возврату (остаток задолженности по основному долгу).

Начисление процентов за пользование займом производится, начиная со дня, следующего за днем получения микрозайма, по день его возврата включительно.

2.9. Расчетный период для начисления процентов за пользование займом устанавливается с первого по последнее число каждого месяца.

При исчислении процентов за пользование займом в расчет принимается фактическое количество календарных дней в периоде, за который производится оплата, в году – действительное число календарных дней (365 или 366 соответственно).

2.10. Проценты за пользование займом и Сумма займа уплачиваются Заемщиком в соответствии с графиком платежей, установленным договором займа.

2.10.1. Уплата процентов за пользование займом и возврат Суммы займа, либо ее части производится ежемесячно в соответствии с графиком платежей, установленном договором займа.

2.10.3. При согласовании и формировании графика платежей в случае, если на дату оплаты процентов за пользование займом и возврата Суммы займа, либо ее части приходится праздничный или выходной день, дата оплаты устанавливается предыдущим или следующим рабочим днем.

2.11. Заемщик имеет право на досрочный возврат займа, либо его части ранее срока установленного договором займа.

2.11.1. Досрочный возврат Суммы займа, либо ее части с нарушением срока установленного договором займа возможен, если от Заемщика поступило заявление о таком намерении.

2.11.2. При досрочном возврате займа, либо его части график платежей подлежит изменению и перестраивается в зависимости от остатка Суммы займа, при этом Займодавцем в одностороннем порядке, либо по согласованию сторон:

- срок окончания договора займа может быть оставлен без изменений, в этом случае уменьшается размер периодических платежей по договору займа;
- сумма периодических платежей по договору займа остается без изменений, в этом случае срок окончания договора займа уменьшается в зависимости от размера внесенной части Суммы займа;
- уменьшается размер последнего платежа по договору займа, если внесенной части Суммы займа недостаточно для уменьшения срока окончания договора займа.

2.11.3. График платежей, установленный договором займа, может быть изменен на основании заключенного между МКК и Заемщиком дополнительного соглашения.

2.12. Договор займа может быть пролонгирован на основании заключенного между МКК и Заемщиком дополнительного соглашения.

2.13. Денежные средства, поступающие от Заемщика в счет погашения задолженности по договору займа, в том числе при недостаточности средств для исполнения денежных обязательств полностью, направляются:

- в первую очередь - на покрытие издержек МКК по получению исполнения обязательств Заемщика;
- во вторую очередь - на погашение начисленных пени и штрафов по договору займа;
- в третью очередь - на погашение процентов за пользование суммой займа (при наступлении сроков их уплаты);
- в четвертую очередь - на погашения суммы основного долга (при наступлении срока возврата суммы займа или его части).

3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

3.1. Лицо, претендующее на получение займа, должно лично явиться в офис МКК. При обращении клиента для получения займа ему разъясняются обязательные условия и порядок предоставления займа, знакомят с настоящими Правилами и перечнем документов, необходимых для его получения.

3.2. После ознакомления с настоящими Правилами и, если клиент согласен на предлагаемые условия предоставления займа, заполняет анкету и заявку, установленного образца, для предоставления ему займа.

3.3. Общее время по рассмотрению заявки на предоставление займа и принятия решения о предоставлении займа (или решения об отказе в предоставлении займа) и оформлении необходимого пакета документов (при положительном решении о выдаче микрозайма), составляет не более 2-х календарных дней с момента обращения.

3.4. В случае принятия положительного решения о предоставлении займа, Заемщик обязан лично ознакомиться и подписать все необходимые для этого документы, в том числе, договор займа и график платежей, а также, в случае необходимости, совершить иные действия необходимые для предоставления займа, предусмотренные настоящими Правилами.

3.5. Займ предоставляется наличными денежными средствами в день подписания договора займа, либо денежные средства перечисляются в безналичном порядке на указанный Заемщиком счет в банке, не позднее следующего рабочего дня после подписания настоящего договора. Факт предоставления займа подтверждается подписанием Заемщиком договора займа, а также:

- подписью Заемщика в РКО (расходно-кассовый ордер) в случае предоставления займа наличными денежными средствами;
- квитанцией платежного терминала МКК в случае предоставления займа наличными денежными средствами через платежный терминал;
- платежным поручением в случае перечисления денежных средств на указанный Заемщиком счет в банке.

3.6. Для рассмотрения МКК возможности предоставления займа Заемщики представляют документы (подлинники или заверенные Заемщиком копии):

- паспорт гражданина РФ;
- пенсионное удостоверение (если Заемщик является пенсионером);
- справка 2-НДФЛ/справка с места работы о размере заработной платы/расчетные листы о начисленной и выплаченной заработной плате/справка из Пенсионного фонда РФ о размере получаемой пенсии/выписка с банковского счета о размере полученного дохода/вознаграждения/декларации о размере полученного дохода.

3.6.1. По требованию МКК Заемщики представляют и иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.

3.7. МКК:

3.7.1. Регистрирует поступившие от Заемщиков заявления в журнале «Регистрации заявлений Заемщиков на потребительские займы», листы которого пронумерованы, пронумерованы и скреплены печатью.

3.7.2. Осуществляет проверку достоверности представленных Заемщиками документов и содержащихся в них сведений, а также оценивает финансовое состояние Заемщика, на основании чего принимается решение о предоставлении займа. Методика проведения проверки и оценки определяется МКК самостоятельно.

3.7.3. Принимает одно из следующих решений:

- а) о предоставлении займа в соответствии с настоящими Правилами;
- б) об отказе в предоставлении займа в случае несоответствия Заемщика предъявляемым требованиям.

3.7.4. Уведомляет Заемщика о принятом решении и:

- а) в случае, предусмотренном подпунктом «а» подпункта 3.7.3 настоящих Правил, заключает с Заемщиком договор займа;
- б) в случае, предусмотренном подпунктом «б» подпункта 3.7.3 настоящих Правил, представленные Заемщиком документы возвращаются на основании письменного заявления Заемщика.

3.8. Заемщики обязаны:

3.8.1. В случае изменения Ф.И.О., адреса и других данных в течение 2 (двух) календарных дней в письменной форме сообщить Займодавцу о произошедших изменениях.

3.8.2. Своевременно информировать МКК о факторах, которые могут повлечь невыполнение условий договора займа и о мерах, принимаемых Заемщиком, для их выполнения.

3.8.3. До полного исполнения обязательств по договору займа не заключать договоров займа кредита, ссуды с третьими лицами без письменного согласования с МКК.

3.9. МКК вправе принять решение об отказе в предоставлении займа в случае:

- представления поддельных документов и недостоверных сведений;

- если по результатам оценки платежеспособность клиента не удовлетворяет установленным требованиям;
- если получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию клиента;
- нарушения условий предыдущего договора займа.

3.10. При несоблюдении Заемщиками условий расчетов МКК принимает меры по принудительному взысканию денежных средств в соответствии с действующим законодательством и заключенными договорами займа.

4. ВОЗВРАТ СУММЫ ЗАЙМА

4.1. Заемщик возвращает сумму займа и начисленные проценты в порядке и в сроки, установленные договором займа.

4.2. Заемщик обязан вернуть МКК сумму займа и начисленные проценты путем передачи наличных денежных средств в кассу МКК или в платежный терминал, а также перечисления безналичным платежом на расчетный счет МКК.

4.3. Обязанность Заемщика по возврату денежных средств считается исполненной с момента поступления денежных средств в кассу, платежный терминал МКК или на расчетный счет МКК.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

5.1. МКК вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор займа и взыскать с Заемщика сумму займа и проценты за пользование суммой займа ранее срока, указанного в договоре займа, в случае неисполнения Заемщиком условий договора займа, а также:

- ухудшения финансового положения Заемщика, в том числе наличия просроченной задолженности по сумме займа или его части, уплате процентов за пользование суммой займа, утраты обеспечения займа или его ухудшения и т.п.;

- в случае утраты доверия к Заемщику, в том числе в случае установления факта сообщения МКК недостоверных сведений, указываемых в анкете.

5.2. случае нарушения срока возврата займа или его части и начисленных процентов за его пользование, в срок, установленный договором займа, Заемщик уплачивает МКК пеню в размере 0.054 % процента от общей суммы, подлежащей уплате, за каждый календарный день просрочки, начиная со первого дня просрочки.

При этом Заемщик не освобождается от обязательства по возврату суммы займа и начисленных процентов за его пользование.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЙМА

6.1. Условием предоставления займов по решению руководителя МКК может являться наличие обеспечения (залог имущества) заемных обязательств.

6.2. Применяемые виды и размер обеспечения зависят от суммы займа и уровня рискованности сделки. Возможно применение комбинированного обеспечения.

6.3. Залог может быть предоставлен самим Заемщиком, а также третьими лицами (далее – Залогодателями). Договор залога заключается с Залогодателем - собственником имущества.

6.4. В залог не принимается изъятое из оборота имущество. Предмет залога не должен находиться под арестом, а также быть обременен иными обязательствами.

6.5. Залог подлежит оценке в соответствии с пунктами 6.12. и 6.13. настоящих Правил.

6.6. Заемщики предоставляют в МКК оригиналы документов, подтверждающих право собственности Залогодателя на предмет залога, а также по требованию МКК иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о приеме имущества Залогодателя в качестве залога.

6.7. МКК осуществляет проверку достоверности представленных Заемщиками/Залогодателями документов и содержащихся в них сведений, право собственности Залогодателя на предмет залога и иные сведения в отношении предмета залога. Количество, сроки и методика проверок определяются МКК самостоятельно.

6.8. Для обеспечения микрозайма МКК может принять имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных МКК.

6.9. Имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных МКК, принимается в качестве обеспечения займа в следующем порядке.

6.9.1. Для принятия решения о предоставлении займа под залог приобретаемого имущества Заемщик предоставляет в МКК документы, характеризующие приобретаемое имущество. Перечень документов определяются специалистами МКК в зависимости от вида имущества.

6.9.2. Заемщик обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента оформления права собственности на приобретенное за счет займа имущество предоставить в МКК оригиналы документов, подтверждающих право собственности на данное имущество и заключить с МКК договор залога имущества.

6.9.3. МКК имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договор займа и взыскать с Заемщика сумму займа ранее срока, установленного договором займа в случае:

- не предоставления Заемщиком документов, указанных в подпункте

6.9.2. настоящих Правил;

- намеренного уклонения от оформления права собственности на приобретенное за счет займа имущество, т.е. не оформление права собственности в разумный срок.

6.10. После принятия МКК решения о ликвидности, достаточности и видах обеспечения, предоставляемого Заемщиками заключаются соответствующие виду обеспечения договоры.

6.11. Предмет залога или его часть по заявлению Заемщика могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям настоящих Правил.

6.12. Общий порядок проведения оценки имущества специалистами МКК:

- определение текущей рыночной стоимости имущества;

- определение коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества;

- подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог.

6.13. Залоговая стоимость предмета залога определяется как рыночная стоимость, скорректированная с использованием коэффициентов залогового дисконтирования:

- для транспортных средств, год выпуска которых не превышает 3 года

6.14. МКК вправе проводить мониторинг заложенного имущества с определенной периодичностью для каждого конкретного вида имущества. Количество, сроки и методика проверок имущества, находящегося в залоге, определяются МКК самостоятельно.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. МКК вправе без получения предварительного согласия Заемщика произвести уступку права требования возврата заемных средств по договору займа любому третьему лицу с последующим уведомлением Заемщика.

7.2. В случае изменения условий настоящих Правил, условия договоров займа сохраняют силу.

7.3. Если отдельные пункты настоящих Правил вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации и уставом МКК, эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации и устава МКК до момента внесения соответствующих изменений в настоящие Правила.

7.4. В случае противоречия условий настоящих Правил и договора займа действуют условия договора займа.

7.5. МКК вправе вести запись разговоров с Заемщиком. В случае возникновения споров между сторонами такая запись может быть использована в качестве доказательств в суде.

7.6. МКК вправе с согласия Заемщика обрабатывать персональные данные и информацию, полученные от Заемщика. МКК вправе использовать персональные данные и полученную информацию в целях обеспечения исполнения обязательств по договору займа, а также с согласия Заемщика вправе передавать ее третьим лицам, в том числе в соответствующее коллекторское агентство и бюро кредитных историй.