

УТВЕРЖДАЮ

Директор

МКК ООО «БелгородИнвест»



(Чопей Д.А.)



ПРАВИЛА

ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

Микрокредитная компания

Общество с ограниченной ответственностью «БелгородИнвест»

г. Белгород

2016 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов МКК ООО «БелгородИнвест» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации; Федеральным законом от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»; Федеральным законом от 21.12.2013г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»; Уставом МКК ООО «БелгородИнвест», иными нормативно - правовыми актами, и вступают в силу с 20.06.2016 года на основании приказа директора МКК ООО «БелгородИнвест» от 20 июля 2016 года №7

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления микрозаймов, в том числе порядок подачи и рассмотрения заявки на предоставление микрозайма, порядок заключения договора микрозайма и предоставления заемщику графика платежей.

1.3. Для предоставления микрозаймов используются средства МКК ООО «БелгородИнвест» (далее - Общество).

1.4. Настоящие Правила и иная общедоступная информация, а также текст Федерального закона от 02.07.2010г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» размещается для ознакомления всеми лицами на сайте Общества www.dp31.ru, а также в помещении (офисах) Общества.

1.5. В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

Общество – Микроредитная компания общество с ограниченной ответственностью «БелгородИнвест».

Заемщик, заявитель - дееспособное физическое лицо - Гражданин Ф, находящееся на обслуживании Общества (обособленном подразделении), т.е. заключившее с Обществом договор микрозайма, или лицо, обратившееся в Общество (обособленное подразделение) и подавшее Заявку на предоставление микрозайма и намеревающееся заключить Договор микрозайма с Обществом.

Микрозайм – процентный займ от 1000 до 20 000 в рублях РФ, на условиях заключенного сторонами договора микрозайма.

Договор микрозайма - договор займа, сумма которого не превышает пятьсот тысяч рублей.

Проценты - проценты, начисляемые Обществом за каждый день пользования Заемщиком суммой микрозайма.

Залог - способ обеспечения обязательства заемщика, при котором Общество приобретает право, в случае неисполнения обязательства заемщика, получить удовлетворение за счет заложенного имущества.

Поручительство - способ обеспечения обязательств заемщика, по которому поручитель обязуется перед микрофинансовой организацией отвечать за исполнение заемщиком его обязательств по договору микрозайма на условиях, определенных в договоре поручительства.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о клиентах, их представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Представитель заемщика - физическое лицо, действующее от имени и в интересах Заемщика в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, законе, либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления при обслуживании в Обществе (обособленном подразделении).

Представитель Общества – лицо, уполномоченное представлять интересы МКК ООО «БелгородИнвест» и действовать от его имени.

Обособленное подразделение – обособленное подразделение МКК ООО «БелгородИнвест», зарегистрированное в порядке, установленном действующим законодательством.

2. Требования к Заявителю

2.1. Общество предоставляет Заявителю микрозайм в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, при соблюдении следующих условий:

2.1.1. Заявитель является лицом, достигшим возраста 18 лет и является полностью дееспособным в соответствии с законодательством РФ.

2.1.2. Наличие оформленного на заявителя действующего (активного) номера мобильного телефона.

3. Порядок и условия предоставления микрозаймов

3.1 Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма:

3.1.1. Заявление на предоставление микрозайма подается Заемщиком лично непосредственно в офисе по обслуживанию клиентов Общества или обособленного подразделения, при согласии на предлагаемые условия предоставления микрозайма.

3.1.2. До получения микрозайма заемщик имеет право ознакомиться с Правилами предоставления микрозаймов Обществом.

3.1.3. Представитель Общества информирует клиента об обязанности микрофинансовых организаций, в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», направлять информацию о клиенте в одно из бюро кредитных историй, внесенных в государственный реестр бюро кредитных историй.

3.1.4. При обращении Заемщика для получения микрозайма, представитель Общества выясняет цель получения микрозайма, разъясняет обязательные условия предоставления микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для его получения. Доводит до клиента информацию о том, что Общество включено в реестр микрофинансовых организаций и, по требованию клиента, предоставляет в качестве подтверждения Свидетельство о включении в реестр МФО.

3.1.5. Представитель Общества обязан проинформировать лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

3.1.6. Если есть поручитель, им также заполняется заявление поручителя по установленному образцу.

3.1.7. Заявление считается поданным как письменное, так и устное при предоставлении необходимой информации Заёмщиком Представителю Общества.

3.1.8. Общество рассматривает Заявку в день обращения. Если Обществом будет принято предварительное решение об одобрении представления Заявителю микрозайма, Общество приглашает Заявителя для оформления документов на предоставление микрозайма.

3.2. Порядок рассмотрения Заявки на предоставление микрозайма.

3.2.1 При подаче заявления Заемщик и его поручитель (при наличии) обязаны предоставить документы и сведения, запрашиваемые представителем Общества для принятия решения о предоставлении микрозайма, в соответствии с условиями займа и действующего законодательства РФ.

3.2.2. При подаче заявления Заемщик и его поручитель (при наличии) обязаны предоставить документы и сведения, запрашиваемые представителем Общества для принятия решения о предоставлении микрозайма, согласно перечня, установленного для данного вида микрозайма.

3.2.3. Представитель Общества проводит анализ и возможную необходимую проверку представленных документов Заемщика (Представителя Заемщика), Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца), поручителя (при наличии), направляет запрос в Бюро кредитных историй, оценивает его финансовое состояние, на основании чего принимается решение о выдаче микрозайма.

3.2.4. При подаче заявления Заемщик и его поручитель (при наличии) обязаны предоставить одновременно информацию о направлении расходования микрозайма и об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма.

3.2.5. Займодавец (его Представитель) вправе фотографировать Заемщика для прикрепления фото к заявлению Заемщика, а также его поручителя (при наличии).

3.2.6. Срок рассмотрения поданного заявления на получение микрозайма составляет до 1 рабочего дня.

3.2.7. Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского займа и иных документов Заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

3.2.8. Общество (ее Представитель) вправе по результатам рассмотрения заявления в качестве условия предоставления микрозайма Заемщику предложить заключить договор микрозайма с указанием его целевого назначения, с одновременным предоставлением Общества права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность такого контроля.

3.2.9. В случае, если Займодавцем, по итогам рассмотрения заявления принято положительное решение о предоставлении займа, то Заёмщик имеет право получить отдельно индивидуальные условия договора микрозайма.

3.2.10. Заемщик вправе сообщить Займодавцу о своей согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора. По требованию заемщика в течение указанного срока Займодавец бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского займа соответствующего вида.

3.2.11. Общество (ее Представитель) вправе принять мотивированное решение об отказе в предоставлении микрозайма в случаях:

- Не представлены документы, или представлены недостоверные сведения и документы.
- Предоставления поддельных и недостоверных документов и сведений.
- Наличие отрицательной кредитной истории (данные из Бюро кредитных историй).
- Ранее заемщиком был заключен договор микрозайма с Обществом и до настоящего момента он не закрыт.
- финансовое и/или имущественное положение Заемщика свидетельствуют о невозможности последнего исполнить обязательства, принимаемые на себя в рамках договора займа.

- Заемщик является Поручителем по другому договору микрозайма с Обществом, который на настоящий момент не закрыт.
- Если предполагаемый поручитель является заемщиком по ранее заключенному договору с Обществом, который не закрыт.
- Нарушения заемщиком условий договора, по ранее выданному ему микрозайму.
- На момент обращения за займом в отношении Заемщика имеются судебные иски, исполнительные листы и действующие исполнительные производства.
- Заемщик не является собственником имущества, передаваемого в залог по договору займа, либо не смог подтвердить свое право собственности на это имущество.
- Отрицательная кредитная история
- Если имеются иные обстоятельства, препятствующие заключению договора.

3.2.12. Информация об отказе от заключения договора потребительского займа, либо предоставления потребительского займа или его части направляется Заимодавцем в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

3.2.13. Заемщик в обязательном порядке информируется о результатах рассмотрения заявления на предоставление микрозайма.

3.2.14. При положительном решении представитель Общества заключает с Заемщиком договор микрозайма.

3.2.15. Представитель Заимодавца не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского займа в течение пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком, если больший срок не установлен Заимодавцем.

3.3. Порядок заключения договора микрозайма и предоставления графика платежей.

3.3.1. Заемщик вправе ознакомиться с порядком и условиями предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма, а также должен быть проинформирован до получения микрозайма Представителем Общества об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий, о перечне и размерах всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма, а также с условиями обеспечения в форме залога имущества Заемщика и поручительства. Расходы по оформлению документов по обеспечению микрозаймов производятся Заемщиком за счет собственных средств

3.3.2. Подписывая договор микрозайма, Заемщик подтверждает, что он ознакомлен и согласен с настоящими Правилами и всеми условиями договора микрозайма (как общие, так и индивидуальные), что все условия договора микрозайма (и общие, и индивидуальные) ему понятны.

3.3.3. Неотъемлемой частью договора микрозайма является график платежей, выдаваемый Заемщику, при заключении договора микрозайма. В графике платежей указываются срок и сумма платежей по возврату микрозайма и процентов по нему.

3.3.4. Индивидуальными условиями договора микрозайма может быть установлен следующий способ обеспечения обязательств: залог и/или поручительство. В этом случае заключаются соответствующие договоры (залога и/или поручительства). Залогодателем может выступать как сам Заемщик, так и третье лицо. Если залогом

является автомобиль, то Заёмщик обязан внести его в реестр залогов в органах нотариата, за счет своих средств.

3.3.5. Все необходимые документы подписываются представителем Общества и Заемщиком, договоры поручительства, залога (при наличии) – представителем Общества и поручителем, залогодателем соответственно. На договорах ставится печать Общества (при выдаче займа самим Обществом) либо Обособленного подразделения (при выдаче займа через Обособленное подразделение).

3.3.6. Процентная ставка по предоставляемым Заемщику Микрозаймам устанавливается Обществом в зависимости от суммы микрозайма и срока его предоставления. Во избежание сомнений, Общество не принимает на себя обязательство выдавать микрозаймы под определенный процент, и процентная ставка предлагается Обществом для каждого конкретного Микрозайма.

3.3.7. Проценты за пользование микрозаймом уплачиваются одновременно с возвратом микрозайма (если срок микрозайма не превышает 30 дней), и ежемесячно в случае займа на срок более 30 дней.

3.3.8. Максимальный срок предоставления микрозайма от 3 дней до 365 дней (1 год).

3.3.9. В соответствии с законодательством РФ Общество может уступить третьему лицу свои права требования долга, путем заключения договора уступки прав требования долга (цессии).

3.3.10. Условия договора микрозайма предусматривает полную ответственность Заемщика перед Займодавцем за неисполнение либо ненадлежащее исполнение условий заключенного договора микрозайма всем своим имуществом, на которое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации может быть обращено взыскание.

3.3.11. Договор микрозайма может содержать условия обеспечения надлежащего исполнения своих обязательств по возврату Заемщиком суммы микрозайма в виде залога. В таком случае, Заемщик, предоставляет Займодавцу в залог принадлежащее ему на праве собственности имущество:

- объекты недвижимости (нежилые и жилые помещения, здания, сооружения, объекты незавершенного строительства).
- торговое, производственное оборудование, оргтехника (компьютеры, ноутбуки и т.д., бытовая техника)
- транспортные средства;
- сельскохозяйственная техника;
- и иным имуществом по согласованию с займодавцем;

3.3.12. При оформлении обеспечительных мер на заложенное имущество оформляется договор залога между Заемщиком и Займодавцем, который является Приложением к договору микрозайма.

3.3.13. В целях обеспечения надлежащего исполнения своих обязательств по возврату Заемщиком суммы микрозайма, указанной в договоре микрозайма, Заемщик может предоставить Займодавцу поручительство физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей на срок договора микрозайма, на основании заключенного договора поручительства между Заемщиком и Займодавцем, который будет являться Приложением к договору микрозайма.

3.3.14. В договоре микрозайма могут быть включены условия по которым Заемщик обязуется возместить Обществу расходы, убытки и издержки, понесенные Обществом в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по договору микрозайма, включая расходы и затраты, которые несет Общество при осуществлении таких действий или участии в судебных

разбирательствах или иным образом, в том числе гонорары юристам и судебные издержки.

3.3.15. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору микрозайма Общество и Заемщик несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.3.16. Договор микрозайма может включать в себя общие условия микрозайма, устанавливаемые Займодавцем в одностороннем порядке в целях многократного применения, доводятся Займодавцем до сведения потенциальных Заемщиков заблаговременно, в т.ч. посредством размещения в сети Интернет (на официальном сайте Общества), и индивидуальные условия, включаемые в договор микрозайма, должны соответствовать информации о таких условиях, заблаговременно предоставленной Займодавцем Заёмщику.

3.3.17. Выдача микрозайма Заемщику может осуществляться как наличными денежными средствами, так и перечислением средств на указанный Заемщиком счет в банке (в зависимости от вида микрозайма).

3.3.18. Выдача микрозайма производится в российских рублях.

5. Погашение займа.

5.1. Погашение микрозайма осуществляется в соответствии с графиком платежей или в ином, установленном сторонами договора порядке.

5.2. Погашение осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Займодавца или внесения наличных денежных средств в кассу Займодавца/его Представителя. Внесение наличных денежных средств в кассу Займодавца/его Представителя является бесплатным.

5.3. В случае, если сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского займа недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, то задолженность заемщика погашается в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с ч.21 ст. 5 ФЗ-353;
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором микрозайма.

5.4. Проценты по микрозайму начисляются на сумму фактически выданной суммы по микрозайму начиная с даты выдачи микрозайма

5.5. Общество не вправе начислять Заемщику проценты по договору займа, 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 трехкратного размера суммы займа в соответствии с п. 9 ч.1 ст. 12 ФЗ № 151-ФЗ.

5.6. После возникновения просрочки исполнения обязательства Заемщика по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов по договору Общество вправе продолжать начислять заемщику проценты, неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную Заемщиком часть суммы основного долга. Проценты на не погашенную Заемщиком часть суммы основного долга продолжают начисляться до достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа.

Общество не вправе осуществлять начисление процентов за период времени с момента достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа, до момента частичного погашения заемщиком суммы займа и (или) уплаты причитавшихся процентов в соответствии с ч.1 ст. 12.1 ФЗ № 151-ФЗ.

5.7. В случае необходимости, по требованию Представителя Общества, при погашении микрозайма, Заемщик обязан представить документы, необходимые для идентификации личности.

5.8 Требования Займодавца об уплате неустойки, процентов за пользование чужими денежными средствами, иные денежные требования, связанные с применением мер гражданско-правовой ответственности, могут быть добровольно удовлетворены Заемщиком как до, так после удовлетворения требований Займодавца в порядке ст. 319 Гражданского кодекса РФ.

5.9. При нарушении Заемщиком графика платежей по договору микрозайма сумма расходов заемщика может увеличиться по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях.

5.10. Заимодавец и Заемщик по договору микрозайма могут определить основания для его расторжения, в т.ч. в зависимости от наступления или, напротив, ненаступления соответствующих обстоятельств, включив соответствующие положения непосредственно в договор микрозайма, либо заключив между собой соответствующее письменное соглашение.

5.11. Заемщик имеет право досрочного возврата суммы займа. При досрочном возврате суммы займа компенсация выплачивается Заемщиком за фактический срок пользования суммой займа.

5.12. При совершении действий, направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности, возникшей по договору микрозайма, Заимодавец и (или) юридическое лицо, с которым Заимодавец заключил агентский договор, предусматривающий совершение таким лицом юридических и (или) иных действий, направленных на возврат задолженности, возникшей по договору микрозайма, вправе взаимодействовать с Заемщиком и лицами, предоставившими обеспечение по договору микрозайма, используя для этой цели:

- личные встречи;
- телефонные переговоры;
- почтовые отправления по месту жительства заемщика (лица, предоставившего обеспечение по договору);
- телефонные сообщения;
- текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи.

Иные способы взаимодействия с Заемщиком (лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского кредита) могут использоваться по инициативе Заимодавца и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, только при наличии в письменной форме согласия Заемщика (лица, предоставившего обеспечение по договору) и в соответствии с требованиями Закона №353-ФЗ от 21.12.2003г. и других законодательных актов РФ.

5. Права и обязанности клиента

5.1. Клиент, подавший заявление (устно или письменно) на предоставление микрозайма обязан:

5.1.1. Предоставлять документы и сведения, запрашиваемые Обществом в соответствии с п.1, ч.1, ст.9 Федерального закона от 02.07.2010г. №151-ФЗ «О

микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», и иными Федеральными законами.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Знакомиться с Правилами предоставления микрозаймов, утвержденными директором Общества.

5.2.2. Получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозаймов, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма.

5.2.3. В течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского займа, досрочно вернуть всю сумму потребительского займа без предварительного уведомления Заимодавца с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

5.2.4. Вернуть досрочно Заимодавцу всю сумму полученного потребительского займа или ее часть, уведомив об этом Заимодавца способом, установленным договором потребительского займа, не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского займа

6. Порядок утверждения и изменения правил.

6.1. Настоящие Правила утверждаются директором Общества и размещаются на сайте www.dp31.ru в офисах Общества, структурных подразделениях и пунктах заключения договора Займа и выдачи займа для ознакомления всех заинтересованных лиц.

6.2. Изменения в настоящих Правилах утверждаются директором Общества и публикуются на сайте www.dp31.ru, в офисах Общества, структурных подразделениях и пунктах заключения договора Займа и выдачи займа.

7. Отношения между Обществом и бюро кредитных историй.

7.1. Общество обязано в порядке и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях», предоставлять имеющуюся у них информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении своих заемщиков в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

9. Прочие условия.

9.1. Заемщик дает согласие на хранение и обработку персональных данных в порядке, предусмотренном Федеральным законом №152-ФЗ от 27.07.2006. Согласно п.7 ст.5 указанного выше закона Стороны определили хранения персональных данных до полного исполнения Заемщиком обязательств по договору. Общество вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Договора микрозайма или клиента своим аффилированным лицам и агентам, а также третьим лицам (включая любые кредитные, коллекторские бюро) для конфиденциального использования в соответствии с подписанным клиентом документа о Согласии на обработку персональных данных и с положениями Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных», при отсутствии ограничения на данные действия, согласно поданному заявлению.