

Утверждено приказом № 233 от 30.12.2016г.

и.о. Генерального директора

ООО Микрофинансовая организация «А-Капитал»

Евдокимов Сергей Владимирович



«30» декабря 2016 год

Правила предоставления микрозаймов ООО Микрофинансовая организация «А-Капитал»

2017 год

Настоящие Правила предоставления микрозаймов физическим лицам ООО Микрофинансовая организация «А-Капитал» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Конституцией РФ от 12.12.1993г., Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 151-ФЗ от 02 июля 2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом №353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)», иным действующим законодательством Российской Федерации и утверждены приказом Генерального директора.

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 точках обслуживания Организации и в сети Интернет на Сайте: Dengi-Ludym.ru

Основные цели и задачи предоставления микрозаймов:

- ♦ повышение доступности заемных средств для физических лиц;
- ♦ создание, развитие и укрепление системы микрофинансирования для физических лиц регионов;
- ♦ обеспечение условий для самозанятости населения и реализации им своих базовых потребностей (потребительских нужд).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В настоящих Правилах используются следующие **термины и понятия:**

Организация - ООО Микрофинансовая организация «А-Капитал»;

Заемщик - физическое лицо, обратившееся к Займодавцу с намерением получить, получающее или получившее потребительский заем.

Заявление (анкета) - документ на предоставление микрозайма, полученное от физического лица и оформленное в соответствии с требованиями настоящих Правил;

Специалист по кредитованию - специалист Организации (либо лицо, привлекаемое Организацией на возмездной основе), осуществляющий оценку кредитоспособности Заявителя и координирующий работу по выдаче микрозайма;

Микрофинансирование - деятельность Организации, связанная с предоставлением займов физическим лицам на условиях гласности, законности, возвратности, возмездности, срочности;

Микрозайм - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу 500 000 (пятьсот тысяч) рублей, выданный на срок, не превышающий одного календарного года, по процентной ставке от 1% до 2% в календарный день, согласованной и указанной сторонами в договоре Микрозайма.

Договор микрозайма - договор о предоставлении микрозайма, заключаемый между Заемщиком и Организацией по форме, установленной Организацией;

ФЛ - физическое лицо, достигшее совершеннолетия (18 лет), зарегистрированное на территории административной единицы в местах нахождения офисов ООО Микрофинансовая организация «А-Капитал» и имеющее постоянное место работы;

ЦВЗ - Центр выдачи займов;

Согласие - согласие на обработку персональных данных, предоставленных Заявителем Организации при оформлении заявления.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

2.1. Организация предоставляет микрозаймы физическим лицам - гражданам РФ, постоянно зарегистрированным на территории одного из субъектов РФ, зарегистрированным на территории административной единицы в местах нахождения офисов Организации, на потребительские нужды.

2.2. Микрозайм предоставляется в валюте Российской Федерации.

2.3. Микрозайм предоставляется без залога, поручительства и иного обеспечения.

2.4. Лицо, претендующее на предоставление микрозайма, обязано лично явиться в одно из ЦВЗ Организации, оформить Заявление на предоставление микрозайма, и в случае принятия положительного решения о предоставлении микрозайма, лично ознакомиться и подписать все необходимые для этого документы, в том числе Договор микрозайма, а также, в случае необходимости, совершить иные действия необходимые для предоставления микрозайма, предусмотренные настоящими Правилами. Лицо, подающее заявление на предоставление микрозайма, предоставляет микрофинансовой организации одновременно с указанным заявлением информацию о направлении расходования микрозайма и источниках доходов, за счет которых указанным лицом предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма.

2.5. Микрозаймы предоставляются дееспособным гражданам Российской Федерации:

- в возрасте от 21 года;

- постоянно проживающим на территории Российской Федерации.

2.6. Рассмотрение Заявления на предоставление микрозайма и принятия решения о его выдаче или решения об отказе в его выдаче, осуществляется при личном предъявлении Кредитному специалисту Организации Заявителем оригинала общегражданского паспорта.

Отсутствие общегражданского паспорта является основанием для безусловного отказа в предоставлении микрозайма.

2.7. У Заявителя при необходимости также могут быть запрошены документы и сведения, подтверждающие его трудовую занятость и оценку кредитоспособности.

2.8. Заемщик настоящим извещается о том, что при оформлении документов Кредитный специалист Организации производит фотографирование лица Заемщика с последующим размещением фото к Заявлению на предоставление микрозайма, а также производит копирование (сканирование) предоставленных документов (заполненных страниц). Все полученные данные формируют Адресную Базу Организации, Кредитный специалист принимает на себя обязательство не передавать имеющиеся персональные данные третьим лицам, за исключением, кроме как в целях осуществления проверки (перепроверки) данных содержащихся в Заявлении на предоставление микрозайма, и/или коллекторских агентств, при возникновении конфликтной ситуации по факту не возврата микрозайма, а также государственных органов и/или органов местного самоуправления, на основании соответствующих запросов и/или при осуществлении действий направленных на защиту интересов Организации и/или восстановление своих нарушенных прав.

2.9. Кредитный специалист Организации в соответствии с действующим законодательством, вправе мотивированно отказать в предоставлении микрозайма.

2.10. В предоставлении микрозаймов должно быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

- не представлены необходимые документы, определенные п. 3.2.8 настоящих Правил;
- документы, предоставленные Заявителем не соответствуют требованиям действующего законодательства РФ;
- информация, сообщенная о себе Заявителем не соответствует действительности;
- возрастные ограничения (Заявителю менее 21 года);
- имело место отрицательная кредитная история Заявителя или Заемщик имеет не исполненные обязательства по уплате налогов и сборов;
- ранее в отношении Заявителя было принято решение о предоставлении микрозайма и срок его возврата не истек на момент обращения;
- Заемщик отказался предоставить Организации согласие на обработку персональных данных.
- получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию, добросовестность, платежеспособность заемщика;
- платежеспособность заемщика не удовлетворяют требованиям Займодавца;

2.11. Микрозайм является целевым. Цель предоставления микрозайма указывается в индивидуальных условиях договора. Микрофинансовой организации предоставляется право контроля за целевым использованием микрозайма с одновременным возложением на заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

3.1. Предоставление микрозаймов осуществляется в порядке, указанном в настоящем разделе, и включает в себя следующие этапы:

- Собеседование с Заемщиком;
- Подписание Заявителем согласия на обработку персональных данных;
- Заполнение Заявления;
- Встреча и собеседование с Заемщиком по месту жительства Заемщика (при необходимости).
- Экспертиза полученных данных и анализ финансового положения.
- Принятие решения о выдаче или отказе в выдаче микрозайма.
- Уведомление Заемщика о принятом решении.
- Заключение договоров микрозайма в случае положительного решения.
- Выдача микрозайма.

3.2. Собеседование с Заемщиком.

3.2.1. Заемщик сообщает уполномоченному сотруднику Займодавца корректные и соответствующие действительности сведения, необходимые для заполнения Заявления Займодавца;

3.3. Подписание Согласия на обработку персональных данных, регистрация документов:

3.3.1. Специалист по кредитованию предлагает Заявителю подписать Согласие на обработку персональных данных, Заявление о порядке предоставления информации. С предоставленных Заемщиком документов снимаются копии.

3.3.2. Сведения о Заемщике вносятся в Единую Базу данных ООО Микрофинансовая организация «А-Капитал».

3.4. Заполнение Заявления.

3.4.1. Уполномоченный сотрудник Займодавца на основании паспортных данных Заемщика должен вместе с ним заполнить бланк Заявления о предоставлении займа, а после этого убедиться в правильности заполнения Заявления.

3.4.2. Заемщик должен подписать заполненное Заявление в подтверждение того, что все предоставленные Заемщиком данные являются полными, точными и достоверными во всех отношениях, и получены Займодавцем с согласия Заемщика.

3.4.3. Специалист по кредитованию дает Заявителю разъяснения о порядке и условиях получения микрозайма, а также о сроках погашения процентов и возврата микрозайма и ответственности за нарушение договора микрозайма.

3.5. Экспертиза полученных данных и анализ финансового положения.

3.5.1 Экспертиза Заявления и приложенных документов проводится в срок не позднее 1 (Одного) часа с момента поступления Заявления и полного комплекта документов.

3.5.2. Экспертиза Заявления и представленных документов, включает юридическую экспертизу, осуществляемую уполномоченным сотрудником Займодавца из открытых источников.

3.5.3. В случае подачи Заявления на получение микрозайма Заемщик подтверждает свое согласие на проверку информации о нем из открытых источников.

3.5.4. Также Кредитный специалист вправе запрашивать у Заявителя документы и сведения, подтверждающие его трудовую занятость и оценку кредитоспособности, такие как:

- справку по форме 2-НДФЛ для физических лиц, работающих по найму,
- копию свидетельства о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя для физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и заявляющих эту деятельность как основной источник дохода (места работы),
- копию пенсионного удостоверения для всех пенсионеров, кроме пенсионеров по старости,
- иные документы.

3.5.5. Предоставленные Заемщиком документы фотографируются или сканируются уполномоченным сотрудником Займодавца, или с них снимается ксерокопия.

Проверка подлинности информации заявителя:

3.5.6. Специалист по кредитованию проводит экспертизу представленных данных в заявление (информацию о месте работы, контактные лица и телефоны, проверяют кредитную историю ФЛ).

3.5.7. Рассмотрение и экспертиза Заявления Заемщика и приложенных документов проводится в присутствии Заемщика в срок не позднее 1 (Одного) часа с момента поступления Заявления и полного комплекта документов. Данный срок может быть увеличен по решению уполномоченного сотрудника при необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий.

3.5.8. Экспертиза Заявления и представленных документов, включает юридическую экспертизу, осуществляемую уполномоченным сотрудником Займодавца из открытых источников, а также определение платежеспособности Заемщика на основании данных Заявления.

3.5.9. При проверке сведений уполномоченный сотрудник выясняет с помощью Единой базы данных ООО Микрофинансовая организация «А-Капитал» историю взаимоотношений с ООО Микрофинансовая организация «А-Капитал». Далее уполномоченный сотрудник подтверждает сведения о Заемщике, в том числе проверяет достоверность номеров телефонов и прочей контактной информации.

3.5.10. Мотивированный отказ в выдаче микрозайма доводится до потенциального Заемщика в течение 1-го часа с момента принятия Займодавцем соответствующего решения до потенциального Заемщика лично.

3.5.11. В предоставлении микрозайма отказывается при наличии любого из следующих оснований:

- не представлены необходимые документы, определенные п. 3.2.8 настоящих Правил;
- документы, предоставленные Заявителем не соответствуют требованиям действующего законодательства РФ;
- информация, сообщенная о себе Заявителем не соответствует действительности;
- возрастные ограничения (Заявителю менее 21 года);
- имело место отрицательная кредитная история Заявителя или Заемщик имеет не исполненные обязательства по уплате налогов и сборов;
- ранее в отношении Заявителя было принято решение о предоставлении микрозайма и срок его возврата не истек на момент обращения;
- Заемщик отказался предоставить Организации согласие на обработку персональных данных.
- получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию, добросовестность, платежеспособность заемщика;
- платежеспособность заемщика или предоставленное обеспечение микрозайма не удовлетворяют требованиям Займодавца;

3.5.12. В случае принятия Займодавцем положительного решения о выдаче нецелевого микрозайма, Займодавец 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 Займодавца и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

3.5.13. Займодавец обязан также предоставить Заемщику Индивидуальные условия Договора, а также все иные формуляры и стандартные формы.

3.5.14. Для акцепта Заемщиком представленных индивидуальных условий Договора Займодавец устанавливает срок продолжительностью в пять рабочих дней со дня предоставления Заемщику индивидуальных условий договора.

3.5.15. В случае получения Займодавцем подписанных Заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита **по истечении 5 (пяти) рабочих дней** срока договор не считается заключенным.

3.6. Принятие решения о выдаче микрозайма, уведомление заемщика.

- 3.6.1. Решение о предоставлении микрозайма принимает Специалист по кредитованию, основанное на проведенной экспертизе информации, предоставленной Заявителем.
- 3.6.2. Займодавец принимает решение о частичном удовлетворении заявления о предоставлении микрозайма, если предоставленная им Заемщиком информация позволяет оценить его платежеспособность только для предоставления микрозайма меньшей суммы и/или меньший срок.
- 3.6.3. О принятом решении о выдаче, размере и сроках займа уполномоченный сотрудник сообщает Заявителю в устной форме.
- 3.6.4. В случае отказа Займодавца в предоставлении микрозайма Заемщику уполномоченный сотрудник формирует досье, в котором содержится Заявление Заемщика на предоставление микрозайма, согласие на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющего личность Заемщика, и другие документы.
- 3.6.5. Информация об отказе от заключения договора потребительского кредита либо предоставления потребительского кредита или его части направляется Банком в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях".
- 3.7. Выдача микрозаймов.**
- 3.7.1. В случае принятия Займодавцем положительного решения о выдаче нецелевого микрозайма, Займодавец 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 Займодавца и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.
- 3.7.2. Специалист по выдаче займов на основании полученного положительного решения о выдаче микрозайма готовит проект договора займа, заключает такой договор с заявителем. На основании заключенного договора займа Заявителю предоставляется заем. К договору прилагается график погашения микрозайма и уплаты процентов.
- 3.7.3. В случае принятия Займодавцем положительного решения о выдаче нецелевого микрозайма и согласования указанной в Заявлении суммы микрозайма после заключения договора микрозайма Займодавец перечисляет сумму, указанную в договоре микрозайма, путем передачи наличных денежных средств Заемщику или по безналичному расчету путем перечисления денежных средств со счета Займодавца на банковский счет по реквизитам, указанным Заемщиком. Передача денежных средств в наличной форме осуществляется в срок не позднее 1 (Одного) часа с момента принятия положительного решения о предоставлении микрозайма и заключения договора микрозайма. Передача денежных средств путем безналичного перечисления осуществляется в течение суток после принятия положительного решения.
- 3.7.4. Максимальный срок предоставления микрозайма определен пунктом 4.2. настоящих Правил.
- 3.7.5. Микрозайм предоставляется наличными денежными средствами по расходному кассовому ордеру в день обращения ФЛ. Общее время по рассмотрению Заявления на предоставление микрозайма и принятия решения о предоставлении микрозайма (или решения об отказе предоставления микрозайма) и оформлении необходимого пакета документов (при положительном решении о выдаче микрозайма), составляет не более 40 (сорока) минут с момента обращения ФЛ.
- 3.7.6. Договор микрозайма составляется в соответствии с требованиями Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в двух одинаковых экземплярах и подписывается Заемщиком и Специалистом по кредитованию Организации, при этом каждой из сторон остается по одному оригинальному экземпляру Договора микрозайма.
- 3.7.7. Датой передачи денежных средств, признается дата получения суммы микрозайма Заемщиком в наличной форме, а в случае безналичного перечисления на банковский счет по реквизитам, указанным Заемщиком - дата списания денежных средств со счета Займодавца).

4. РАЗМЕР, СРОКИ ВЫДАЧИ И НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО МИКРОЗАЙМУ

4.1. Минимальная сумма микрозайма составляет 2000 (две тысячи) рублей. Максимальная сумма микрозайма составляет 500 000 (пятьсот тысяч) рублей. Организация вправе выдать микрозайм в пределах лимита, предусмотренного п.3 ст.2. Федерального закона № 151-ФЗ от 02 июля 2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

4.2. Срок, на который выдается микрозайм, составляет от 2 (двух) дней до одного календарного года.

4.3. Проценты за пользование микрозаймом составляют от 182,5 % до 730 % годовых в зависимости от срока пользования заемными денежными средствами.

4.4. Проценты за пользование микрозаймом начисляются на непросроченный остаток суммы микрозайма с момента получения микрозайма и до момента истечения срока микрозайма включительно.

4.5. Процентная ставка устанавливается Индивидуальными условиями Договора потребительского микрозайма и определяется в % годовых. Размеры начисленных процентов за пользование микрозаймом установлены Договором потребительского микрозайма.

4.6. Комиссия за предоставление микрозайма не взимается.

5. ВОЗВРАТ МИКРОЗАЙМА

5.1. По истечению срока пользования микрозаймом, согласно договору Специалист по кредитованию принимает денежные средства от Заемщика в размере суммы микрозайма и суммы процентов за пользование таким займом. Возврат денежных средств осуществляется Заемщиком одной суммой единовременно, не позднее даты, указанной в п.2 Индивидуальных условий Договора в размере, предусмотренном п.6 Индивидуальных условий договора.

5.2. Погашение задолженности по займу осуществляется взносом наличными в кассе по месту нахождения Займодавца по приходному кассовому ордеру.

5.3. Также платежи, связанные с погашением Займа и уплатой процентов, могут быть осуществлены Заёмщиком путём перечисления (перевода) в безналичном порядке денежных средств через кредитные организации на банковские реквизиты Займодавца (с обязательным указанием номера Договора в назначении платежа).

5.4. Комиссия за внесение денежных средств в кассу по месту нахождения Займодавца отсутствует.

5.5. Датой исполнения Заёмщиком своих денежных обязательств по настоящему Договору считается дата поступления соответствующих денежных средств в кассу Займодавца или на расчётный счёт Займодавца.

6. ПРОЛОНГАЦИЯ (ПРОДЛЕНИЕ) МИКРОЗАЙМА

6.1. Пролонгация (продление) договора микрозайма, т.е. означает предоставление суммы займа на новый срок, возможна исключительно при погашении процентов в срок, указанный в п. 2.2. Индивидуальных условий Договора, и наличии задолженности по основному долгу настоящий договор пролонгируется на новый срок, указанный в п. 2.1. Индивидуальных условий договора.

6.2. Для продления договора заемщику обязательно иметь при себе паспорт гражданина Российской Федерации.

6.3. Пролонгация в день выдачи микрозайма невозможна.

6.4. Два раза в один день продлить договор микрозайма невозможно.

6.5. Количество пролонгаций (продлений) не может превышать трех раз по одному договору займа.

7. ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

7.1. Досрочное погашение суммы микрозайма осуществляется в любое время начиная с даты выдачи микрозайма.

- 7.2. При досрочном погашении микрозайма проценты начисляются только за фактический период пользования заемными средствами, включая день возврата микрозайма.
- 7.3. В случае досрочного погашения в день выдачи микрозайма срок пользования денежными средствами считается равным 1 дню. Проценты по микрозайму в случае досрочного погашения в день выдачи кредита начисляются исходя из фактического срока пользования денежными средствами, равного 1 дню.
- 7.4. Комиссия за досрочный возврат микрозайма не взимается.
- 7.5. Досрочное погашение суммы микрозайма осуществляется на основании Заявления о досрочном погашении микрозайма Заемщика.
- 7.6. Сумма, оплачиваемая Заемщиком при досрочном погашении микрозайма, включает в себя сумму процентов за фактический период пользования заемными средствами и сумму микрозайма.
- 7.7. При досрочном погашении суммы микрозайма Заемщик так же оплачивает проценты за фактическое количество дней пользования микрозаймом. При погашении суммы микрозайма в день его оформления, Заемщик так же уплачивает сумму процентов за один день пользования микрозаймом.
- 7.8. Сумма микрозайма считается возвращенной в момент передачи наличных денег в кассу Организации или зачисления соответствующих денежных средств на расчетный счет.
- 7.9. При не возврате в срок микрозайма, Организация оставляет за собой право защищать свои законные права и интересы всеми предусмотренными действующим законодательством способами, в том числе путем обращения в Суд.

8. ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА

- 8.1. По каждому Заемщику, получившему положительное решение о предоставлении микрозайма, Займодавец формирует досье заемщика.
- 8.2. Досье заемщика содержит наименование заемщика, его место нахождения/жительства, номер и дату договора микрозайма, сумму микрозайма.
- 8.3. В досье Заемщика помещаются все документы, полученные в результате мониторинга.
- 8.4. Все документы, полученные от заемщика, являются документами ограниченного использования. Содержащиеся в них сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления другим лицам, кроме лиц, имеющих право доступа в силу своих должностных обязанностей.
- 8.5. По окончании действия договора займа в досье помещается акт сверки взаимных расчетов.
- 8.6. Сформированное досье сдается в архив Займодавца и хранится в течение 5 (пяти) лет.

9. СОПРОВОЖДЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

- 9.1. На следующий день после даты истечения срока действия договора микрозайма сотрудники Организации совершает смс-рассылку Заемщику.
- 9.2. После заключения Договора потребительского займа Займодавцем обеспечен доступ к следующей информации о состоянии задолженности:
- 1) размер текущей задолженности Заемщика перед Займодавцем по Договору потребительского займа
 - 2) информация о наличии просроченной задолженности по Договору потребительского займа. Информация о просроченной задолженности направляется Заемщику бесплатно и в срок, которые предусмотрены Договором потребительского займа, но не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности
 - 3) иные сведения, указанные в Договоре потребительского займа.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. Ответственность Заемщика за ненадлежащее исполнение Договора потребительского кредита устанавливается Общими и Индивидуальными условиями Договора потребительского займа.

11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

11.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Займодавцем и Заемщиком, будут разрешаться путем переговоров. При не достижении согласия споры могут быть направлены на разрешение судом в соответствии с законодательством РФ.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Договор нецелевого микрозайма считается заключенным с момента предоставления Займодавцем Заемщику суммы микрозайма в соответствии с п. 4.1. настоящих Правил и действует до окончательного исполнения Заемщиком принятых на себя обязательств по возврату суммы микрозайма и процентов за пользование микрозаймом.

12.2. Все уведомления и сообщения направляются Займодавцем и Заемщиком в письменной форме.

12.3. Все изменения и дополнения в договор микрозайма вносятся только на основании письменного соглашения между Займодавцем и Заемщиком.

12.4. Во избежание конфликтных ситуаций и дополнительных расходов Заемщикам необходимо четко соблюдать положения настоящих Правил и условия возврата заемных средств.

и.о. Генерального Директора

ООО Микрофинансовая организация «А-Капитал» _____ Евдокимов Сергей Владимирович