

УТВЕРЖДАЮ:
Генеральный директор
ООО «Микрокредитная компания
Финансовая модель»
Королев Сергей Владимирович

«30» декабря 2019 года

ПРАВИЛА **о порядке и условиях предоставления микрозаймов физическим лицам**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие 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 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом от 03 июля 2016 г. №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», «Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации», «Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке», другими федеральными законами и нормативными правовыми актами и уставом Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Выгодные финансовые решения» (далее – Займодавец).

1.2. Настоящие Правила являются внутренним нормативным документом Займодавца, регулирующим порядок и условия предоставления микрозаймов физическим лицам – гражданам РФ (далее – Заявители, Заемщики).

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

2.1. Займодавец предоставляет Заемщикам микрозаймы на основании договора микрозайма в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.2. Микрозаймы предоставляются как с применением мер обеспечения (залог, поручительство), так и без применения таковых.

2.3. Микрозаймы предоставляются Заявителю при условии соблюдения следующих требований:

2.3.1. Имеется постоянная регистрация на территории Иркутской области и города Иркутска

2.3.2. Место фактического проживания – территория Иркутской области.

2.3.3. Возраст Заявителя - от 18 до 75 лет. В отдельных случаях требование к возрасту Заявителя может быть пересмотрено в сторону увеличения решением органа управления на основании аргументированного предложения специалиста Займодавца, осуществляющего подготовку документов по Заявителю.

2.3.4. Соответствие требованиям, предъявляемым к конкретному виду микрозайма, указанным в пункте 6 Информации об условиях предоставления, использования и возврата микрозайма (далее – Информация).

2.4. Заявитель должен составить и/или предоставить надлежащим образом оформленные документы, указанные в п. 8 Информации.

2.4.1. Заявитель должен предоставить обеспечение возврата получаемого микрозайма в соответствии с требованиями настоящих Правил(если предоставление обеспечения предусмотрено п. 19 Информации и индивидуальными условиями договора микрозайма).

2.5. Микрозаймы не предоставляются Заявителям, которые сообщили о себе заведомо ложные сведения, а так же лицам, находящимся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

2.6. Займодавец принимает решение об отказе в предоставлении микрозайма, если:

- Заявителем предоставлены поддельные документы и недостоверные сведения;
- по результатам оценки платежеспособность Заявителя не удовлетворяет установленным требованиям;
- получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию Заявителя;
- Заявитель допустил нарушение условий предыдущего договора микрозайма;
- сумма основного долга Заявителя перед Займодавцем по договорам микрозайма в случае предоставления микрозайма, по которому принимается решение, превысит пятьсот тысяч рублей;
- в течение одного года, предшествующего дате подачи Заявления на получение очередного микрозайма, между Займодавцем и Заявителем было заключено 9 (девять) договоров микрозайма суммой от 3000 (трех тысяч) рублей, срок возврата по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, срок пользования по которым фактически составил 7 (семь) и более календарных дней, а процентная ставка на дату выдачи превышала трехкратную ключевую процентную ставку, установленную Банком России;
- Заявитель имеет обязательства перед Займодавцем по иному Договору микрозайма срок возврата по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней.

3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

3.1. Заявитель должен лично явиться в офис Займодавца. При обращении Заявителя для получения микрозайма кредитный менеджер:

- разъясняет обязательные условия и порядок предоставления микрозайма;
- знакомит с настоящими Правилами и перечнем документов, необходимых для получения микрозайма;
- предоставляет информацию об условиях выдачи микрозайма, иную необходимую информацию, в том числе:
 - информацию о рисках, связанных с ненадлежащим исполнением Заявителем своих обязательств по договору микрозайма и о возможных негативных финансовых последствиях при заключении договора микрозайма, в том числе о возможном увеличении суммы расходов Заявителя по сравнению с ожидаемой суммой расходов при несвоевременном исполнении обязательств по договору микрозайма и о применяемой к заемщику неустойке за нарушение обязательств по договору микрозайма.
 - информацию необходимую для принятия Заявителем обоснованного решения о целесообразности заключения договора микрозайма на предлагаемых Займодавцем условиях, в частности, о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение.

3.2. Ознакомившись с настоящими Правилами, Заявитель, в случае согласия с предлагаемыми условиями предоставления микрозайма, заполняет анкету, заявление установленного образца и иные документы, необходимые для предоставления ему микрозайма.

3.3. Для рассмотрения Займодавцем возможности предоставления микрозайма Заявитель должен:

3.3.1. Предоставить документы (подлинники или заверенные Заявителем копии), перечисленные в п.8 Информации в зависимости от категории Заявителя.

3.3.2. По требованию Займодавца предоставить иную информацию и документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении микрозайма. В частности, Заявитель предоставляет Займодавцу информацию о направлении расходования микрозайма и источниках доходов, за счет которых указанным лицом предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма.

3.4. Займодавец:

3.4.1. Регистрирует поступившие от Заявителя заявления.

3.4.2. Информировывает Заявителя о том, что сведения, предоставленные Заявителем в анкете, могут оказать влияние на индивидуальные условия заключаемого договора микрозайма.

3.4.3. Осуществляет проверку достоверности представленных Заявителем документов и содержащихся в них сведений, а также оценивает платежеспособность Заявителя, на основании чего принимается решение о предоставлении микрозайма. Методика проведения проверки и оценки определяется Займодавцем самостоятельно.

Займодавец вправе предложить Заявителю заключение договора микрозайма, предусматривающего предоставление целевого микрозайма с одновременным предоставлением Займодавцу права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

3.4.4. Производит оценку платежеспособности Заявителя.

Оценка платежеспособности производится в обязательном порядке на основании предоставленной Заявителем информации и используется для принятия решения о выдаче микрозайма.

Оценка платежеспособности осуществляется в порядке, определенном внутренними документами Займодавца, путем анализа представленных документов, а также информации из иных источников.

3.4.5. Принимает на основании предоставленной Заявителем информации и проведенной оценки платежеспособности одно из следующих решений:

а) о предоставлении микрозайма в соответствии с настоящими Правилами;

б) об отказе в предоставлении микрозайма в случае несоответствия Заявителя предъявляемым требованиям.

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

Займодавец может отказать Заемщику в заключении договора микрозайма без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность Займодавца мотивировать отказ от заключения договора.

3.4.6. Уведомляет Заявителя о принятом решении посредством совершения телефонного звонка, либо посредством отправки смс-сообщения на номер, указанный в анкете.

3.4.7. В случае принятия решения о предоставлении микрозайма приступает к оформлению необходимых документов.

3.4.8. Выдает денежные средства Заемщику. Выдача денежных средств сопровождается заполнением расходного кассового ордера, если микрозайм предоставляется наличными денежными средствами. В расходном кассовом ордере Заемщик собственноручно указывает полученную сумму, дату получения микрозайма и ставит свою подпись.

3.5. Общее время по рассмотрению заявления на предоставление микрозайма и принятия решения о предоставлении микрозайма (или решения об отказе в предоставлении микрозайма) и оформление необходимого пакета документов (при положительном решении о выдаче микрозайма), составляет не более 24 (Двадцати четырех) часов с момента обращения. Рассмотрение заявления на предоставление микрозайма и иных документов Заявителя и оценка его платежеспособности осуществляются бесплатно.

В случае, если Заявитель оформил заявление о предоставлении микрозайма, но решение о заключении договора микрозайма не может быть принято в его присутствии, по требованию Заявителя ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления о предоставлении микрозайма.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

4.1. При принятии положительного решения о заключении договора микрозайма с Заемщиком Займодавец предоставляет Заявителю Индивидуальные условия договора микрозайма и обеспечивает ему возможность ознакомиться с договором микрозайма и иными документами, связанными с его оформлением.

4.2. При заключении договора микрозайма Займодавец информирует Заемщика о возможности запрета уступки Займодавцем любым третьим лицам, в том числе не имеющим статуса микрофинансовой организации, прав требований возврата заемных средств по договору микрозайма.

4.3. Договор микрозаймасоставляется в простой письменной форме, в двух одинаковых экземплярах, включающих в себя индивидуальные и общие условия, и подписывается Заемщиком и уполномоченным представителем Займодавца, при этом каждой из сторон остается по одному оригинальному экземпляру договора микрозайма.

4.4. В соответствии с действующим законодательством в договоре микрозайма:

- индивидуальные условия договора микрозаймаотражаются в виде таблицы, форма которой установлена соответствующим нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора, четким хорошо читаемым шрифтом;

- в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора, размещается полная стоимость потребительского займа (ПСК). При этом ПСК наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора;

- в квадратной рамке справа от полной стоимости потребительского займа, определяемой в процентах годовых, размещается полная стоимость потребительского займа в денежном выражении. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора.

- также на первой странице договора перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора, размещается QR-код шириной не менее чем 20 мм, содержащий следующую информацию:

- а) наименование микрофинансовой организации, ее номер в государственном реестре микрофинансовых организаций, контактный номер телефона;

- б) ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", содержащую Правила предоставления микрозаймов, утвержденные органом управления микрофинансовой организации;

- в) ссылка (сетевой адрес) на официальный сайт микрофинансовой организации (при его наличии);

- г) ссылка (сетевой адрес) на сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" саморегулируемой организации микрофинансовых организаций, членом которой является микрофинансовая организация, а также ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта этой саморегулируемой организации в сфере финансовых рынков, содержащую форму для подачи жалоб и обращений;

- д) ссылка (сетевой адрес) на официальный сайт Банка России www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на страницу интернет-приемной Банка России;

- е) ссылка (сетевой адрес) на личный кабинет получателя финансовой услуги (при его наличии);

- ж) ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" Федеральной службы судебных приставов, содержащую форму для подачи жалоб и обращений на нарушение прав и законных

интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц, возникшей из денежных обязательств.

4.5. В соответствии с действующим законодательством, в договоре микрозайма, срок возврата которого не превышает одного года, на первой странице содержится информация о том, что Займодавец:

- не начисляет проценты по договору потребительского микрозайма за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые Заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов достигнет полуторакратного размера суммы займа;

- после возникновения просрочки исполнения обязательства Заемщика по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов вправе продолжать начислять Заемщику проценты только на не погашенную им часть суммы основного долга. Проценты на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга продолжают начисляться до достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего полуторакратную сумму непогашенной части займа. Займодавец не вправе осуществлять начисление процентов за период времени с момента достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего полуторакратную сумму непогашенной части займа, до момента частичного погашения заемщиком суммы займа и (или) уплаты причитающихся процентов;

- после возникновения просрочки исполнения обязательства Заемщика по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов вправе начислять заемщику - физическому лицу неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную Заемщиком часть суммы основного долга.

4.6. Заявитель вправе сообщить Займодавцу о своем согласии на получение микрозайма на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора микрозайма, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления Заявителю индивидуальных условий договора. По требованию Заемщика в течение указанного срока Займодавец бесплатно предоставляет ему общие условия договора микрозайма соответствующего вида.

4.7. В случае согласия с индивидуальными условиями договора микрозайма Заявитель обязан 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.

4.8. Микрозайм предоставляется Заемщику в день подписания договора микрозайма.

4.9. Микрозайм предоставляется наличными денежными средствами либо в безналичной форме путем перечисления суммы микрозайма по реквизитам, указанным Заемщиком в заявлении на предоставление микрозайма.

4.10. Размер процентной ставки по каждому Заемщику определяется Займодавцем в соответствии с п.13 Информации в зависимости от:

- Категории Заемщика;
- Вида микрозайма;

4.10.1. При заключении договора микрозайма Займодавец предоставляет Заемщику информацию о суммах и датах платежей по договору микрозайма с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по микрозайму, и сумм, направляемых на погашение процентов, - в каждом платеже, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора микрозайма, определенной исходя из условий договора микрозайма, действующих на дату заключения договора микрозайма, в виде графика платежей, являющегося неотъемлемой частью договора микрозайма.

4.11. При несоблюдении Заемщиками условий расчетов, Займодавец принимает меры по принудительному взысканию денежных средств в соответствии с действующим законодательством и заключенными договорами микрозайма.

5. ПОРЯДОК РАЗЪЯСНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА И ИНЫХ ДОКУМЕНТОВ

5.1. При обращении за услугой по предоставлению микрозайма на всех стадиях взаимодействия с Займодавцем, Заявитель/Заемщик вправе рассчитывать на то, что ему будут разъяснены условия договора и иных документов в отношении предоставляемой услуги (далее - разъяснения).

5.2. Лицом, ответственным за предоставление разъяснений является специалист, принимающий на обслуживание клиента –кредитный менеджер.

5.3. Ответственным лицом при ознакомлении с каждым документом, необходимым для предоставления микрозайма, разъясняется цель, с которой Заявитель/Заемщик должен ознакомиться с данным документом или подписать его; озвучивается содержание документа, а также правовые последствия, которые влечет за собой подписание документа или проставление подписи об ознакомлении.

5.4. Все разъяснения Ответственным лицом делаются на русском языке.

5.5. При разъяснениях Ответственным лицом соблюдаются следующие условия:

- в случае наличия специальных терминов должно быть обеспечено их разъяснение в доступной форме;

- информация и содержание документов должны быть понятны и доступны Заявителю/Заемщику, не имеющим специальных знаний в области финансов;

- не должно быть допущено искажения информации, приводящего к неоднозначному или двусмысленному толкованию условий финансовой услуги.

5.6. В случае возникновения у Заявителя/Заемщика вопроса по применению законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору об оказании финансовой услуги, Займодавец предоставляет Заявителю/Заемщику мотивированный ответ по существу такого вопроса и иные соответствующие разъяснения. При этом Заявитель/Заемщик должен понимать, что Займодавец не занимается деятельностью, связанной с консультированием по вопросам применения методов и способов уклонения от уплаты долга и (или) избежания ответственности за его неуплату, а также по другим аналогичным вопросам.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

6.1. П.20 Информации может быть предусмотрено наличие обеспечения микрозайма по тому или иному виду микрозайма (залог имущества и/или поручительство третьих лиц). Возможно применение комбинированного обеспечения.

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

6.3. В залог не принимается изъятое из оборота имущество, ценные бумаги, изделия из драгоценных металлов. Предмет залога не должен находиться под арестом, а также быть обременен иными обязательствами.

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

6.5. Займодавец 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 Займодавцем самостоятельно.

6.6. Для обеспечения микрозайма, Займодавец может принять имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Займодавцем.

6.7. Имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Займодавцем, принимается в качестве обеспечения микрозайма в следующем порядке.

6.7.1. Для принятия решения о предоставлении микрозайма под залог приобретаемого имущества Заемщик представляет Займодавцу документы, характеризующие приобретаемое имущество. Перечень документов определяется специалистами Займодавца в зависимости от вида имущества.

6.7.2. Заемщик обязан в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента оформления права собственности на приобретенное за счет микрозайма имущество предоставить Займодавцу оригиналы документов, подтверждающих право собственности на данное имущество и заключить с Займодавцем договор залога имущества.

6.8. Для оформления поручительства, поручители представляют Займодавцу документы, перечень которых определяется специалистами Займодавца в зависимости от категории (физическое или юридическое лицо) поручителя.

6.8.1. Займодавец осуществляет проверку достоверности представленных поручителями документов и содержащихся в них сведений. Количество, сроки и методика проверок определяются Займодавцем самостоятельно.

6.9. После принятия Займодавцем решения о ликвидности, достаточности и видах (залог, поручительство) обеспечения, предоставляемого Заемщиком, заключаются соответствующие виду обеспечения договоры.

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

6.11. Общий порядок проведения оценки имущества специалистами Займодавца:

- определение текущей рыночной стоимости имущества;
- определение коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества;
- подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог.

6.12. Займодавец может проводить мониторинг заложенного имущества с определенной периодичностью для каждого конкретного вида имущества. Количество, сроки и методика проверок имущества, находящегося в залоге, определяются Займодавцем самостоятельно.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

7.2. В случае противоречия условий настоящих Правил и договора микрозайма действуют условия договора микрозайма.

7.3. В соответствии с п.3.1 ст.5 Федерального закона от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях» Займодавец представляет всю имеющуюся у него информацию, определенную статьей 4 указанного Федерального закона, в отношении всех Заемщиков без получения согласия на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЙМОДАВЦЕ

Юридический адрес:

664007, г.Иркутск, ул. Карла Либкнехта, дом 46

Фактический адрес:

664007, г.Иркутск, ул. Карла Либкнехта, дом 46

Контактный телефон, по которому осуществляется связь с Займодавцем:

8 (964) 124- 51-65

Официальный сайт Займодавца в сети «Интернет»:

finansovaya.model@bk.ru

Информация о внесении сведений о Займодавце в государственный реестр микрофинансовых организаций

№ 1903045009208 от 10.04.2019 г.
