

Общество с ограниченной ответственностью
«Микрокредитная компания
«Центр Малого Финансирования»

Правила предоставления денежных займов

(редакция №4 утверждена приказом ген. директора №5 от 25.06.2020 г.)

1. Общие положения

1.1. Настоящие правила денежных займов разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ РФ «О потребительском кредите (займе)», иными нормативными правовыми актами.

1.2. Настоящие Правила являются правилами выдачи микрозаймов в Офисах Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Центр Малого Финансирования» (далее – Общество) и применяются для займов, предоставляемых наличными денежными средствами.

1.3. Понятия и термины, используемые в правилах:

«Анкета» - документ, содержащий необходимые Обществу сведения о Клиенте, заполненный сотрудником Общества на основании документов и информации предоставленных Клиентом;

«Офис Общества» - помещение Общества, в котором оформлен и предоставлен микрозаем;

«Сотрудник офиса Общества» - сотрудник Офиса, в полномочия которого входит консультирование клиентов Общества, оформление договора микрозайма и дополнительных соглашений к нему;

«Уполномоченный сотрудник Общества» - сотрудник Офиса, в полномочия которого входит проверка документов и сведений, указанных в предоставленных заемщиком документах и анкете, а также принятие решения о необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий в вопросе предоставления микрозайма;

«Заемщик» – физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (заем);

«Договор микрозайма» - договор денежного (потребительского) займа, заключаемый между Обществом и Заемщиком в соответствии с федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ от 21.12.2013 года по условиям которого Общество (Займодавец) предоставляет Клиенту денежные средства в наличной форме, а Клиент обязуется возвратить Обществу такую же сумму денежных средств и начисленные на нее проценты в размерах и в порядке, определенных Договором микрозайма. Договор микрозайма состоит из индивидуальных и общих условий;

«Микрозайм» - сумма денежных средств, за получением которой заемщик обратился в Общество, либо сумма, предоставленная заемщику Обществом на основании договора микрозайма.

«Индивидуальные условия договора» - часть Договора микрозайма, подлежащая согласованию с Клиентом в индивидуальном порядке после получения Заявления на предоставления денежного займа от Клиента;

«Общие условия договора» - часть Договора микрозайма, утвержденная Обществом для многократного применения с целью заключения с Клиентами Договором микрозайма. Общие условия размещаются на сайте Общества и в местах оказания услуг – Офисах Общества;

1.4. Проведение операций по выдаче денежных займов возложено на сотрудников офисов обслуживания.

1.5. Денежные займы предоставляются только гражданам Российской Федерации.

1.6. Денежный заем предоставляется физическим лицам в возрасте от 18 до 80 лет.

1.7. Денежные займы выдаются на срок 7, 14, 21 или 28 дней. Конкретный срок денежного займа определяется самим заемщиком.

1.8. Виды и размеры неустойки за нарушение срока возврата денежного займа устанавливаются договором денежного займа, в соответствии с законодательством РФ.

1.9. В случае если какие-либо положения договора денежного займа противоречат настоящим Правилам, применяются положения договора денежного займа.

2. Порядок предоставления денежного займа.

2.1. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма:

2.1.1. Проведение операций по выдаче микрозаймов, а также по консультированию заемщиков об условиях предоставления, использования и возврата потребительских займов возложены на сотрудников Офисов Общества.

2.1.2. Заемщик вправе обратиться в любой Офис Общества, расположенный на территории Российской Федерации, для получения Информации об условиях предоставления, использования и возвращения потребительского займа, а также для оформления заявления о предоставлении займа.

2.1.3. Требования к заемщикам содержатся в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма, размещенных на сайте Общества и в каждом Офисе Общества.

2.1.4. При обращении заемщика в Общество, сотрудник офиса Общества разъясняет ему условия и порядок предоставления микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения микрозайма, доводит до заемщика информацию о статусе Общества как микрофинансовой организации, зарегистрированной в реестре микрофинансовых организаций, объясняет содержание Информации об условиях предоставления, использования и возврата микрозайма, а также содержание Общих условий договора потребительского займа.

2.1.5. Для получения микрозайма заемщик предоставляет документы и информацию, указанные в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма, размещенных на сайте Общества и в каждом Офисе Общества.

2.1.6. Сотрудник Офиса Общества заполняет заявление и приложенную к нему анкету о предоставлении микрозайма на основании данных, указанных в предоставленных заемщиком документах, и информации, предоставленной заемщиком устно. Форма заявления и анкеты утверждается Обществом.

2.1.7. Если заемщик ранее получал в Обществе микрозаймы, сотрудник офиса Общества проверяет актуальность данных, изложенных в анкете заемного дела заемщика, и вносит соответствующие изменения в нее при необходимости, а Заемщик подписывает новую анкету о предоставлении микрозайма с измененными данными.

2.1.8. Сведения о сумме, сроке и процентной ставке в годовых, желаемого микрозайма, заемщик указывает в заявлении о предоставлении микрозайма.

2.1.9. Заемщик подписывает заявление о предоставлении микрозайма, анкету к нему, согласие на обработку персональных данных. С предоставленных заемщиком документов сотрудником офиса Общества снимается копия.

2.2. Порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма:

2.2.1. Заявление о предоставлении микрозайма рассматривается в Офисе Общества в присутствии заемщика. Если заемщик не готов ожидать результата рассмотрения его заявления либо решение не может быть принято в его присутствии, по требованию заемщика Общество предоставляет копию заявления с указанием на ней даты его принятия к рассмотрению.

2.2.2. Время рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма, как правило, не должно превышать 30 минут от момента предоставления полного пакета документов и исчерпывающей информации до принятия решения. Данный срок может быть увеличен по решению уполномоченного сотрудника Общества при необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий.

2.2.3. При обращении заемщика в Общество за предоставлением микрозайма по телефону заемщик может получить лишь информацию о предварительной оценке Обществом его кредитоспособности. Для принятия решения Обществом о предоставлении микрозайма необходимо личное обращение заемщика в Офис Общества с требуемыми документами, как описано выше.

2.2.4. Уполномоченный сотрудник Общества производит проверку документов и сведений, указанных в предоставленных заемщиком документах и анкете, а также определяется его платежеспособность. Далее уполномоченный сотрудник подтверждает сведения о заемщике, в том числе проверяет достоверность номеров телефонов и прочей контактной информации.

2.2.5. Уполномоченный сотрудник определяет платежеспособность заявителя на основании данных анкеты.

2.2.6. Общество отказывает в удовлетворении заявления о предоставлении микрозайма, если заемщик не соответствует требованиям, предъявляемым к заемщикам или их документам, указанным в утвержденной Обществом Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, либо информация о доходах и расходах заемщика позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его платежеспособности, либо в иных случаях.

2.2.7. Общество принимает решение о частичном удовлетворении заявления о предоставлении микрозайма, если предоставленная заемщиком информация позволяет оценить его платежеспособность только для предоставления микрозайма меньшей суммы и /или на меньший срок.

2.2.8. О принятом решении уполномоченный сотрудник сообщает заявителю в устной форме.

2.2.9. В соответствии с законодательством Российской Федерации Общество направляет сведения о заемщике, результатах рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма и предоставленном микрозайме в Бюро Кредитных Историй.

2.2.10. В случае отказа Общества в предоставлении микрозайма заемщику сотрудник офиса Общества формирует досье, в котором содержится заявление заемщика на предоставление микрозайма с анкетой к нему, согласие на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющего личность заемщика и другие документы.

2.3. Порядок заключения договора микрозайма:

2.3.1. После принятия положительного решения о предоставлении микрозайма, сотрудник офиса Общества формирует и распечатывает индивидуальные условия договора потребительского займа.

2.3.2. Если заемщик выражает желание изучить вне помещения Офиса Общества содержание индивидуальных и общих условий договора потребительского займа и /или иные документы Общества, предусмотренные законодательством о потребительском кредитовании и законодательством о микрофинансовой деятельности, сотрудник офиса Общества распечатывает проект индивидуальных условий – документ с надписью «предназначен только для ознакомления», содержащий все индивидуальные условия договора потребительского займа. Проект индивидуальных условий не содержит номер и дату договора микрозайма. Данные параметры договора присваиваются только при подписании индивидуальных условий заемщиком. Проект индивидуальных условий договора потребительского займа распечатывается в одном экземпляре для заемщика.

Если в течение 14 (четырнадцати) дней заемщик обращается в Общество с желанием заключить договор потребительского займа на условиях, полученных им в Офисе Общества, уполномоченный сотрудник Общества проводит идентификацию заемщика и осуществляет оформление договора микрозайма. Оформление договора займа при отсутствии у заемщика оригинала документа, удостоверяющего личность, невозможно.

Если заемщик осуществляет подписание индивидуальных условий договора потребительского займа не в день их получения и/или если заемщик покинул Офис Общества после оформления заявления о предоставлении микрозайма, сотрудник офиса Общества осуществляет повторную проверку документа, удостоверяющего личность заемщика. При этом Общество отказывает в заключении договора микрозайма, если документ, удостоверяющий личность заемщика, отсутствует или является недействительным, а также если к моменту подписания индивидуальных условий Общество получило данные об обстоятельствах, исключающих право заемщика или Общества на заключение договора микрозайма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3.3. Если заемщик не обращается в Общество в течение 14 (четырнадцати) дней для оформления договора микрозайма на предложенных ему индивидуальных условиях либо в течение этого срока обращается в Общество с желанием заключить договор микрозайма на иных условиях, заемщик признается отказавшимся от заключения договора микрозайма.

2.3.4. Если заемщик обращается в Общество по истечении 14 (четырнадцати) дней для оформления договора микрозайма на полученных им индивидуальных условиях либо обращается с желанием получить микрозайм на иных условиях не зависимо от срока такого обращения, сотрудник офиса Общества принимает новое заявление о предоставлении микрозайма и осуществляет все проверочные и консультационные процедуры, необходимые для принятия Обществом решения о предоставлении микрозайма, с самого начала.

2.3.5. Если заемщик согласен на получение микрозайма на предложенных Обществом индивидуальных условиях, и срок (14 (четырнадцать) дней с даты получения заемщиком индивидуальных условий) не истек, сотрудник офиса Общества распечатывает индивидуальные условия договора потребительского займа в 2-х экземплярах. Заемщик первым подписывает оба экземпляра.

Сотрудник офиса Общества подписывает индивидуальные условия договора потребительского займа и скрепляет печатью. Договор микрозайма должен быть окончательно оформлен (подписан и скреплен печатью) не позднее 30 минут после его подписания заемщиком.

2.3.6. Вместе с подготовкой индивидуальных условий договора потребительского займа сотрудник офиса Общества формирует заемное дело, в которое подшиваются в том числе: заявление о предоставлении займа и анкета к нему, согласие на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющего личность заемщика.

2.3.7. Выдача микрозайма производится в соответствии с условиями подписанного договора микрозайма наличными денежными средствами.

Микрозайм может быть предоставлен только в месте нахождения Офиса Общества, в котором он оформлен (сторонами подписаны индивидуальные условия договора потребительского займа).

Микрозайм выдается единовременно в полной сумме; выдача микрозаймов частями не допускается.

Заемщик получает микрозайм сразу после подписания индивидуальных условий сотрудником офиса Общества. При неполучении заемщиком микрозайма договор считается незаключенным в силу ст.807 Гражданского Кодекса.

2.3.8. Общество предоставляет заемщику информацию о сроках осуществления платежей по договору путем предоставления экземпляра индивидуальных условий договора потребительского займа. Дата возврата суммы займа, указанная в индивидуальных условиях, выполняет функцию графика платежей, так как все платежи, предусмотренные договором микрозайма, подлежат уплате одновременно и единовременно.

Настоящие правила разработаны для внутреннего пользования Общества, подлежат утверждению руководителем Общества.

Настоящие правила действуют до их изменения и дополнения и вступают в силу с даты подписания приказа об их утверждении.

Информация о действующей редакции	№4 приказ №5 от 25.06.2020 года
Информация о предыдущей редакции	№3 приказ №8 от 21.06.2018 года
Информация о предыдущей редакции	№2 приказ №11 от 30.12.2016 года
Информация о предыдущей редакции	№1 приказ №13 от 04.08.2015 года