



«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор

ООО МКК «Региональный Займ»

«29» марта 2017 г.

/Л.В.Симонова/



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ МИКРОЗАЙМОВ ООО МКК «Региональный Займ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов (далее - Правила) разработаны в соответствии с действующим законодательством, в том числе с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 №151-ФЗ и Федеральным законом №353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)».

1.2. Настоящие Правила предоставления микрозаймов доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные правила предоставления микрозаймов. Копии Правил размещаются в местах, доступных для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица – в ОП по выдаче займов ООО МКК «Региональный Займ», и в сети Интернет на сайте <http://www.rz63.ru>

1.3. В целях настоящих Правил предоставления микрозаймов используются следующие термины и сокращения:

Договор микрозайма – договор займа, заключенный между Займодавцем и Заёмщиком, в соответствии с которым Займодавец обязуется предоставить Заёмщику займ на условиях, предусмотренных Договором потребительского микрозайма, в сумме не превышающей пятьсот тысяч рублей, а Заёмщик обязуется вернуть упомянутый займ, и уплатить все суммы, которые должны быть уплачены. Обязательной частью договора являются:

- Индивидуальные условия договора потребительского займа.
- Общие условия договора потребительского микрозайма устанавливаются Обществом в одностороннем порядке в целях многократного применения.
- График платежей (Приложение – 1) являющийся неотъемлемой частью Договора, содержащий информацию о суммах денежных средств, подлежащих оплате Заемщиком, остаток долга и датах, к которым должна быть произведена оплата с целью погашения Заемщиком Задолженности.

«Единая база данных» - автоматизированная компьютерная база данных о Заёмщиках Общества.

Заёмщик – гражданин РФ в возрасте от 21 (двадцати одного) до 70 (семидесяти) лет, в отношении которого отсутствует решение суда или иного уполномоченного органа о признании гражданина недееспособным или ограниченно дееспособным, получивший микрозайм в Обществе.

Заявка, Заявление на предоставление потребительского займа – форма для сбора и систематизации информации, содержащей персональные данные Клиента, необходимой для принятия решения Обществом о предоставлении Клиенту микрозайма или отказа в предоставлении микрозайма.

Клиент - гражданин РФ в возрасте от 21 (двадцати одного) до 70 (семидесяти) лет, в отношении которого отсутствует решение суда или иного уполномоченного органа о признании гражданина недееспособным или ограниченно дееспособным, намеривающийся получить микрозайм в Обществе.

МКК, Организация, Займодавец – Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Региональный Займ», созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации ОГРН 1156313009160, зарегистрированной в государственном реестре микрофинансовых организациях от 23 июня 2015 года за номером 651503336006620.

Микрозайм – денежные средства, представленные Займодавцем Заемщику на условиях, предусмотренных Договором потребительского микрозайма, в сумме, не превышающей пятьсот тысяч рублей.

ОП – обособленное подразделение ООО МКК «Региональный Займ» по выдаче займов.

Официальный сайт, сайт – официальный сайт микрокредитной компании в сети Интернет, расположенный по адресу: <http://www.rz63.ru>

Полная стоимость микрозайма – сумма микрозайма с учётом процентов, подлежащих уплате на неё, которую Заемщик обязан уплатить Обществу на дату погашающего платежа.

Процент за предоставления микрозайма – денежные средства, подлежащие уплате Заёмщиком, составляющие % от суммы микрозайма на остаток задолженности по основному долгу, пока Займ остается непогашенным (не превышающие трехкратного размера суммы займа, за исключения неустойки).

Персональные данные – любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому лицу (субъекту персональных данных).

Менеджер по выдаче займов – уполномоченный сотрудник ООО МКК «Региональный Займ», обслуживающий клиентов с целью выдачи займа.

Сумма микрозайма – общая сумма денежных средств, полученных при подписании договора микрозайма.

Срок возврата микрозайма – календарный день, в который Заёмщик обязан вернуть Займодавцу полную стоимость микрозайма.

Условия Договора – условия, предусматривающие права и обязанности Заёмщика и Займодавца, порядок предоставления и уплаты микрозайма, правовые последствия невыполнения Договора микрозайма, порядок расторжения Договора микрозайма и прочие условия.

Иные термины используются в настоящих Правилах в значении, указанном в Федеральном законе «О потребительском кредите (займе) №353-ФЗ от 21.12.2013 года и Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 №151-ФЗ.

2. ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТАМ

Микрозаймы предоставляются Обществом исключительно физическим лицам, отвечающим следующим требованиям:

2.1. Клиент должен являться гражданином Российской Федерации.

2.2. В отношении Клиента должно отсутствовать решения суда или иного уполномоченного органа о признании Клиента недееспособным или ограничено дееспособным.

2.3. Возраст Клиента на момент оформления сделки должен быть не менее 21 (двадцати одного) года и не более 70 (семидесяти) лет.

2.4. На момент обращения в Общество Клиент должен иметь постоянный источник дохода и/или иметь постоянное место регистрации в Субъекте Российской Федерации, в котором Клиент обращается в Общество для получения микрозайма.

2.5. На момент обращения в Общество для получения микрозайма у Клиента должна отсутствовать любая задолженность перед Обществом по ранее принятым на себя обязательствам.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ

3.1. Для получения микрозайма Клиент предоставляет Обществу следующие документы:

- Паспорт гражданина РФ;
 - Согласие на обработку персональных данных Клиента и персональных данных третьих лиц (оформляется в ОП Общества);
 - Согласие о предоставлении информации в Бюро кредитных историй и Единую базу данных (оформляется в ОП Общества);
- Дополнительные документы (предъявляются при наличии):
- Пенсионное удостоверение.

3.2. Общество вправе запрашивать у лица, подавшего заявление на предоставление микрозайма любые дополнительные документальные сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма, в том числе, но не исключительно:

- Водительское удостоверение;
- Загранпаспорт;
- Свидетельство государственного пенсионного страхования;
- ИНН (Идентификационный номер налогоплательщика);
- Подтверждение места фактического проживания;
- Данные о детях, иждивенцах;
- Данные о финансовых обязательствах;
- Справка по форме 2-НДФЛ;
- Налоговая декларация за последний отчетный период;
- Прочие документы и сведения.

Кредитоспособность Заемщика оценивается по предоставленным им данным.

4. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

4.1. Микрозаймы предоставляются Обществом в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании Договора микрозайма.

4.2. Проведение по выдаче микрозаймов, а также по консультированию Заемщиков об условиях предоставления, использования и возврата микрозайма возложены на сотрудников Общества.

4.3. Клиент вправе обратиться в любое ОП, расположенное на территории Российской Федерации, а также на Сайт Общества для получения информации об условиях и правилах предоставления, использования и возвращения потребительского микрозайма.

4.4. Для получения микрозайма Клиент должен ознакомиться с настоящими Правилами, с условиями предоставления микрозайма, с перечнем документов, необходимых для получения микрозайма, а также, в случае необходимости, совершить иные действия, необходимые для предоставления микрозайма, предусмотренные настоящими Правилами и/или действующим законодательством РФ. Для получения микрозайма Клиент предоставляет необходимые документы и информацию, после чего оформляет заявления и менеджером по выдаче займов заполняется Анкета клиента. Форма заявления и Анкеты утверждается Обществом.

4.5. Рассмотрение заявления на предоставление микрозайма, принятие решения о его выдаче или решения об отказе в его выдаче, заключение Договора микрозайма осуществляется при личном предъявлении Клиентом менеджеру по выдаче займов оригинала паспорта гражданина РФ.

4.6. Рассмотрение заявления на предоставление микрозаймов состоит из следующих этапов:

4.6.1. Собеседование – после получения заявки менеджер по выдаче займов проводит первоначальное собеседование с Клиентом с целью оценки его соответствия критериям и требованиям Правил (раздел 2,3), консультирует о порядке и условиях получения микрозайма, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма, а также с последствиями нарушений условий договора микрозайма.

Менеджер производит проверку информации и сведений, указанных Клиентом в Заявление на получение микрозайма. Уполномоченным сотрудником Общества производится проверка документов, представленных Клиентом, а также определяется его платежеспособность.

Если по результатам собеседования лицо, подавшее заявку, не может быть оценено как потенциальный Заёмщик (т.е. не соответствует требованиям, предъявляемым к Заемщикам и/или к их документам, указанных в утвержденных Обществом правилах и условиях предоставления, использования и возврата микрозайма), в том числе, но не исключительно, если информация о доходах и расходах клиента позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его платежеспособности, Общество имеет право отказать в удовлетворении заявления о предоставлении микрозайма.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Общество направляет сведения о Заемщике, о результатах рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма в Бюро Кредитных Историй.

4.6.2. Регистрация документов – менеджер по выдаче займов на основании данных указанных в Заявлении и по итогам собеседования принимает от Клиента документы, необходимые для получения микрозайма, согласно перечня, утвержденного настоящими Правилами (раздел 3 настоящих Правил). Прием Заявлений и документов осуществляется менеджером по выдаче займов в ОП с учетом режима работы Общества.

4.6.3. Экспертиза документов – менеджер по выдаче микрозаймов проводит экспертизу представленных документов. К участию в проведении экспертизы представленных документов могут быть привлечены представители исполнительных органов государственной власти, территориальных органов исполнительной власти и иных органов/организаций, бюро кредитных историй.

По итогам проведенного собеседования и экспертизы документов заявление на предоставление потребительского микрозайма, подписанное Клиентом и менеджером, остается в Обществе.

4.6.4. Принятие решения о выдаче микрозайма – решение о предоставлении микрозайма принимается на основании проведенной экспертизы представленных Клиентом документов, проведенного собеседования и оценки кредитоспособности Клиента.

Общее время по рассмотрению ООО МКК «Региональный Займ» заявления на предоставление микрозайма и принятия решения о предоставлении микрозайма (или решения об отказе предоставления микрозайма) составляет не более 3 (трех) рабочих дней с момента личного обращения Клиента.

4.6.5. Подготовка и подписание Договора микрозайма – в случае принятия положительного решения Обществом о выдаче микрозайма, менеджер по выдаче микрозаймов готовит проект Договора микрозайма, состоящий из Индивидуальных и Общих условий, а также графика возврата платежей, являющиеся неотъемлемой частью договора.

Договор микрозайма составляется по установленной форме в двух одинаковых экземплярах и подписывается Заёмщиком и менеджером по выдаче займов ООО МКК «Региональный Займ», при этом каждой из сторон остается по одному оригинальному экземпляру Договора микрозайма. На договорах ставится печать Общества.

Договор вступает в силу с момента подписания Договора микрозайма обеими сторонами (Клиентом и Обществом). С момента подписания договора Клиент приобретает статус Заемщика.

4.6.6. Выдача микрозайма – в случае принятия положительного решения ООО МКК «Региональный Займ» о предоставлении микрозайма, Клиент обязан лично явиться в один из ОП Общества для подписания Договора потребительского микрозайма и получение суммы микрозайма.

Выдача микрозайма производится в соответствии с условиями подписанного договора микрозайма наличными денежными средствами по месту нахождения ОП, в котором он оформлен (сторонами подписаны индивидуальные условия договора микрозайма).

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

Заемщик получает микрозайм сразу после подписания индивидуальных условий Договора уполномоченным сотрудником Общества. При неполучении Заемщиком микрозайма Договор считается незаключенным в силу ст.807 Гражданского Кодекса РФ.

4.7. Клиент вправе отказаться от получения микрозайма на любом этапе до момента получения суммы микрозайма.

4.8. Действие Договора микрозайма ограничено сроком полного погашения задолженности по Договору и уплаты всех платежей, предусмотренных договором.

4.9. В один календарный день с одним Заемщиком может быть заключен только один Договор микрозайма. При наличии у Заемщика действующего Договора микрозайма, заключенного с Обществом, заключение нового Договора микрозайма не допускается.

5. РАЗМЕР МИКРОЗАЙМА

5.1. Минимальная сумма микрозайма составляет 1 000 (одна тысяча) рублей.

5.2. Максимальная сумма микрозайма составляет 100 000 (сто тысяч) рублей.

5.3. Микрозайм предоставляется единовременно в полной сумме кратной 1 000 (одной тысяче) рублей наличными денежными средствами из кассы ОП ООО МКК «Региональный Займ».

6. СРОКИ ВЫДАЧИ И ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ МИКРОЗАЙМА

6.1. Микрозайм предоставляется на срок от 1 (одного) до 12 (двенадцати) месяцев включительно.

6.2. Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) составляет:

6.2.1. при предоставлении потребительского займа: от 101,012% до 110,804 % годовых (для невисокосного года) и от 101,721 % до 106,983 % годовых (для високосного года) в соответствии с условиями предоставления займа.

6.3. После возникновения просрочки исполнения обязательств по возврату суммы займа и/или уплате причитающихся процентов Общество в соответствии с Договором потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которому не превышает одного года (365 и/или 366 дней), начисляет проценты только на не погашенную Заемщиком часть суммы основного долга. При этом проценты начисляются до момента достижения общей суммы, подлежащих уплате в размере, составляющей 2-х (двух) кратную сумму непогашенной части микрозайма.

Общество не осуществляет начисление процентов за период времени с момента достижения общей суммы подлежащих уплате процентов, составляющей 2-х (кратную) сумму непогашенной части займа, до момента частичного погашения Заемщиком суммы микрозайма и/или уплате причитающихся процентов.

6.4. После возникновения просрочки исполнения обязательства Заемщика, возникшего в соответствии с заключенным договором потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которому не превышает одного года (365 и/или 366 дней), Общество вправе начислять неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на непогашенную Заемщиком часть суммы основного долга.

7. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМОВ

7.1. Общество вправе отказать Клиенту в предоставлении потребительского микрозайма в следующих случаях:

- Наличие непогашенных задолженностей;
- Наличие отрицательной кредитной истории, в том числе наличие просрочек (нарушение сроков возврата основной суммы займа и/или уплаты процентов по займу вне зависимости от количества дней просрочки) по ранее заключенным (закрытым и/или действующим) кредитным договорам или договорам займа/микрозайма;
- Представление поддельных документов и недостоверных сведений;
- В случае невозможности проверки (подтверждения) предоставленной информации;
- В связи с требованиями ФЗ РФ №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Отказ Клиента от предоставления Обществу согласия на уступку прав (требований) по заключенному Договору третьим лицам.

7.2. Предоставление ложной, недостоверной информации и/или документов, а равно сокрытие информации или документов, имеющих значение для принятия решения по выдаче микрозайма на соответствующих условиях, будет считаться намеренным, умышленным обманом или введением в заблуждение и влечет отказ в выдаче микрозайма.

7.3. В случае, когда факт предоставления Клиентом недостоверной (ложной) информации выявлен после подписания Договора и выдачи микрозайма, Общество вправе потребовать досрочного расторжения договора микрозайма с незамедлительным возвратом от Клиента всей суммы микрозайма, процентов, за

срок с даты получения до даты фактического возврата микрозайма, в соответствии с условиями выдачи займов и требований действующего законодательства.

8. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ МИКРОЗАЙМА И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

8.1. Погашение микрозайма и уплата процентов по заключенному договору потребительского микрозайма может производиться следующими способами.

- Внесение денежных средств в кассу Займодавца по месту заключению договора или месту нахождения любого из ОП по выдаче займов Займодавцем. Обязательства Заемщика перед Займодавцем считаются исполненными в размере внесенных денежных средств с момента внесения наличных денежных средств Займодавцу либо платежному агенту (субагенту), осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц.
- В безналичном порядке: путем перечисления Заемщиком денежных средств на расчетный счет Займодавца.

Займодавец обязан принять исполнение, предложенное за Заемщика третьими лицами, при условии владения ими персональными данными Заемщика: ФИО, дата рождения и/или дату и номер Договора потребительского микрозайма.

8.2. В случае возврата суммы Займа (её части) в день выдачи (заключения Договора), срок пользования Займом (его частью) будет приравниваться к одному платежному периоду, следовательно, Заёмщик обязан заплатить проценты за пользование Займом за один процентный период.

8.3. Заёмщик имеет право вернуть досрочно Займодавцу всю сумму полученного потребительского кредита (займа) или ее часть.

8.4. По истечении срока пользования микрозаймом, согласно Договору и графика возврата платежей (Приложение – 1) являющийся неотъемлемой частью договора, и условий предоставления микрозаймов, менеджер Общества принимает денежные средства от Заемщика в размере суммы микрозайма и суммы процентов за пользование микрозаймом.

9. СОПРОВОЖДЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

9.1. Общество осуществляет контроль за соблюдением сроков погашения микрозайма и уплаты процентов.

9.2. Нарушение Заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору микрозайма влечет ответственность, установленную Федеральным законом, Договором микрозайма, а также возникновения у Общества права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы микрозайма вместе с причитающимися процентами и/или расторжением Договора микрозайма в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

9.3. При совершении действий, направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности возникшей по договору микрозайма, Общество и (или) юридическое лицо, с которым Общество заключила Договор, предусматривающий совершение таким лицом юридических и/или иных действий, направленных на возврат задолженности, возникшей по Договору микрозайма, вправе взаимодействовать с Заемщиком, используя:

- Личные встречи, телефонные переговоры;
- Почтовые отправления по месту регистрации и/или жительства (проживания) заемщика;
- Телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.

9.4. Менеджер по выдаче микрозаймов за два рабочих дня до даты наступления платежа имеет право созваниваться с Заемщиком и предупредить его о наступлении даты платежа по договору микрозайма и о сумме задолженности.

9.5. Менеджер по выдаче микрозаймов имеет право осуществлять СМС-рассылку с напоминанием о дате очередного платежа и /или о дате погашения микрозайма за один рабочий день до даты и в день погашения задолженности.

9.6. Заемщик, в соответствии со ст.165.1 ГК РФ, несет ответственность за последствия неполучения и/или несвоевременного получения уведомлений, требований или иных юридически значимых сообщений (с которыми закон или сделка связывает гражданско-правовые последствия), направленных Займодавцем и/или его представителем Заемщику.

9.7. Общество оставляет за собой право, в случае потери связи с Клиентом, а также в случае возникновения просроченной задолженности, обратиться к родственникам, контактными лицам и на место работы Клиента.

9.8. В случае неисполнения обязательств Заемщиком по Договору микрозайма, в том числе, но не исключительно, при нарушении сроков возврата заемных средств, уплаты процентов за пользование ими, ООО МКК «Региональный Займ» расценивает такое нарушение, как существенное ухудшение финансового положения Заемщика и оставляет за собой право принять установленные законодательством меры по досрочному возврату микрозайма и взыскание процентов, в том числе путем обращения в суд.

10. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

10.1. Клиент дает бессрочное разрешение (согласие) Обществу на проверку и обработку Персональной информации/ Персональных данных, как своих собственных так и указанных им третьих лиц, а также информации и документов, полученных Обществом согласно разделу 2 и 3 настоящих Правил, а именно: на осуществление их сбора, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в том числе с использованием технических средств с последующим внесением их в базу данных ООО МКК «Региональный Займ» с возможностью использования в информационных целях, а также дает согласие на обработку персональных данных о задолженности по договору микрозайма способом распространения таковых персональных данных с целью исполнения обязательств по настоящему договору микрозайма Заемщиком или иными лицами за него.

10.2. Клиент дает бессрочное разрешение (согласие) Обществу о предоставлении информации в Бюро кредитных историй и в Единую базу данных.

10.3. В срок, не позднее 3 (трех) рабочих дней, Заемщик обязан уведомить Общество об изменении контактных телефонов, адресов регистрации и фактического места жительства, места работы, фамилии, имени или отчества, паспортных данных (замене паспорта) и возникновения обстоятельств, способных повлиять на выполнение Заемщиком по Договору потребительского микрозайма.

11. ПРОЧЕЕ

11.1. Общество вправе осуществлять фотографирование Клиента, вести аудио- и видеозапись разговоров с Клиентом. В случае возникновения споров между сторонами такая запись и/или фотография Клиента может быть использована в качестве доказательств в суде.

11.2. Общество вправе осуществлять уступку прав (требований) по Договору микрозайма третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете, согласованное при его заключении.

При уступке прав (требований) по договору микрозайма, Общество вправе передавать персональные данные Заемщика, в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных, третьим лицам (с предоставлением им права сбора, обработки и хранения персональных данных) в целях исполнения прав и обязанностей, вытекающих из Договора.

Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору микрозайма, обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.

11.3. Общество вправе передавать и раскрывать информацию, касающуюся Договора микрозайма и/или Клиента государственным органам на основании соответствующих запросов.

Признать утратившими силу Правила предоставления и обслуживания займов ООО МКК «Региональный Займ» в редакции от 01 января 2017 года.