

Утверждаю
Генеральный директор
ООО МКК "ВолгоБалтФинанс"
Бондаренко С.В.



«04» января 2018г.

Правила предоставления микрозаймов ООО МКК "ВолгоБалтФинанс"

2018 год

Настоящие правила предоставления микрозаймов физическим лицам Общества с ограниченной ответственностью микрокредитной компании "ВолгоБалтФинанс" (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: <http://mfo-srochnodengi.umi.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 – общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания "ВолгоБалтФинанс";

Заявитель – физическое лицо, намеревающееся заключить договор микрозайма с организацией;

Заемщик – физическое лицо, заключившее договор микрозайма с организацией;

Заявление-анкета – документ (заявка) 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;

Микрозаем – заем, предоставляемый организацией Заемщику, на условиях, предусмотренных договором микрозайма, в сумме, не превышающей тридцати тысяч рублей, выданный на срок, не превышающий 35 дней, по процентной ставке от 310 (256*)% до 365% годовых, согласованной и указанной сторонами в договоре микрозайма.

Договор займа – договор о предоставлении потребительского 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 организации;

ЦВЗ – Центр выдачи займов;

Согласие – согласие на обработку персональных данных, предоставленных Заявителем организации при оформлении заявления-анкеты.

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-анкету 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.

2.5. Микрозаймы предоставляются дееспособным гражданам Российской Федерации в возрасте от 18 лет, постоянно проживающим на территории Российской Федерации.

2.6. Рассмотрение Заявления-анкеты 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 может производить фотографирование лица Заемщика с последующим размещением фото к Заявлению-анкете 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-анкете на предоставление микрозайма, и/или коллекторских агентств, и/или в случае переуступки права требования третьему лицу, 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 18 лет);
- имело место отрицательная кредитная история Заявителя или Заявитель 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;
- Заявитель 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. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

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

- Собеседование с Заемщиком, заполнение Заявления-анкеты.
- Подписание Заявителем Согласия на обработку персональных данных.
- Экспертиза полученных данных и анализ финансового положения.

- Принятие решения о выдаче или отказе в выдаче микрозайма.
- Уведомление Заемщика о принятом решении.
- Заключение договоров займа в случае положительного решения.
- Оформление расходного кассового ордера.
- Выдача микрозайма.

3.2. Собеседование с Заемщиком, заполнение Заявления-Анкеты:

3.2.1. Заемщик с помощью Уполномоченного сотрудника Займодавца заполняет бланк Заявления-анкеты о предоставлении микрозайма.

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

3.2.4. 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 займа.

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

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

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

3.2.8. 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;
- иные документы.

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

3.2.10. Мотивированный отказ в выдаче микрозайма доводится до потенциального Заемщика в течение 1-го часа с момента принятия Займодавцем соответствующего решения до потенциального Заемщика лично или по телефону, указанному Заявителем в Заявлении-анкете.

3.2.11. 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 18 лет);
- имело место отрицательная кредитная история Заявителя или Заявитель 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;
- Заявитель 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.

3.2.12. 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 займа, 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 займа.

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

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

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

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 Организации.

3.4. Проверка подлинности информации заявителя:

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

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

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

3.4.4. При проверке сведений уполномоченный сотрудник выясняет с помощью Единой базы данных Организации историю взаимоотношений с организацией. Далее уполномоченный сотрудник подтверждает сведения о Заемщике, в том числе проверяет достоверность номеров телефонов и прочей контактной информации.

3.5. Принятие решения о выдаче микрозайма.

3.5.1. Решение о предоставлении микрозайма принимает Специалист по кредитованию, основанное на проведенной экспертизе информации, предоставленной Заявителем.

3.5.2. 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 на меньший срок.

3.5.3. О принятом решении о выдаче, размере и сроках займа Специалист по кредитованию сообщает Заявителю в устной форме лично или по телефону, указанному Заявителем в Заявлении-анкете.

3.5.4. В случае отказа Займодавца в предоставлении микрозайма Заемщику Специалист по кредитованию формирует досье, в котором содержится Заявление-анкета Заемщика на предоставление микрозайма, согласие на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющего личность Заемщика, и другие документы.

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

3.6. Выдача микрозаймов.

3.6.1. В случае принятия Займодавцем положительного решения о выдаче микрозайма, Займодавец обязан проинформировать лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях Договора займа, 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 займа.

3.6.2. Специалист по кредитованию на основании полученного положительного решения о выдаче микрозайма готовит проект Договора займа, заключает такой договор с заявителем.

3.6.3. После подписания Договора займа Займодавец передает наличные денежные средства Заемщику на основании расходного кассового ордера.

3.6.4. Максимальный срок предоставления микрозайма определен пунктом 4.2. настоящих Правил.

3.6.5. Микрозайм предоставляется наличными денежными средствами по расходному кассовому ордеру в день обращения ФЛ. Общее время по рассмотрению Заявления-анкеты на предоставление микрозайма и принятия решения о предоставлении микрозайма (или решения об отказе предоставления микрозайма) и оформление необходимого пакета документов (при положительном решении о выдаче микрозайма), составляет не более 60 (Шестидесяти) минут с момента обращения ФЛ.

3.6.6. Договор займа составляется в соответствии с требованиями Федерального закона №353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", в двух одинаковых экземплярах и подписывается Заемщиком и представителем организации, при этом каждой из сторон остается по одному оригинальному экземпляру Договора займа. Стороны подписывают Индивидуальные условия договора займа. Общие условия договора займа утверждаются руководителем Организации и размещаются в ЦВЗ и на сайте Организации в сети интернет: <http://mfo-srochnodengi.umi.ru>.

3.6.7. Датой передачи денежных средств, признается дата получения суммы микрозайма Заемщиком в наличной форме.

4. РАЗМЕР, СРОКИ ВЫДАЧИ И НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО МИКРОЗАЙМУ

4.1. Минимальная сумма микрозайма составляет 1000 (Одна тысяча) рублей. Максимальная сумма микрозайма составляет 30 000 (Тридцать 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 31 (Тридцати одного) до 35 (Тридцати пяти)** календарных дней.

4.3. Проценты за пользование микрозаймом составляют 365%, при предъявлении пенсионного удостоверения - 310 (256*) % годовых.

4.4. Проценты за пользование микрозаймом начисляются на остаток суммы микрозайма с момента получения микрозайма и до момента возврата займа включительно.

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

4.6. Комиссия за предоставление микрозайма не взимается.

5. ВОЗВРАТ МИКРОЗАЙМА

5.1. По истечению срока пользования микрозаймом, согласно Договора займа 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 одновременно, 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.

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

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

6. ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

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

6.2. При досрочном погашении микрозайма проценты начисляются только за фактический период пользования заемными средствами, включая день возврата микрозайма.

6.3. 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.

6.4. Комиссия за досрочный возврат микрозайма не взимается.

6.5. Досрочное частичное погашение суммы микрозайма осуществляется на основании заявления о досрочном погашении микрозайма Заемщика. Досрочное полное погашение суммы микрозайма допускается без Заявления о досрочном погашении микрозайма.

6.6. Сумма, оплачиваемая Заемщиком при досрочном погашении микрозайма, включает в себя сумму процентов за фактический период пользования заемными средствами и сумму микрозайма.

7. ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА

7.1. По каждому Заемщику, получившему положительное решение о предоставлении микрозайма, Займодавец формирует досье заемщика.

7.2. Досье заемщика содержит наименование заемщика, его место нахождения/жительства, номер и дату договора микрозайма, сумму микрозайма.

7.3. В досье Заемщика помещаются все документы, полученные в результате мониторинга.

7.4. 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.

7.5. Сформированное досье сдается в архив Займодавца и хранится в течение 5 (пяти) лет.

8. СОПРОВОЖДЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА

8.1. После заключения Договора займа Займодавцем обеспечен доступ Заемщика к следующей информации о состоянии задолженности:

- размер текущей задолженности Заемщика перед Займодавцем по Договору займа;
- информация о наличии просроченной задолженности по Договору займа.
- иные сведения, указанные в Договоре займа.

8.2. Информация, указанная в п.8.1. может быть получена Заемщиком в офисах Займодавца.

8.3. Информация о возникновении просроченной задолженности направляется Заемщику бесплатно в порядке и в срок, который предусмотрен Договором займа, но не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности.

9. ЦЕЛЬ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

9.1. Лицо, подающее заявку на предоставление микрозайма, предоставляет микрофинансовой организации одновременно с указанной заявкой информацию о направлении расходования микрозайма и источниках доходов, за счет которых указанным лицом предполагается

исполнение обязательств по договору микрозайма.

9.2. Микрофинансовой организации предоставляется право контроля за целевым использованием микрозайма с одновременным возложением на заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. Ответственность Заемщика за ненадлежащее исполнение Договора займа устанавливается Общими и Индивидуальными условиями Договора 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 займа считается заключенным с момента предоставления Займодавцем Заемщику суммы микрозайма и действует до окончательного исполнения Заемщиком принятых на себя обязательств по возврату суммы микрозайма и процентов за пользование микрозаймом.

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

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

- * ставка 256 % для пенсионеров используется в обособленном подразделении в п.Шексна и в обособленном подразделении в с.Сямжа