

УТВЕРЖДЕНО:
Генеральным директором
ООО МКК «Экономный МикроЗайм»



(Е.Н. Гаврилова)

МП

Приказ от 01 июля 2019 года № 10

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ
«ЭКОНОМНЫЙ МИКРОЗАЙМ»
(2 редакция)**

г. Луховицы
2019 г.

Правила предоставления микрозаймов наличными денежными средствами.

(вторая редакция, утверждена приказом №10 от 01.07.2019г.)

Настоящий документ разработан Обществом с ограниченной ответственностью **Микрокредитная компания «Экономный МикроЗайм»**, зарегистрированной в реестре **микрофинансовых организаций** 28 марта 2018 года за номером: 1803046008797 (далее **именуемой** - Общество), в соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе: Федерального закона от 02.07.2010 №151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»; Федерального закона от 21.12.2013 №353 «О потребительском кредите (займе)»; Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденного Банком России и является Правилами предоставления микрозаймов Обществом (далее – именуемые «Правила»). Настоящие Правила являются принимаемым в одностороннем порядке Обществом документом, регламентирующим порядок оказания финансовых услуг Обществом, а именно предоставление микрозаймов. Актуальная редакция Правил размещена на Сайте и по адресу: <http://надежныйзайм.рф>, а также доступна для ознакомления во всех офисах обслуживания клиентов Общества.

1. Термины, используемые в Правилах:

Микрокредитная компания - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных частями 1 и 3 статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" ограничений, имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц.

Общество – созданная и действующая в соответствии с законодательством Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Экономный МикроЗайм» (ОГРН: 1185022001010; юридический адрес: 140500, Московская область, г. Луховицы, ул. Пушкина, д. 147, пом. 2А), зарегистрированная в реестре микрофинансовых организаций 28 марта 2018 года за номером: 1803046008797.

Офис обслуживания клиентов Общества – место нахождения юридического лица, обособленное подразделение Общества, а равно иное место, где Общество принимает заявления о предоставлении потребительского займа и осуществляет выдачу суммы микрозайма.

Сайт – официальный сайт Общества в сети Интернет, доступ к которому осуществляется по адресу: <http://надежныйзайм.рф>.

Уполномоченный сотрудник Общества – сотрудник Общества, находящийся в Офисе обслуживания клиентов, в круг обязанностей которого входит консультирование Клиентов по вопросам, связанным с оказанием Обществом финансовых услуг, формированием Заявок в случаях, предусмотренных Правилами, и оформление документов, необходимых для заключения/изменения Договора микрозайма.

Личный кабинет - поддерживаемая Обществом информационная система, представляющая собой персональную страницу Заемщика по адресу

<http://надежныйзайм.рф>, которая позволяет осуществлять информационное взаимодействие между Обществом и Заемщиком.

Единая база данных – автоматизированная компьютерная база данных Общества, содержащая сведения о Заемщиках и лицах, обратившихся к Обществу в целях получения Микрозайма или состоящих в договорных отношениях с Обществом.

Клиент (Заемщик) - физическое лицо, обратившееся к Обществу с намерением получить, получающее или получившее потребительский микрозайм и отвечающее предъявляемым Обществом требованиям. Термины «Заемщик», «Клиент» используются в настоящих Правилах в качестве равнозначных.

Микрозайм - займ, предоставляемый Обществом Заемщику на условиях, предусмотренных Договором денежного займа с процентами, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заемщика перед Обществом по основному долгу, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

Анкета – документ, содержащий необходимые Обществу сведения о Клиенте, заполненный сотрудником Общества на основании документов и информации, предоставленных Клиентом.

Заявление о предоставлении займа – выраженное в письменной форме волеизъявление Заемщика на заключение Договора денежного займа с процентами, оформленное по предоставленному Обществом Заемщику шаблону и содержащее необходимые, в соответствии с действующим законодательством сведения о Заемщике, а также информацию о желаемых сроке, сумме и иных условия Договора денежного займа с процентами.

Договор денежного займа с процентами - договор денежного потребительского займа, заключаемый Обществом в качестве кредитора в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 №151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Общие условия договора – документ, содержащий общие условия Договора денежного займа с процентами, рассчитанные на многократное применение ко всем Договорам денежного займа с процентами, заключаемым Обществом и Заемщиками. Актуальная редакция Общих условий договора размещена на сайте Общества по адресу: <http://надежныйзайм.рф>, а также доступна для ознакомления во всех офисах обслуживания клиентов Общества.

Индивидуальные условия договора – часть Договора денежного займа с процентами, подлежащая согласованию с Клиентом в индивидуальном порядке после получения Заявления о предоставлении займа от Клиента.

Краткосрочный Договор денежного займа с процентами – Договор денежного займа с процентами, предусматривающий срок погашения займа до 30 календарных дней.

Иные термины и понятия используются в настоящих Правилах в значении, указанном в Федеральном законе от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", Федеральном законе от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и иных нормативно-правовых актах гражданского законодательства.

2. Порядок подачи заявления о предоставлении потребительского займа

2.1. Проведение операций по выдаче микрозаймов, а также консультирование Заемщиков об условиях предоставления, использования и возврата потребительских микрозаймов осуществляется уполномоченными сотрудниками Общества.

2.2. Заемщик, имеющий намерение получить нецелевой потребительский микрозаем, должен обратиться в один из Офисов обслуживания клиентов Общества и оставить Заявление о предоставлении займа/ или предварительную заявку по телефону.

2.3. Уполномоченный сотрудник Общества, принимая заявление от Заемщика о предоставлении Микрозайма, обязан предупредить Заемщика о требованиях Федерального закона №152-ФЗ, относительно условий обработки и передачи персональных данных, и только с согласия потенциального Заемщика, и далее, получив его устное согласие, зафиксировать в анкете данные потенциального Заемщика, в том числе: ФИО, адрес фактического проживания, паспортные данные и иную информацию, необходимую для заключения Договора денежного займа с процентами.

2.4. До подачи Заявления о предоставлении Микрозайма Заемщику следует убедиться, что он отвечает следующим требованиям, предъявляемым Обществом к Заемщикам:

- ✓ наличие гражданства Российской Федерации;
- ✓ наличие постоянной регистрации в субъекте Российской Федерации, в котором подписывается договор микрозайма;
- ✓ отсутствие задолженности (неисполненных обязательств) перед Обществом по ранее принятым на себя Заемщиком обязательствам;
- ✓ возраст от 18 до 75 лет;
- ✓ наличие у Заемщика полной дееспособности (т.е. отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным);
- ✓ наличия источников дохода в размере, достаточном для исполнения обязательств по договору денежного займа с процентами;
- ✓ отсутствие в момент подписания Заявления о предоставлении займа и договора у Заемщика состояния, когда он не способен понимать значение своих действий или руководить ими.

2.5. Для получения микрозайма Заемщик обязан представить следующие документы и информацию:

- ✓ паспорт гражданина РФ. Отсутствие паспорта является основанием для безусловного отказа в предоставлении микрозайма;
- ✓ сообщить корректные и соответствующие действительности сведения, необходимые для заполнения анкеты Общества;
- ✓ заполнить анкету и подписать ее в подтверждение того, что все предоставленные Заемщиком данные являются полными, точными и достоверными во всех отношениях, и получены Обществом с согласия Заемщика.

В зависимости от запрашиваемого Заемщиком финансового продукта, уполномоченный сотрудник Общества вправе запросить дополнительные документы (перечень дополнительных документов отражен в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительских микрозаймов).

2.6. Уполномоченный сотрудник Общества проводит идентификацию Заемщика, заполняет Заявление о предоставлении Микрозайма и Анкету на основании данных, указанных в предоставленных Заемщиком документах, и информации, предоставленной Заемщиком устно. С предоставленных Заемщиком документов Уполномоченный сотрудник Общества фотографирует Заемщика, а также производит

копирование (сканирование) предоставленных документов. Изображение (сделанная в процессе оформления Заявления о предоставлении займа фотография) Заемщика хранится в Единой базе данных Общества. Все полученные данные формируют базу данных ООО МКК «Экономный МикроЗайм», которое принимает на себя обязательство не передавать имеющиеся персональные данные третьим лицам, за исключением, кроме как в целях осуществления проверки (перепроверки) данных содержащихся в Заявлении о предоставлении займа, а также по соответствующим запросам государственных органов и/или органов местного самоуправления, и/или при осуществлении действий направленных на защиту интересов ООО МКК «Экономный МикроЗайм» и/или восстановление своих нарушенных прав и в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и/или Договором денежного займа с процентами. Заемщик также при подписании договора денежного займа с процентами дает свое безоговорочное согласие на: обработку всех его персональных данных и внесение их в базу данных ООО МКК «Экономный МикроЗайм» с возможностью использования в информационных целях; обработку его персональных данных о задолженности по договору денежного займа с процентами способом распространения таковых персональных данных с целью исполнения обязательств по настоящему договору Заемщиком или иными третьими лицами за него.

2.7. Если Заемщик ранее уже получал в Обществе Микрозаймы и срок хранения его персональных данных не истек, Уполномоченный сотрудник Общества проверяет актуальность данных, изложенных в Анкете, хранящейся в Единой базе данных Общества и заемном деле Заемщика, и вносит соответствующие изменения в нее при необходимости (обновляет информацию по Заемщику), а Заемщик подписывает заявление об изменении данных Заемщика.

2.8. При обращении Клиента в Общество Уполномоченный сотрудник Общества разъясняет ему условия и порядок предоставления Микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения Микрозайма, доводит до Заемщика информацию о статусе Общества как микрокредитной компании, зарегистрированной в реестре микрофинансовых организаций, предоставляет ему для ознакомления все необходимые документы, объясняет условия предоставления, использования и возврата микрозайма, а также содержание Общих условий потребительского займа. Заемщик вправе задать в устной форме вопросы о микрофинансовой деятельности Общества и о содержании принимаемых им обязательств по договору денежного займа с процентами.

2.9. Заявление о предоставлении займа считается поданным Заемщиком и принятым Обществом с момента получения уполномоченным сотрудником Общества полностью и корректно заполненных и подписанных Заемщиком Заявления о предоставлении займа и анкеты, в том числе полного предоставления необходимых документов. Во всех иных случаях, Заявление о предоставлении займа не считается поданным и не порождает юридически значимых последствий для Общества.

3. Порядок рассмотрения заявления на предоставление займа

3.1. Заявление о предоставлении займа рассматривается в Офисе обслуживания клиентов Общества в присутствии Заемщика. Если Заемщик не готов ожидать результата рассмотрения его Заявления о предоставлении займа, либо решение не может быть принято в его присутствии по техническим или иным причинам, по требованию Клиента Общество предоставляет Заемщику копию Заявления о предоставлении займа с указанием на ней даты его принятия к рассмотрению.

- 3.2. Уполномоченный сотрудник Общества по требованию Заемщика сообщает ему ориентировочный срок рассмотрения вопроса о предоставлении Микрозайма на основании предоставленного пакета документов.
- 3.3. При обращении Заемщика в Общество за предоставлением Микрозайма наличными денежными средствами по телефону Заемщик может получить лишь информацию о предварительной оценке Обществом его кредитоспособности. Для принятия решения Обществом о предоставлении Микрозайма наличными денежными средствами необходимо личное обращение Заемщика в Офис обслуживания клиентов Общества.
- 3.4. Уполномоченный сотрудник Общества осуществляет проверку документов и сведений, указанных в предоставленных Заемщиком документах и Анкете, а также определяет с помощью программных средств кредитоспособность Заемщика. Уполномоченный сотрудник Общества вправе проверить достоверность контактных данных Заемщика посредством совершения звонка на указанные им в Анкете номера контактных телефонов.
- 3.5. При проверке сведений Уполномоченный сотрудник Общества выясняет с помощью Единой базы данных историю взаимоотношений Заемщика с Обществом.
- 3.6. Уполномоченный сотрудник Общества определяет кредитоспособность Заемщика на основании данных Анкеты с использованием различных баз данных, включая Бюро кредитных историй, доступ к которым Общества осуществляется на законном основании и без нарушения прав Заемщика.
- 3.7. Общество отказывает в предоставлении Микрозайма (удовлетворении Заявления на получение займа), если Заемщик не соответствует требованиям, предъявляемым к Заемщикам или их документам, указанным в Правилах и Информации, либо информация о доходах и расходах Заемщика позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его кредитоспособности.
- 3.8. Общество принимает решение о частичном удовлетворении Заявления о предоставлении займа, если предоставленная Заемщиком информация позволяет оценить его кредитоспособность только для предоставления Микрозайма меньшей суммы и /или на меньший срок, чем указано в Заявлении о предоставлении займа.
- 3.9. О принятом решении Уполномоченный сотрудник Общества сообщает Заемщику в устной форме лично или посредством телефонного звонка.
- 3.10. Отказ в предоставлении Микрозайма не препятствует повторному обращению Заемщика к Обществу с целью получения Микрозайма.
- 3.11. В соответствии с законодательством Российской Федерации Общество направляет сведения о Заемщике, результатах рассмотрения Заявления о предоставлении займа и предоставленном Микрозайме в бюро кредитных историй.
- 3.12. Если Общество принимает решение не предоставлять Заемщику Микрозайм, Уполномоченный сотрудник Общества формирует досье или вносит необходимые документы и информацию в уже открытое заемное дело Заемщика, в котором содержится Заявление о предоставлении займа с Анкетой, согласие на обработку персональных данных, копия паспорта гражданина РФ, и другие документы, оформленные в процессе оформления Заявления о предоставлении займа.
- 3.13. Если Общество принимает решение предоставить Заемщику Микрозайм, Уполномоченный сотрудник Общества формирует и распечатывает Индивидуальные условия договора, на которых Общество готово предоставить Заемщику Микрозайм.

4. Порядок заключения договора денежного займа с процентами и предоставления графика платежей

4.1. Если Общество принимает решение о предоставлении микрозайма, уполномоченный сотрудник Общества формирует и распечатывает индивидуальные условия договора денежного займа с процентами, на которых Общество готово предоставить Заемщику микрозаем. В том числе сотрудник Общества доводит до Заемщика информацию: о соразмерности долговой нагрузки с текущим финансовым положением Заемщика; о рисках, связанных с ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств по Договору денежного займа с процентами, как следствие возможном увеличении суммы расходов по сравнению с ожидаемой, в связи с начислением штрафных санкций за нарушение обязательств; о правах Заемщика при осуществлении процедуры взыскания просроченной задолженности; о способах и адресах для направления обращений, в том числе возможности обращения в саморегулируемую организацию и в Банк России; о возможности наступления обстоятельств непреодолимой силы и о возможных вариантах решения сложившихся ситуаций.

4.2. Заемщик вправе заключить договор денежного займа с процентами сразу после получения индивидуальных условий договора денежного займа с процентами.

4.3. Если Заемщик выражает желание изучить вне помещения Офиса Общества содержание индивидуальных и общих условий договора денежного займа с процентами и /или иные документы Общества, предусмотренные действующим законодательством, уполномоченный сотрудник Общества распечатывает проект индивидуальных условий – этот документ, содержащий все индивидуальные условия договора денежного займа с процентами (без указания полной стоимости займа), на которых Общество готово предоставить микрозаем Заемщику, и отмеченный надписью «предназначен только для ознакомления». Проект индивидуальных условий не содержит номер и дату договора денежного займа с процентами, полную стоимость микрозайма, график платежей и не является основанием возникновения обязательств. Заемщик вправе потребовать бесплатного предоставления Общих условий договора потребительского микрозайма, а также – Информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительских микрозаймов.

4.4. Проект индивидуальных условий договора распечатывается в 2-х идентичных экземплярах. Один выдается Заемщику, а на втором Заемщик проставляет дату его получения и ставит свою подпись. Второй экземпляр остается у Общества.

Индивидуальные условия могут быть подписаны только в том Офисе обслуживания клиентов Общества, в котором они были предоставлены Заемщику. При обращении Заемщика в иной Офис обслуживания клиентов Общества с одобренными Индивидуальными условиями договора (проектом) оформление Микрозайма начинается сначала.

4.5. Если в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия Обществом положительного решения по заявлению Заемщика, Заемщик обращается в Общество с желанием заключить договор денежного займа с процентами на индивидуальных условиях, полученных им в Офисе обслуживания клиентов Общества, уполномоченный сотрудник Общества проводит идентификацию Заемщика и осуществляет оформление договора денежного займа с процентами. Оформление договора денежного займа с процентами при отсутствии у Заемщика оригинала документа, удостоверяющего личность, невозможно.

4.6. Если Заемщик осуществляет подписание индивидуальных условий договора

денежного займа с процентами не в день их получения и/или если Заемщик покидал Офис обслуживания клиентов Общества после оформления Заявления о предоставлении займа, уполномоченный сотрудник осуществляет повторную проверку документа, удостоверяющего личность Заемщика. При этом Общество отказывает в заключении договора денежного займа с процентами, если документ, удостоверяющий личность Заемщика, отсутствует или является недействительным, а также если к моменту подписания индивидуальных условий Общество получило данные об обстоятельствах, препятствующих заключению договора денежного займа с процентами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.7. Если Заемщик не обращается в Общество для оформления Договора на предложенных условиях в течение 5-ти рабочих дней с момента принятия Обществом положительного решения по заявке Заемщика, либо в течение этого срока обращается в Общество с желанием заключить договор микрозайма на иных условиях, Заемщик признается отказавшимся от заключения договора микрозайма.

4.8. Если Заемщик обращается в Общество по истечении 5 (пяти) рабочих дней для оформления договора денежного займа с процентами на полученных им индивидуальных условиях либо обращается с желанием получить микрозаем на иных условиях, независимо от срока такого обращения, уполномоченный сотрудник Общества принимает новое заявление о предоставлении микрозайма и осуществляет все проверочные и консультационные процедуры, необходимые для принятия Обществом решения о предоставлении микрозайма, в порядке, предусмотренном в разделах 1-3 настоящих Правил.

4.9. Если Заемщик согласен на получение микрозайма на предложенных Обществом индивидуальных условиях и срок (5 рабочих дней с даты получения заемщиком индивидуальных условий) не истек, Уполномоченный сотрудник Общества распечатывает индивидуальные условия договора микрозайма с указанием полной стоимости займа на первой странице договора в 2-х экземплярах. Заемщик первым подписывает оба экземпляра. После этого Уполномоченный сотрудник Общества подписывает индивидуальные условия договора денежного займа с процентами и скрепляет их печатью Общества.

4.10. После подписания индивидуальных условий договора денежного займа с процентами производится единовременная выдача в полном объеме суммы микрозайма, путем передачи наличных денежных средств лично в руки Заемщику.

4.11. Договор денежного займа с процентами считается заключенным с момента выдачи суммы микрозайма.

4.12. При подписании договора микрозайма Общество предоставляет Заемщику график платежей, включающий в себя информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору денежного займа с процентами с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому займу, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия договора денежного займа с процентами, определенной исходя из условий договора денежного займа с процентами, действующих на дату заключения договора денежного займа с процентами.

5. Заключительные положения

5.1. Настоящие правила разработаны и утверждены Обществом в одностороннем порядке и регламентируют порядок и условия предоставления микрозаймов Обществом. Правила не являются частью договора денежного займа с процентами, не

содержат условия, определяющие права и обязанности сторон по договору денежного займа с процентами.

5.2. Общество вправе в одностороннем порядке изменять (дополнять) условия настоящих Правил. Новая редакция Правил доводится до сведения Заемщиков посредством опубликования новой редакции соответствующего документа на сайте Общества.

5.3. Заемщик вправе получить от Общества любую информацию по операциям, осуществленным в рамках договора денежного займа с процентами, о разъяснении условий договора денежного займа с процентами, а также иную информацию, необходимую Заемщику для заключения или исполнения договора денежного займа с процентами, позвонив по телефону или письменно обратившись к Обществу на его юридический или почтовый адрес либо лично обратившись в любой Офис обслуживания клиентов Общества.

При этом информация об операциях Заемщика по договору денежного займа с процентами и информация, связанная с персональными данными Заемщика, предоставляется Обществом только лично Заемщику или его представителю, полномочия которого подтверждены нотариально оформленной доверенностью или иным способом, предусмотренным законом.

5.4. Настоящие правила действуют с момента их утверждения уполномоченным органом Общества, если в решении об их утверждении не указан иной срок, до момента одного из следующих событий, наступивших раньше: утверждение новой редакции правил, прекращение деятельности Общества, исключение общества из государственного реестра микрофинансовых организаций.

5.5. Факт подачи Заемщиком заявления о предоставлении займа Обществу означает, что Заемщик ознакомлен и согласен с порядком и условиями предоставления микрозаймов в Обществе, которые регламентированы настоящими Правилами.

5.6. Копия настоящих Правил размещена Обществом в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, а именно во всех Офисах обслуживания клиентов Общества, а также и в сети Интернет на официальном сайте Общества: <http://надежныйзайм.рф>.

5.7. Сведения о редакциях Правил:

Номер редакции	Период действия
Информация о действующей редакции	Редакция №2, действует с 01.07.2019г.

5.8. Общество гарантирует соблюдение тайны об операциях своих Заемщиков. Все работники Общества соблюдают тайну об операциях Заемщиков Общества, имеют действующее обязательство о неразглашении, а также соблюдают режим конфиденциальности в отношении иных сведений, устанавливаемых Обществом. Раскрытие и/или предоставление информации о Заемщиках возможно только с их прямого согласия или в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.9. Во всем, не определенном настоящими Правилами, Общество руководствуется положениями действующего законодательства и документами, принятыми во исполнение законодательства о потребительском кредите (займе).