

Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания
«Череповец Экспресс Займ»
Сокращенное наименование ООО МКК «Череповец Экспресс Займ»
162612, Россия, Вологодская обл., город Череповец, ул. Первомайская д.34, кв.6

П Р И К А З

01 июля 2018 года

№ 93

г.Череповец

**Об утверждении «Правил
предоставления микрозаймов
физическим лицам»**

В целях соблюдения Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности микрофинансовых организаций»,

П Р И К А З Ы В А Ю:

1. Утвердить прилагаемые «Правила предоставления микрозаймов физическим лицам» ООО МКК «Череповец Экспресс Займ».
2. Генеральному директору Смирновой Евгении Игоревне обеспечить размещение текста настоящего приказа в подразделениях организации и на официальном сайте Организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» zaimi35.ru
3. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.
4. Настоящий приказ вступает в силу со дня его подписания.

Генеральный директор



Е.И.Смирнова

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ
ООО МКК «ЧЕРЕПОВЕЦ ЭКСПРЕСС ЗАЙМ»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утв. Банком России от 27 апреля 2018 года № КФНП-12, а также Уставом ООО МКК «Череповец Экспресс Займ».

1.2. Наименование микрофинансовой организации - Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Череповец Экспресс Займ» (ООО МКК «Череповец Экспресс Займ»).

1.3. Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа ООО МКК «Череповец Экспресс Займ» 162612, Российская Федерация, Вологодская область, город Череповец, улица Первомайская, дом 34, квартира 6.

1.4. Контактный телефон, по которому осуществляется связь с Микрофинансовой организацией: 8 (8202) 643-888, 8 (8202) 646-888, 8 (8202) 635-055.

1.5. Официальный сайт в сети "Интернет": zaimi35.ru.

1.6. Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций № 001503119006753 от 24 августа 2015 года.

1.7. Правила определяют общие условия, принципы и порядок предоставления микрозайма физическим лицам.

1.8. Правила размещаются в подразделениях ООО МКК «Череповец Экспресс Займ» (далее – Организация, Общество) и на официальном сайте Организации в сети Интернет.

1.9. Организация доводит до сведения заемщика информацию, содержащуюся в Правилах бесплатно.

1.10. Копия Правил должна быть предоставлена заемщику по его запросу бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление.

1.11. Понятия, используемые в Правилах, имеют следующее значение:

Микрозайм – заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей.

Договор микрозайма - оформленный в соответствии с нормами действующего законодательства договор, заключенный между Заёмщиком и Организацией, в соответствии с которым Организация передает Заёмщику денежные средства, а Заёмщик обязуется возвратить данные денежные средства в соответствии с условиями договора и нормами действующего законодательства.

Заемщик – физическое лицо, обратившееся к Организации с намерением получить, получающее или получившее микрозаем.

Заявление на предоставление микрозайма – опросный лист, самостоятельно заполняемый Заемщиком по указанным правилам, ответы на которые могут способствовать решению о выдаче(отказе) в предоставлении микрозайма.

График платежей – информационный расчет всех платежей Заемщика. Направляется (передается) Организацией в целях информирования Заемщика и достижения однозначного понимания ими производимых платежей по договору микрозайма.

Уполномоченный сотрудник Организации – лицо, уполномоченное на подписание договоров микрозайма от имени Организации.

1.12. Организация выдает микрозаем, исходя из принципов: возвратности, срочности и платности.

1.13. Микрозаймы предоставляются в рублях Российской Федерации.

1.14. Основными критериями возможности предоставления микрозайма являются: реальность успешной реализации целей микрозайма, доходность и надежность Заёмщика, наличие достаточного обеспечения обязательств.

1.15. Выполнение требований настоящего Положения обязательно для всех подразделений Общества.

1.16. Кредитору запрещается начислять Заемщику проценты и иные платежи по договору микрозайма, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые Заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет четырехкратного размера суммы микрозайма.

2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

2.1. Для получения микрозайма Заемщик заполняет, подписывает и подает в Организацию заявление на предоставление микрозайма. Заявление на предоставление микрозайма может быть подано Заемщиком письменно в офисе Организации.

2.2 Заемщик в заявлении указывает корректные и соответствующие действительности сведения.

2.3. Уполномоченное лицо Организации на основании паспортных данных Заемщика должен принять заявления на предоставление микрозайма, а после этого убедиться в правильности его заполнения.

2.4. Заемщик должен подписать заполненное заявление на предоставление микрозайма в подтверждение того, что все предоставляемые Заемщиком данные являются полными, точными и достоверными во всех отношениях, и получены Организацией с согласия Заемщика.

2.5. К заявлению Заемщика, получающего микрозаем для целей, не связанных с предпринимательской деятельностью, прилагаются следующие документы:

Общегражданский паспорт гражданина РФ,

Один из следующих документов (при их наличии):

а) водительское удостоверение,

б) пенсионное удостоверение (выданное Заемщику по старости, за выслугу лет, по инвалидности, по случаю потери кормильца),

в) загранпаспорт,

г) страховое свидетельство,

д) военный билет,

е) свидетельство ИНН

ж) СНИЛС

2.6 Документы предоставляются в оригиналах.

2.7 Указанный выше перечень документов является примерным, в случае необходимости проведения дополнительного анализа Организация вправе запросить и иные документы.

2.8 Заявление и предоставляемые документы должны соответствовать требованиям законодательства, быть в действующей редакции, не содержать исправлений, помарок, подчисток.

2.9 Требования к заемщику:

- Возраст от 21 до 65 лет;
Предоставление одного документа, устанавливающего личность;
Отсутствие судимости;
Отсутствие задолженности в службе судебных приставов;
Отсутствие просроченной задолженности в других микрофинансовых организациях и кредитных организациях;
Отсутствие несвоевременного внесения платежей по микрозаймам ранее предоставляемых ООО МКК «Череповец Экспресс Займ» данному заемщику;
Наличие источников дохода.
- 2.10. Виды микрозайма: Займодавец предоставляет Заемщикам процентный микрозаем по договору микрозайма.
- 2.11. Эффективная процентная ставка составляет от 130 % до 730 % годовых.
- 2.12. Заем выдается сроком от 2 дней до исполнения обязательств по договору.
- 2.13. В случае, когда Заемщик соответствует требованиям п.2.9 Правил, а также предоставляет документ, свидетельствующий о начислении ему пенсии, Заемщику может быть выдан заем на сумму от 1000 (Одна тысяча) руб. до 10 000 (Десяти тысяч) руб., под процентную ставку от 130% до 730% годовых сроком от 2 дней до момента исполнения обязательств по договору.
- 2.14. Минимальный размер микрозайма составляет 1000 (Одна тысяча) рублей, максимальный размер – 30 000 (Тридцать тысяч) рублей. В исключительных случаях, по согласованию с директором Общества сумма микрозайма (разовой выдачи) может быть увеличена до 1 000 000 (Один миллион) рублей. В случае принятия директором Общества решения о выдаче микрозайма превышающего 100 000 руб., Заемщик заполняет Уведомление.
- 2.15. При первом обращении сумма выданного микрозайма не должна превышать 10 000 (Десяти тысяч) рублей.

3.ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

- 3.1. Заявление о предоставлении микрозайма, соответствующее требованиям, установленным разделом 2 Правил, со всеми прилагаемыми документами рассматривается в срок до 30 мин.
- 3.2. Срок рассмотрения заявления, указанный в п. 3.1. Правил, может быть увеличен Организацией при необходимости проведения дополнительного анализа (анализ дополнительно затребованных документов и т.д.).
- 3.3. В ходе собеседования уполномоченный сотрудник Организации дает Заемщику разъяснения о порядке и условиях получения микрозайма.
До принятия решения о выдаче займа Организация в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности Заемщика.
- Оценка платежеспособности получателя Заемщика осуществляется Организацией путем проведения анализа представленных документов, а также информации из иных источников (например, из бюро кредитных историй) в соответствии Инструкцией оценки платежеспособности заемщиков, утвержденной руководителем Организации.
- 3.4. По итогам переговоров с Заемщиком, проведенного анализа финансового состояния Заемщика, а также иных факторов, уполномоченное лицо Организации принимает решение о выдаче/отказе в выдаче микрозайма.
- 3.5. В случае положительного решения выдачи микрозайма потенциальному Заемщику назначается встреча с уполномоченным сотрудником Организации по месту нахождения одного из офисов Общества.

3.6. Рассмотрение заявления о предоставлении микрозайма, иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

3.7. Решение о предоставлении микрозайма принимается в порядке, указанном в настоящем разделе, и включает в себя следующие этапы:

собеседование с Заемщиком;

предварительная экспертиза полученных паспортных данных;

принятие решения о выдаче или отказе в выдаче микрозайма;

уведомление Заемщика о принятом решении;

заключение договоров микрозайма в случае положительного решения;

выдача микрозайма (в случае положительного решения).

3.8. Организация вправе отказать Заемщику в выдаче микрозайма в следующих случаях:

- возраст Заемщика менее 21 лет или старше 65 лет;
- Заемщиком не в полном объеме представлены анкетные данные;
- недостаточный размер дохода Заемщика;
- Заемщик имеет перед Организацией неисполненные обязательства;
- Заемщик не имеет стабильного источника доходов;
- Заемщиком вместе с заявкой на получение микрозайма были представлены недостоверные (недействительные) сведения и/или документы;
- Заемщиком не предоставлен общегражданский паспорт;
- получена информации, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию, добросовестность, платежеспособность Заемщика;
- состояние алкогольного или иного опьянения, неадекватное восприятие окружающей реальности, психологическая неуравновешенность исключают возможность заключения микрозайма.

3.9. При письменном обращении Заемщика к Организации о причинах отказа в выдаче микрозайма, ответ предоставляется не позднее 3-х рабочих дней.

3.10. Информация об отказе от заключения договора микрозайма направляется в Бюро кредитных историй.

3.11. В случае принятия решения о предоставлении микрозайма, Организация и Заёмщик заключают Договор микрозайма в порядке, установленном разделом 4 настоящих Правил.

3.12. По каждому Заемщику, получившему положительное решение о предоставлении микрозайма, Организацией формируется досье Заемщика.

3.13. В случае принятия положительного решения о выдаче микрозайма, заявка действительна в течении 5 дней. Если по истечении указанного срока Заемщик не заключил договор микрозайма, такая заявка будет считаться аннулированной.

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

4.1. Договор микрозайма подписывается Заемщиком в присутствии представителя Организации, обслуживающего данного Заемщика. Одновременно с заключением договора Заемщиком подписывается расходный кассовый ордер.

4.2. Способ предоставления микрозайма: наличные денежные средства, выдаваемые уполномоченными сотрудниками из кассы организации;

4.3. Клиент, заключивший с Займодавцем договор микрозайма, обязан возратить сумму микрозайма и начисленные проценты в порядке и в срок, предусмотренные Графиком платежей.

4.4. Срок возврата микрозайма от 2-х дней до момента исполнения обязательств по договору. Возможно подписание нового графика платежей с Заемщиком.

4.5. Способы обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма: без залога и поручительства.

4.6. Заемщик не обязан заключать иные договора и не получает иных услуг в связи с договором микрозайма.

4.7. Обязанность Заемщика по исполнению обязательства по договору микрозайма считается выполненной в момент поступления денежных средств в сумме, составляющей основной долг и проценты за пользование микрозаймом в кассу уполномоченного лица Займодавца.

4.8. В исключительных случаях, по согласованию с директором Организации, предоставление микрозаймов возможно на индивидуальных условиях.

4.9. Займодавец имеет право уступать третьим лицам права (требования) без согласия Заемщика, если это не противоречит действующему законодательству РФ.

4.10. Заемщик вправе получать по запросу бесплатно следующую информацию:

- размер текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору микрозайма;
- даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору микрозайма;

5. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ЗА ЕГО ПОЛЬЗОВАНИЕ.

5.1. Возврат микрозайма осуществляется в соответствии с Графиком платежей, предоставленным Заемщику при заключении Договора микрозайма.

5.2. Проценты за пользование микрозаймом начисляются со дня, следующего за днем начала действия договора микрозайма, по дату полного погашения задолженности включительно.

5.3. Периодичность платежей заемщика при возврате микрозайма, уплате процентов и иных платежей по микрозайму: Заемщик имеет право, в случае отсутствия финансовой возможности исполнить обязательство по договору микрозайма, написать заявление в Организацию о продлении срока пользования микрозаймом, оплатить проценты начисленные за дни использования заемщиком денежных средств и подписать с займодавцем новый график платежей, увеличив которым срок возврата денежных средств на срок до 2-х лет. Организация рассматривает указанное заявление и имеет право подписать с Заемщиком новый график платежей. Организация имеет право отказать Заемщику в продлении срока платежей и подписании нового графика.

5.4. Способы возврата заемщиком микрозайма, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору микрозайма: внесение наличных денежных средств в кассу в любом из офисов Организации.

5.5. Датой погашения микрозайма и уплаты процентов считается поступление денежных средств в кассу Организации в полном объеме.

5.6. Суммы, поступающие в счет погашения задолженности по настоящему договору, направляются в следующей очередности:

- 1) на уплату задолженности по процентам;
- 2) на уплату задолженности по основному долгу
- 3) на уплату неустойки (пеней);
- 4) на уплату процентов, начисленных за текущий период платежей;
- 5) на уплату суммы основного долга за текущий период платежей.

5.7. После исполнения Заемщиком обязательств по договору микрозайма, последний вправе обратиться в Организацию за подтверждением отсутствия задолженности.

5.8. Справка об отсутствии задолженности перед Организацией выдается Заемщику в течение 10 дней с момента обращения.

6. ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

6.1. Заемщик имеет право на досрочное погашение суммы микрозайма в любое время, начиная с даты выдачи микрозайма. Предварительно уведомив Организацию путем письменного обращения о пересчете процентов, при досрочном погашении микрозайма проценты начисляются только за период пользования микрозаймом, включая день возврата микрозайма.

6.2. Сумма, оплачиваемая Заемщиком при досрочном погашении микрозайма, включает в себя сумму процентов за период пользования микрозаймом и сумму микрозайма.

6.3. Займодавец не вправе применять к Заемщику, досрочно полностью или частично возвратившему Займодавцу сумму микрозайма штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае нарушения Заемщиком сроков уплаты суммы займа по договору денежного микрозайма с процентами, установленных графиком погашения задолженности, Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку, установленную в индивидуальных условиях.

7.2. Уплата суммы неустойки не освобождает Заемщика от исполнения обязательств по возврату микрозайма.

7.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Организация и Заемщик несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.4. Информация о наличии просроченной задолженности по договору микрозайма направляется заемщику бесплатно способом и в срок, которые предусмотрены договором микрозайма, но не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности.

8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

8.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Займодавцем и Заемщиком, будут разрешаться путем переговоров. В случае невозможности разрешения разногласий путем переговоров они подлежат урегулированию в соответствии с законодательством РФ.

8.2. Подсудность споров по искам Организации к Заемщику: по месту заключения договора.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Договор микрозайма 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.

9.2. Все уведомления и сообщения должны направляться Организацией и Заемщиком в письменной форме. Организация вправе направлять Заемщику информацию посредством передачи текстовых SMS-сообщений на мобильный телефон Заемщика, а также через уполномоченного сотрудника Организации. В случае если Заемщик указал в Заявлении неправильный номер мобильного телефона, либо после получения микрозайма Заемщик изменил номер мобильного телефона, не поставив в известность при этом Займодавца, то Займодавец не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору микрозайма.