

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

ООО МКК «БЫСТРОНАЛИЧНЫЕ»

приказ от 17 ноября 2017 г. № 17/11-17

В.В. Бутусов



ПРАВИЛА
предоставления потребительского займа (микрозайма)
физическим лицам
ООО МКК «БЫСТРОНАЛИЧНЫЕ»¹

Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом РФ, федеральным законом № 151-ФЗ 02.07.2010г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», федеральным законом № 353-ФЗ 21.12.2013г. «О потребительском кредите (займе)», Уставом Общества, и регулируют отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского займа (микрозайма) физическим лицам, на основании договора займа.

Правила определяют порядок и условия предоставления займа, а также информацию, необходимую для надлежащего исполнения условий договора займа.

Глава 1. Основные понятия, используемые в настоящих правилах.

Займодавец – общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания « БЫСТРОНАЛИЧНЫЕ », ОГРН1123668013391, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 2120136001346 от 19.04.2012 года, юридический адрес и адрес постоянно действующего исполнительного органа: 394046, г. Воронеж, проспект Ленинский, д. 133, нежилое встроенное помещение IV, офис 3, контактный телефон - **8 (473) 20-07-287**, официальный сайт в сети Интернет: **быстроналичные.рф**

Заемщик – физическое лицо, обратившееся к Займодавцу с намерением получить, получающее или получившее заем и отвечающее требованиям пункта 2.1 главы 2 настоящих правил.

Потребительский заем (микрозайм)² – денежные средства, предоставленные Займодавцем Заемщику на основании договора займа в российской валюте (рублях), в целях, не связанных с осуществлением Заемщиком предпринимательской деятельности.

Анкета – Заявление клиента³ – документ, обращение потенциального Заемщика к Займодавцу в целях решения вопроса о предоставлении Займа,

¹ Далее – «Общество».

² Далее – «Заем».

³ Далее – «Анкета».

содержащий стандартную таблицу для внесения персональных данных потенциального Заемщика. Анкета подписывается Заемщиком собственноручно.

График платежей – информация о суммах и датах платежей Заемщика по договору займа, направленных на погашение основного долга по займу, погашение процентов за пользование займом, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия договора займа, в соответствии с графиком платежей, приложение к договору займа, указанному в индивидуальных условиях договора займа.

Агент – юридическое лицо или физическое лицо без образования юридического лица (индивидуальный предприниматель), действующее на основании агентского договора за вознаграждение, от имени и в интересах Общества. Агент консультирует, знакомит заемщиков с условиями предоставления и возврата займа.

Офис – обособленное подразделение, место (помещение) работы сотрудников Заимодавца или Агента принадлежащее ему на праве собственности или на основании договора аренды.

Глава 2. Порядок подачи заявления на предоставление займа и порядок его рассмотрения. Порядок заключения договора займа и предоставления графика платежей.

2.1. Проведение операций по выдаче займов, а также консультирование и ознакомление заемщиков с условиями предоставления и возврата займа возложены и осуществляются работниками Заимодавца или менеджерами Агента.

Общие требования к Заемщику для предоставления займа:

- заемщик является гражданином РФ;
- возраст заемщика от 20 до 70 лет;
- стаж по постоянному месту работы не мене 3-х месяцев или пенсионер;
- отсутствие у заемщика судимости;
- заемщик имеет постоянную регистрацию в регионе предоставления займа;

2.2. Заемщик обращается в один из офисов Заимодавца или Агента где подает заявку на предоставление займа, заполняя Анкету. Работники Заимодавца или Агента разъясняют Заемщику порядок предоставления займа:

- предлагают ознакомиться с правилами предоставления займа, информацией размещенной на информационном стенде в офисе;
- знакомят с перечнем документов, необходимых для получения займа;
- доводят до Заемщика информацию о статусе Заимодавца в качестве микрофинансовой организации;
- знакомят с информацией об условиях, предоставления займа, исполнения договора займа и возврата займа.

2.3. Для оценки кредитоспособности Заемщика, в целях решения вопроса о предоставлении займа и исполнения обязательств по договору займа Заемщик обязан заполнить Анкету, в которой Заемщик путем проставления собственноручной подписи гарантирует достоверность, точность и полноту предоставленных сведений, осознавая, что предоставляя недостоверную

(ложную) информацию, Займодавец, на любом этапе договора займа, может расценивать данный факт, как незаконные действия, в том числе закрепленные ст. 159 УК РФ «Мошенничество».

2.4. Для рассмотрения Анкеты и принятия решения о предоставлении займа Займодавец вправе запросить у Заемщика следующие документы и сведения, содержащие персональные данные, необходимые для исполнения обязательств на период действия договора займа:

- действующий паспорт гражданина РФ с отметкой о регистрации;
- второй личный документ, страховое свидетельство ПФ РФ (удостоверение личности офицера);
- активный номер контактного телефона;
- данные о месте работы (название организации, занимаемая должность, стаж, рабочий номер телефона непосредственного руководителя и т.д.);
- данные о семейном положении (количестве иждивенцев);

Для Заемщиков пенсионного возраста необходимо предоставить пенсионное удостоверение.

Общество вправе также запросить у Клиента дополнительно документы и информацию, необходимые для решения вопроса о предоставлении займа и исполнения действующего законодательства РФ.

2.5. Заем предоставляется Займодавцем Заемщику на потребительские нужды и не является целевым.

2.6. Заем предоставляется без залога.

2.7. Время рассмотрения Анкеты Заемщика, оценка кредитоспособности Заемщика и принятие решения о выдаче займа или об отказе, зависит от индивидуальных особенностей Заемщика, полноты и достоверности предоставленных данных, а также от наличия у Заемщика всех необходимых документов. Средний срок рассмотрения Анкеты и принятия решения 20 минут.

Срок рассмотрения может быть увеличен, в случае неактивных указанных Заемщиком номеров контактных телефонов.

2.8. По результатам оценки кредитоспособности Займодавец вправе предложить сумму займа меньше, чем указал Заемщик в Анкете.

2.9. При наличии займа у одного из супругов, другому заем не выдается (допускается 1 (один) заем на семью).

2.10. Выдача нового займа возможна только после полной оплаты предыдущего.

2.11. Займодавец вправе отказаться от заключения договора займа, отказ в выдаче Займа доводится до Заемщика путем направления sms-уведомления и (или) телефонного звонка на предоставленный номер.

2.12. В случае одобрения решения о выдаче Займа, Займодавец с Заемщиком согласовывают индивидуальные условия договора займа (в том числе и график платежей), на которых Заемщик и Займодавец готовы заключить договор займа. Заемщик вправе сообщить Займодавцу о согласии на получение займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора займа в день одобрения Анкеты, поставив подпись в п.14 договора займа.

График платежей доводится до сведения Заемщика (предоставляется Заемщику). Оплата по займу «Основной» и «1,5» производится единым платежом, основная сумма займа и проценты, дата исполнения обязательств (оплата по договору займа) указана в п.2 индивидуальных условий договора займа.

2.13. Согласие на выдачу займа Заемщику Займодавцем выражается путем выдачи (передачи) Заемщику суммы наличных денежных средств и подписанием Заемщиком расходно кассового ордера.

2.14. Получение Заемщиком денежных средств от Займодавца безусловно свидетельствует о согласии Заемщика с настоящими Правилами, условиями предоставления и возврата займа и индивидуальных условий договора займа. Датой предоставления займа и датой заключения соответствующего ему договора займа считается дата передачи денежных средств от Займодавца к Заемщику.

2.15. Договор займа заключается между Займодавцем и Заемщиком путем составления одного документа – договора займа, подписанного собственноручно Заемщиком и работником Займодавца или работником Агента Займодавца.

Условия договора займа разделены на общие и индивидуальные.

Общие условия устанавливаются Займодавцем в одностороннем порядке, и применяются им многократно.

Индивидуальные условия, согласуются и применяются только в отношениях между Займодавцем и конкретным Заемщиком, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».

Глава 3. Условия предоставления займа, плата за пользование займом.

Займы предоставляются на следующих условиях:

Займ «Основной»:

Льготный период (льготная ставка) займа под 1(один) процент в день, устанавливается руководителем обособленного подразделения и не может превышать 29 (двадцати девяти) дней от даты заключения договора, 365 % годовых.

В случае пользования займом свыше льготного периода, ставка составит 2 (два) процента в день за весь период пользования займом, 730% годовых.

Сумма займа – от 1000 до 25000 (двадцать пять) тысяч рублей.

График платежей – оплата по займу производится единовременно, основная сумма займа и проценты.

«Бонусная программа»¹

Клиенту, по решению руководителя обособленного подразделения, может единовременно предоставляться бонус (скидка) в размере – 10, 20, 30, 35, 40 процентов от ставки льготного периода (льготной ставки) займа «Основной».

¹Клиенты не надлежащим образом исполнявшие обязательства по договорам займа лишены права участия в «Бонусной программе». Размер максимальных и минимальных бонусов (скидок) устанавливается распоряжением генерального директора для каждого региона отдельно.

Займ «1,5» предоставляется работающим Клиентам, не подтвердившим свой доход:

Льготный период (льготная ставка) займа под 1,5(одна целая пять десятых) процента в день, устанавливается руководителем обособленного подразделения и не может превышать 29 (двадцати девяти) дней от даты заключения договора, 547,5 % годовых.

В случае пользования займом свыше льготного периода, ставка составит 2 (два) процента в день за весь период пользования займом, 730% годовых.

Сумма займа – от 1000 до 25000 (двадцать пять) тысяч рублей.

График платежей – оплата по займу производится единовременно, основная сумма займа и проценты.

Заем выдается в валюте Российской Федерации в рублях. Полная стоимость займа определяется исходя из срока, на который взят займ, суммы займа и процентов за пользование займом.

Проценты по займу (за пользование займом) начисляются со дня заключения договора.

Заемщик может вернуть сумму займа и оплатить проценты по нему:

- путем внесения денежных средств в кассу Общества по адресу офиса заключения договора займа;

- перечислить денежные средства по безналичному расчету на банковские реквизиты Общества (реквизиты указаны в договоре займа);

- путем направления почтового перевода в отделение почтовой связи в адрес ООО МКК «БЫСТРОНАЛИЧНЫЕ» (адрес Общества указан в договоре займа).

Глава 4. Проценты по договору займа, полная стоимость займа.

4.1. Процентная ставка по договору займа устанавливается в индивидуальных условиях Договора займа и не может превышать установленное Центральным Банком РФ среднерыночное значение полной стоимости потребительских кредитов (займов).

4.2. Информация о суммах и датах платежей Заемщика по Договору займа, направляемых на погашение основного долга, и сумм, направляемых на погашение процентов за пользование займом, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия Договора займа, определенной исходя из условий Договора займа и (или) графика оплаты.

Глава 5. Основания отказа в предоставлении займа.

5.1. В предоставлении Займов должно быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

- Заявитель (лицо обратившееся за займом) не является гражданином РФ;

- Заявитель не соответствует возрастным требованиям;

- Заявитель не имеет постоянной регистрации в регионе местонахождения офисов Общества;

- Заявителем не представлен документ, определенный условиями настоящими Правилами;

- Представлены недостоверные сведения и документ;

-Ранее в отношении заявителя, было принято решение об отказе в предоставлении займа;

- Заявитель предоставил необходимую информацию не в полном объеме;

- Сотрудник убежден в том, что займ берется с целью не возврата;

- По внешним признакам Заявитель находится в состоянии опьянения (алкогольного, токсического, наркотического).

5.2. Перечень причин для отказа не является исчерпывающим.

5.3. Решение об отказе в предоставлении займа специалист сообщает Заявителю в устной форме.

Глава 6. Права, обязанности и ответственность Заемщика.

6.1. Заёмщик имеет право:

6.1.1. Знакомиться с настоящими Правилами предоставления займов.

6.1.2. Получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления займа, включая информацию обо всех платежах, связанных с возвратом займа.

6.1.3. Отказаться от заключения договора (получения) займа до момента получения денежных средств.

6.1.4. В течение 14 (четырнадцать) календарных дней с даты получения потребительского займа досрочно вернуть всю сумму потребительского займа без предварительного уведомления Займодавца с уплатой процентов за фактический срок кредитования. В ином случае Заемщик обязан письменно уведомив Займодавца за 15 (пятнадцать) дней о досрочном погашении займа.

6.2. Заёмщик обязан:

6.2.1. Представлять документы и сведения, запрашиваемые Обществом в соответствии с настоящими Правилами.

6.3. Заемщик имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного договора займа.

Глава 7. Заключительные положения.

7.1. Заемщик вправе, в любое время, в пределах графика работы офиса Займодавца или Агента, получить информацию относительно его прав и обязанностей, связанных с получением займа, его суммы долга по Договору займа, порядка его погашения и любую иную информацию, связанную с заключением и исполнением Договора займа. Способ обмена информацией, установлен в Договоре займа.

7.2. Соглашаясь с настоящими Правилами, Заемщик подтверждает и гарантирует, что в дееспособности не ограничен, не находится в состоянии наркотического, токсического, алкогольного опьянения, по состоянию здоровья может осуществлять и защищать свои права и исполнять обязанности, не страдает заболеваниями, которые могут препятствовать осознанию сути подписываемого документа. Заемщик подтверждает, что не находится под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжелых обстоятельств, данная сделка не является для него кабальной.

7.3. Общество не вправе начислять заемщику-физическому лицу проценты и иные платежи по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, 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 двукратного размера суммы займа.

7.4. Займодавец дополнительно информирует Заемщика о действии:

- Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Федерального закона № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
- Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7.5. Настоящие Правила доступны всем заинтересованным лицам для ознакомления в офисах Займодавца или Агента, а также в сети Интернет по адресу быстроналичные.рф