

«УТВЕРЖДАЮ»
Генеральный директор
ООО МКК «ФИНИКИЯ»

_____М.И. Галимьянов
12 сентября 2017 года

М.П.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ ООО МКК «Финикия»

Данные Правила являются правилами выдачи микрозаймов в Офисах по предоставлению микрозаймов ООО МКК «Финикия» (далее - Кредитор) и применяются для займов, предоставляемых наличными денежными средствами. Актуальная редакция Правил размещена на сайте: <http://kapusta.biz>, а также во всех Офисах по предоставлению займов.

Понятия, используемые в Правилах:

«Кредитор» - Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Финикия» (ОГРН 1174350002177), зарегистрированное в государственном реестре микрофинансовых организаций под номером записи 1703333008418 от 01.08.2017.

«Офис по предоставлению микрозаймов» - обособленное структурное подразделение Общества, в котором производится прием заявок и оформление документов, необходимых для предоставления микрозаймов Заемщику, а также их консультирование по вопросам получения микрозаймов и их исполнения. **«Менеджер-кассир по займам»** - сотрудник Офиса по предоставлению микрозаймов Кредитора, который уполномочен осуществлять консультирование клиентов Кредитора, оформлять и обслуживать по доверенности от имени Кредитора договоры микрозайма.

«Договор микрозайма» - договор потребительского займа, заключаемый между Кредитором и Заемщиком в соответствии с федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ от 21.12.2013. **«Микрозайм»** - сумма займа, за получением которой заемщик обратился Кредитору, либо сумма, одобренная и предоставленная заемщику Кредитором на основании договора микрозайма.

«Анкета-заявка» - документ, который содержит сведения о заемщике, заполненный менеджером-кассиром по займам Кредитора на основании документов и информации, предоставленных заемщиком. Подпись заемщика в анкете-заявке свидетельствует о подтверждении заемщиком правильности и полноты содержащихся в ней сведений о нем.

«База данных» - автоматизированная компьютерная база данных Кредитора о заемщиках.

«Общие условия договора» - документ, который содержит общие условия договора микрозайма, рассчитанные на многократное применение ко всем договорам микрозайма, заключаемым между Кредитором и заемщиками. Актуальная редакция Общих условий договора размещена на сайте Кредитора: <http://kapusta.biz>, а также во всех Офисах по предоставлению займов.

Иные термины используются в настоящих Правилах в значении, указанном в федеральном законе «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ от 21.12.2013.

На основании пп. 9 п. 1 ст.12 ФЗ от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» микрофинансовая организация не вправе начислять заемщику - физическому лицу проценты 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 достигнет трехкратного размера суммы займа.

1. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма.

1.1. Проведение операций по выдаче микрозаймов, а также по консультированию заемщиков об условиях предоставления, использования и возврата потребительских займов возложены на менеджеров-кассиров по займам.

1.2. Заемщик вправе обратиться в любой Офис по предоставлению займов для получения Информации об условиях предоставления, использования и возвращения потребительского займа, а также для оформления анкеты-заявки на предоставление займа.

Заемщиками могут стать только физические лица, которые на момент оформления Заявления отвечают следующим требованиям:

наличие гражданства Российской Федерации; возраст от 18 лет до 85 лет включительно;

наличие постоянной регистрации в регионе выдачи займов;

полная дееспособность лица (то есть отсутствие решения суда о признании его недееспособным или ограниченно дееспособным; отсутствие признаков, явно свидетельствующих о неспособности лица в полной мере осознавать и контролировать свои действия);

Не выдаются займы лицам, состоящим на учете ПНД, а также находящимся в состоянии алкогольного и наркотического опьянения, имеющим отрицательную кредитную историю или не прошедшим систему скоринга Кредитора.

1.3. При обращении заемщика к Кредитору менеджер-кассир по займам разъясняет ему условия и порядок предоставления микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения микрозайма, доводит до заемщика информацию о статусе Кредитора как микрофинансовой организации, зарегистрированной в реестре микрофинансовых организаций, предоставляет ему для ознакомления все необходимые документы, объясняет содержание информации об условиях предоставления, использования и возврата микрозайма, а также содержание Общих условий потребительского займа, отвечает на вопросы заемщиков.

1.4. Для получения микрозайма заемщик предоставляет документы и информацию, перечисленные в информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма, размещенной на сайте Кредитора и в каждом Офисе по предоставлению займов, а менеджер-кассир по займам проверяет предоставленные документы и осуществляет их верификацию.

1.5. Менеджер-кассир по займам заполняет анкету-заявку о предоставлении микрозайма на основании данных, указанных в предоставленных заемщиком документах, и информации, предоставленной заемщиком устно. Форма анкеты-заявки утверждается Кредитором.

1.6. Сведения о сумме и сроке желаемого микрозайма заемщик указывает в анкете-заявке о предоставлении микрозайма.

1.7. Заемщик проверяет точность и достоверность сведений, отраженных в Анкете-заявке, подписывает ее и передает менеджеру-кассиру по займам. Заемщик несет ответственность за достоверность и точность информации, предоставляемой Кредитору. Заемщик подписывает анкету-заявку, которая одновременно содержит согласие на обработку персональных данных и условия отзыва согласия на обработку персональных данных. С предоставленных заемщиком документов менеджер-кассир снимает копии.

1.8. Сведения о заемщиках и содержании их анкет-заявок о предоставлении микрозайма вносятся в базу данных Кредитора.

2. Порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма

2.1. Анкета-заявка о предоставлении микрозайма рассматривается в Офисе по предоставлению займов в присутствии заемщика.

2.2. Время рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма, как правило, не должно превышать от момента предоставления полного пакета документов и исчерпывающей информации до принятия решения до 15 минут. Данный срок может быть увеличен по решению менеджера-кассира по займам при необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий.

2.3. При обращении заемщика Кредитору за предоставлением микрозайма по телефону или через интернет-сайт Кредитора заемщик может получить лишь информацию о предварительной оценке Кредитора его кредитоспособности. Для принятия решения Кредитором о предоставлении микрозайма необходимо непосредственное личное обращение заемщика в Офис по предоставлению займов с требуемыми документами, как описано выше.

2.4. Менеджер-кассир по займам производит проверку документов и сведений, указанных в предоставленных заемщиком документах и анкете-заявке, а также определяется его платежеспособность. Менеджер-кассир по займам вправе проверить достоверность контактных данных заемщика посредством совершения звонка на указанные им в анкете-заявке номера контактных телефонов. При проверке сведений менеджер-кассир по займам выясняет с помощью базы данных историю взаимоотношений заемщика с Кредитором.

2.5. Менеджер-кассир по займам определяет платежеспособность потенциального заемщика на основании данных анкеты-заявки с использованием различных баз данных, включая Бюро кредитных историй, доступ Кредитора к которым производится на законном основании и без нарушения прав потенциального заемщика.

2.6. Кредитор отказывает в удовлетворении заявки о предоставлении микрозайма, если заемщик не соответствует требованиям, предъявляемым к заемщикам или их документам, указанным в утвержденной Кредитором информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, либо информация о доходах и расходах заемщика позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его платежеспособности, а также, в случае, если заемщик находится в состоянии алкогольного и наркотического опьянения, имеет отрицательную кредитную историю или не прошел систему скоринга Кредитора.

2.7. Кредитор принимает решение о частичном удовлетворении заявления о предоставлении микрозайма, если предоставленная им заемщиком информация позволяет оценить его платежеспособность только для предоставления микрозайма меньшей суммы.

2.8. О принятом решении менеджер-кассир по займам сообщает заемщику в устной форме. По запросу заемщика ему могут быть предоставлены устные пояснения относительно причин отказа в предоставлении микрозайма.

2.9. Отказ Заемщику в предоставлении микрозайма не препятствует его повторному обращению к кредитору с целью получения микрозайма.

2.10. В соответствии с действующим российским законодательством Кредитор направляет сведения о заемщике, результатах рассмотрения анкеты-заявки о предоставлении микрозайма и предоставленном микрозайме в Бюро Кредитных Историй.

2.11. В случае отказа Кредитора в предоставлении микрозайма заемщику менеджер-кассир по займам формирует досье или вносит необходимую информацию в Базу данных Кредитора, в которой содержится анкета-заявка заемщика на предоставление микрозайма с согласием на обработку персональных данных.

3. Порядок заключения договора микрозайма

3.1. Если Кредитор принимает решение о предоставлении микрозайма, менеджер-кассир по займам формирует и распечатывает индивидуальные условия договора

потребительского займа, на которых Кредитор готов предоставить заемщику микрозайм. Если заемщик выражает желание изучить вне помещения Офиса по предоставлению займов содержание индивидуальных и общих условий договора потребительского займа и/или иные документы Общества, предусмотренные законодательством о потребительском кредитовании и законодательством о микрофинансовой деятельности, менеджер-кассир по займам распечатывает проект индивидуальных условий - документ, содержащий все индивидуальные условия договора потребительского займа, на которых Кредитор готово предоставить микрозайм заемщику, и отмеченный надписью «предназначен только для ознакомления». Проект индивидуальных условий не содержит номер и дату договора микрозайма. Данные параметры договора присваиваются ему только при согласии заемщика на подписание индивидуальных условий договора потребительского займа.

Проект индивидуальных условий договора потребительского займа распечатывается в 2-х экземплярах. Один выдается заемщику, а на втором заемщик проставляет дату его получения и ставит свою подпись. Второй экземпляр остается в Офисе по предоставлению займов.

Индивидуальные условия могут быть подписаны только в том Офисе по предоставлению займов, в котором они были предоставлены Заемщику. При обращении Заемщика в иной Офис по предоставлению займов с одобренными индивидуальными условиями оформление займа начинается сначала.

Если в течение 5 (пяти) рабочих дней заемщик обращается Кредитору с желанием заключить договор потребительского займа на индивидуальных условиях, полученных им в Офисе по предоставлению займов, Менеджер-кассир по займам проводит идентификацию заемщика, верификацию предоставленных документов и осуществляет оформление договора микрозайма. Оформление договора займа лишь при наличии у заемщика оригинала документа, удостоверяющего его личность.

Если заемщик осуществляет подписание индивидуальных условий договора потребительского займа не в день их получения и/или если заемщик покинул Офис по предоставлению займов после оформления заявления о предоставлении микрозайма, менеджер-кассир по займам осуществляет повторную проверку документа, удостоверяющего личность заемщика и их верификацию. При этом Кредитор отказывает в заключении договора микрозайма, если документ, удостоверяющий личность заемщика, отсутствует или является недействительным, а также если к моменту подписания индивидуальных условий Кредитор получил данные об обстоятельствах, исключающих право заемщика или Кредитора на заключение договора микрозайма в соответствии с действующим российским законодательством.

3.3. Если заемщик не обращается Кредитору в течение пяти рабочих дней для оформления договора микрозайма на предложенных ему индивидуальных условиях либо в течение этого срока обращается Кредитору с желанием заключить договор микрозайма на иных условиях, заемщик признается отказавшимся от заключения договора микрозайма.

3.4. Если заемщик обращается к Кредитору по истечении пяти рабочих дней для оформления договора микрозайма на полученных им индивидуальных условиях либо обращается с желанием получить микрозайм на иных условиях не зависимо от срока такого обращения, менеджер-кассир по займам принимает новую заявку о предоставлении микрозайма и осуществляет все проверочные и консультационные процедуры, необходимые для принятия Кредитором решения о предоставлении микрозайма, с самого начала.

3.5. Если заемщик согласен на получение микрозайма на предложенных Кредитором индивидуальных условиях, и срок пять рабочих дней с даты получения заемщиком индивидуальных условий не истек, менеджер-кассир по займам распечатывает индивидуальные условия договора потребительского займа в двух экземплярах. Заемщик

первым подписывает оба экземпляра. Менеджер-кассир по займам на основании доверенности от имени Кредитора подписывает индивидуальные условия договора потребительского займа и скрепляет печатью.

3.6. Вместе с подготовкой индивидуальных условий договора потребительского займа Менеджер-кассир по займам формирует заемное дело, в которое анкета-заявка заемщика, копия документа, удостоверяющего личность заемщика, экземпляр индивидуальных условий договора потребительского займа и иные документы. На первой странице индивидуальных условий договора займа крупным жирным шрифтом в рамке указана прописью общая стоимость потребительского займа. График платежей, в котором указаны даты внесения платежей по договору займа и суммы платежей указан непосредственно в индивидуальных условиях договора потребительского займа. Заемщик вправе указать возможность запрета уступки Кредитором прав (требований) по договору займа. Последующий заем может выдаваться клиенту сразу после полного и своевременного погашения платежей по займу

3.7. Выдача микрозайма производится менеджером-кассиром по займам в соответствии с условиями подписанного договора микрозайма наличными денежными средствами из кассы Кредитора. Микрозаем может быть предоставлен только в месте нахождения Офиса по предоставлению займов, в котором он оформлен. Микрозаем выдается единовременно в полной сумме; выдача микрозаймов частями не допускается. Заемщик получает микрозаем сразу после подписания индивидуальных условий менеджером-кассиром по займам путем составления расходного кассового ордера и подписания его заемщиком. При неполучении заемщиком микрозайма, либо отказа заемщика от подписания индивидуальных условий договора потребительского займа и расходного кассового ордера договор микрозайма считается незаключенным в силу положений статьи 807 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

4. Заключительные положения

4.1. Кредитор вправе в одностороннем порядке изменять (дополнять) условия настоящих Правил. Новая редакция Правил доводится до сведения заемщиков посредством опубликования новой редакции соответствующего документа на сайте Кредитора и в Офисах по предоставлению займов.

4.2. Заемщик вправе получить от Кредитора любую информацию по операциям, осуществленным в рамках договора микрозайма, о разъяснении условий договора микрозайма, а также иную информацию, необходимую заемщику для заключения или исполнения договора микрозайма, позвонив по телефону 8 800 505 1000 или обратившись в любой Офис по предоставлению займов. При этом информация об операциях заемщика по договору микрозайма и информация, связанная с персональными данными заемщика, предоставляется Кредитором только лично заемщику или его представителю, полномочия которого подтверждены нотариально оформленной доверенностью или иным способом, предусмотренным действующим законодательством.

По письменному заявлению заемщика сведения об операциях заемщика могут быть направлены по телефонам и адресам, указанным заемщиком.

Настоящие Правила вступают в силу с 12 сентября 2017 года, размещаются на сайте компании и в Офисах по предоставлению займов ООО МКК «Финикия» для ознакомления всех заинтересованных лиц.

Генеральный директор
ООО МКК «Финикия»

М.И.Галимьянов