

**Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Лучший
Финансовый Ракурс»
(ООО МКК «Лучший Финансовый Ракурс»)
г. Краснодар**

УТВЕРЖДАЮ

Директор
ООО МКК «Лучший
Финансовый Ракурс»
Старченко Н.В.
01.09. 2018 г.



**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ ООО МКК «Лучший Финансовый
Ракурс»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие правила предоставления микрозаймов разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 151-ФЗ от 2 июля 2010 г. "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (с учетом изменений внесенных №407-ФЗ от 29.12.2015 г.), Федеральным законом № 230-ФЗ от 3 июля 2016 г. "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности", Федеральным законом N 353-ФЗ от 21.12.2013 "О потребительском кредите (займе)", Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иными положениями действующего законодательства Российской Федерации, Базовым стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (далее - Стандарт), Уставом ООО МКК «Лучший Финансовый Ракурс» и утверждены органом управления ООО МКК «Лучший Финансовый Ракурс».

1.2. Настоящие правила предоставления микрозаймов определяют порядок и условия предоставления микрозаймов микрофинансовой организацией ООО МКК «Лучший Финансовый Ракурс» (далее- Компания).

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В тексте настоящих правил предоставления микрозаймов используются следующие термины в определенных ниже значениях:

2.1.1. Компания – ООО МКК «Лучший Финансовый Ракурс»;

2.1.2. Правила – настоящие правила предоставления микрозаймов Компании;

2.1.3. Микрозаем - заем в валюте Российской Федерации, предоставляемый Компанией Заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей пятьсот тысяч рублей;

2.1.4. Заемщик – физическое лицо, гражданин Российской Федерации, достигшее возраста 18-ти лет, заключившее договор займа;

2.1.5. Договор займа - договор займа, сумма которого не превышает сумму, установленную пунктом 2.1.3. настоящих Правил, заключаемый между Компанией и Заемщиком;

2.1.6. Агент – лицо, привлекаемое компанией на возмездной основе по гражданско-правовому договору, представляющий интересы Компании на основании доверенности, осуществляющий разъяснение условий предоставления микрозайма, прием заявлений о предоставлении микрозайма, формирование комплекта документов для оформления микрозайма, а также подписание от имени Компании договора займа;

2.1.7. Уполномоченный сотрудник – сотрудник Компании, осуществляющий идентификацию, оценку кредитоспособности Заявителя и контролирующий работу по выдаче микрозайма;

2.1.8. Микрофинансовая деятельность – предпринимательская деятельность Компании, направленная на предоставление микрозаймов физическим лицам;

2.1.9. Заявление – подаваемое физическим лицом заявление в Компанию в целях получения микрозайма;

2.1.10. Заявитель – лицо, претендующее на получение микрозайма в Компании.

3. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

3.1. При обращении за получением микрозайма Заявитель проходит собеседование с агентом, заполняет анкету-заявление на предоставление микрозайма, представляет документы и необходимую информацию, совершает иные действия, предусмотренные настоящими Правилами.

3.2. Требования к Заявителю:

3.2.1. Заявителем может выступать дееспособное физическое лицо, гражданин Российской Федерации, достигшее возраста 18 лет;

3.2.2. Заявитель обязан иметь при себе гражданский паспорт РФ.

3.2.3. Заявитель обязан иметь при себе действующий номер мобильного телефона, зарегистрированный на Заявителя.

3.2.4. Заявитель не должен находиться в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

3.3. Стадии рассмотрения заявления на предоставление микрозайма: собеседование, заполнение анкеты-заявления, экспертиза и проверка представленных документов и сообщенной информации, выполнение мероприятий в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, проверка номера мобильного телефона Заявителя, получение решения о выдаче микрозайма или об отказе в выдаче.

3.4. На стадии собеседования агент разъясняет лицу, претендующему на получение микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма, об условиях договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Компании и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора займа, иную информацию согласно Стандарту, а также отвечает на дополнительные вопросы, если они возникнут у Заявителя.

3.5. На стадии заполнения анкеты-заявления, Заявитель выражает согласие на формирование заявления для получения микрозайма, на экспертизу, проверку и обработку предоставляемых документов и информации; на обработку, в том числе, автоматизированную, своих персональных данных; на предоставление информации о своих обязательствах в одно или несколько бюро кредитных историй, равно как и право Компании запрашивать информацию о себе в бюро кредитных историй, иные согласия в соответствии с действующим законодательством

3.6. На стадии формирования заявления агент:

3.6.1. Проверяет правильность заполнения анкеты-заявления;

3.6.2. Запрашивает у Заявителя размер требуемой суммы микрозайма и срок, на который микрозайм должен быть выдан;

3.6.3. Запрашивает у Заявителя информацию о направлении расходования микрозайма и источниках доходов, за счет которых Заявителем предполагается исполнение обязательств по договору займа;

3.6.4. Запрашивает оригиналы документов Заявителя согласно перечню, утвержденного настоящими Правилами, для их проверки, в том числе с использованием специальных средств, экспертизы, копирования и сканирования;

3.6.5. Запрашивает у Заявителя номер мобильного телефона для его автоматизированного подтверждения. Автоматизированное подтверждение номера мобильного телефона осуществляется Компанией путем отправки смс-сообщения с номером кода, который Заявитель должен сообщить агенту. В случае сообщения правильного кода номер мобильного телефона считается подтвержденным;

3.6.6. Осуществляет фотографирование Заявителя;

3.6.7. Запрашивает у Заявителя иную необходимую информацию согласно Стандарту, включая информацию о трудоустройстве Заявителя, имущественном положении Заявителя и т.д.;

3.6.8. Возвращает Заявителю оригиналы документов.

3.7. После завершения формирования заявления на предоставление микрозайма, указанное заявление направляется по каналам электросвязи уполномоченному сотруднику, принимающему мотивированное решение о предоставлении микрозайма заявителю или об отказе в предоставлении микрозайма.

3.8. Положительное решение о выдаче микрозайма действует в течение 5 (пяти) рабочих дней.

4. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМА

4.1. Компания вправе, а в случаях предусмотренных действующим законодательством, обязана, отказать в предоставлении микрозайма при наличии соответствующих оснований, в том числе :

4.1.1. Заявитель не соответствует требованиям, указанным в п.3.2. настоящих Правил;

4.1.2. Заявителем не представлены необходимые документы;

4.1.3. Документы, предоставленные Заявителем, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

4.1.4. Информация, сообщенная о себе Заявителем, не является достоверной;

4.1.5. Ранее в отношении Заявителя было принято решение о предоставлении микрозайма, микрозайм был выдан и срок его возврата не истек.

4.1.6. В результате анализа всей имеющейся информации о Заявителе, у Компании возникают подозрения, что целью установления отношений Заявителя с Компанией является осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.1.7. Иные основания, указанные в Стандарте и Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, принятыми Компанией.

4.2. Компания вправе ограничить сумму предоставляемого микрозайма по сравнению с изначально запрошенной Заявителем.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

5.1. После получения положительного решения о выдаче микрозайма между Заемщиком и Компанией заключается договор займа.

5.2. Договор займа составляется в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон договора.

5.3. Сумма микрозайма выдается Заемщику после подписания договора займа в валюте Российской Федерации наличными денежными средствами или иным способом, указанным в договоре. Заемщик подписывает необходимые первичные учетные документы, подтверждающие получение суммы микрозайма.

5.4. Договором займа может быть предусмотрена возможность предоставления Компанией целевого микрозайма с одновременным предоставлением Компании права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

5.5. Заемщику, которому, в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, принятыми Компанией, присвоен повышенный риск совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, может быть предоставлен только целевой микрозайм и заключен договор целевого займа, с одновременным предоставлением Компании права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КОМПАНИИ

6.1. Компания вправе:

6.1.1. Запрашивать у Заявителя, подавшего заявление на предоставление микрозайма, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору займа, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами;

6.1.2. Мотивированно отказаться от заключения договора займа;

6.1.3. Осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных настоящим действующим законодательством Российской Федерации, в том числе выдавать иные займы и оказывать иные услуги в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами;

6.1.4. Иметь иные права в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных договоров займа.

6.2. Компания обязана:

6.2.1. Предоставить Заявителю полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

6.2.2. Разместить копию настоящих Правил предоставления микрозаймов в местах выдачи микрозаймов и в сети Интернет.

6.2.3. Проинформировать Заявителя об условиях договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора займа;

6.2.4. В порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях", предоставлять имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении своих Заемщиков в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

6.2.5. Гарантировать соблюдение тайны об операциях своих Заемщиков;

6.2.6. Проинформировать лицо, подавшее заявление в микрофинансовую организацию на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма о том, что данная микрофинансовая организация включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по его требованию предоставить копию документа, подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;

6.2.7. Раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления микрофинансовой организации, в порядке, установленном учредительными документами;

6.2.8. Обеспечить возможность предоставления в Банк России электронных документов, а также возможность получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России;

6.2.9. Соблюдать экономические нормативы, установленные законами и нормативными актами Банка России;

6.2.10. Выполнять иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, Стандартом, Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, принятыми Компанией, учредительными документами и условиями заключенных договоров займа.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЯВИТЕЛЯ

7.1. Заявитель вправе:

7.1.1. Знакомиться с настоящими Правилами предоставления микрозаймов, утвержденными Компанией.

7.1.2. Получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма.

7.2. Заявитель обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые Компанией в соответствии с настоящими Правилами предоставления микрозаймов, в том числе необходимые для исполнения Компанией требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Стандартом.

7.3. Заявитель имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с законодательством.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА

8.1. Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по договору займа, в порядке и на условиях, которые установлены договором займа.

8.2. Заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного микрозайма или ее часть, уведомив об этом Компанию способом, установленным договором займа, не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата микрозайма.

8.3. Заемщик обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые Компанией в соответствии с настоящими Правилами.

8.4. Заемщик имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с законодательством, Стандартом и условиями заключенного договора займа.

9. ВОЗВРАТ МИКРОЗАЙМА

9.1. Возврат суммы микрозайма Заемщиком осуществляется в соответствии с графиком платежей, являющимся неотъемлемой частью договора займа.

9.2. В случае невозвращения полученной по настоящему договору суммы микрозайма (ее части) и/или неуплаты процентов в сроки, установленные в графике платежей, Заемщик уплачивает Компании неустойку в размере 20 (Двадцать) процентов годовых от неуплаченной суммы за каждый день просрочки по день ее уплаты Компании включительно.

9.3. В случае невозврата Заемщиком денежных средств в размере суммы микрозайма и суммы процентов за пользование таким микрозаймом на дату окончания срока действия договора в добровольном порядке, Компания взыскивает соответствующую задолженность с Заемщика сначала в досудебном порядке, согласно Стандарту, путем направления претензии Заемщику. В случае если в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты направления претензии Компанией Заемщику обязательства, указанные в претензии, не были должным образом исполнены

Заемщиком, Компания взыскивает задолженность в судебном порядке с учетом судебных и представительских издержек.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1 Настоящие Правила вступают в силу со дня их утверждения приказом руководителя Компании.

10.2 Настоящие Правила хранятся в течение 3-х лет с момента исполнения обязательств либо со дня уступки прав требования по договорам займа, которые заключены в соответствии с настоящим документом.

Директор ООО МКК

«Лучший Финансовый Ракурс»

Старченко Н.В.

