

Утверждено
Директором ООО МКК «Порядок»

А.И. Анучина
(Приказ № 17 от «28» июня 2019 г.)

ПРАВИЛА Предоставления потребительского микрозайма



1. Общие положения и термины.

1.1. Настоящие Правила предоставления потребительских микрозаймов разработаны в соответствии с Федеральным законом "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 N 151-ФЗ, Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом от 07.02.1992 г. №2300-1 –ФЗ «О защите прав потребителей».

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления микрозаймов, в том числе порядок подачи и рассмотрения заявки на предоставление микрозайма, порядок заключения договора микрозайма и предоставления заемщику графика платежей.

1.3. Для предоставления микрозаймов используются средства ООО МКК «Порядок» (далее - Общество).

1.4. Настоящие Правила и приложения к ним, а также текст Федерального закона от 02.07.2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» размещается для ознакомления всеми лицами на сайте Общества www.poryadok37.com, а также в помещении (обособленных подразделениях) на стендах Общества.

В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

Общество – Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Порядок» (ООО МКК «Порядок»), зарегистрированное инспекцией Федеральной налоговой службы по г. Иваново 16 мая 2017 года на основании листа записи от 16.05.2017, ОГРН 1173702010790, ИНН 3702177861, КПП 370201001 и Свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в Государственный реестр Микрофинансовых организаций от 27 июня 2017 года, регистрационный номер записи № 1703024008349, расположенное по адресу: 153000, г. Иваново, Шереметевский проспект, д. 33, оф. 302.

Заемщик, заявитель – дееспособное физическое лицо – гражданин РФ, отвечающее требованиям п. 2.1. Правил, подавшее Заявку на предоставление микрозайма и намеревающееся заключить Договор потребительского микрозайма с Обществом.

Заявление – это Заявление/Анкета установленного образца, заполненная физическим лицом в офисе Общества в целях получения микрозайма.

Микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 N 151-ФЗ.

Договор потребительского микрозайма - договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 N 151-ФЗ.

Проценты - сумма денежных средств за пользование микрозаймом, исчисляемая в

процентах годовых.

ПСК - полная стоимость микрозайма.

Валюта, в которой предоставляется потребительский заем - валюта Российской Федерации (Российский рубль).

Залог - способ обеспечения обязательства заемщика, при котором Общество приобретает право, в случае неисполнения обязательства заемщика, получить удовлетворение за счет заложенного имущества.

Поручительство - способ обеспечения обязательств заемщика, по которому поручитель обязуется перед Обществом отвечать за исполнение заемщиком его обязательств по договору потребительского микрозайма на условиях, определенных в договоре поручительства.

Представитель (специалист по работе с клиентами) - лицо, уполномоченное представлять интересы Общества и действовать от его имени, на основании доверенности.

2. Требования к Заявителю.

2.1. Общество предоставляет Заявителю микрозаем в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, при соблюдении следующих условий:

2.1.1. Заявитель является гражданином Российской Федерации.

2.1.2. Заявителю на момент предоставления микрозайма исполнилось 18 лет при условии, что платежная дата микрозайма наступает до исполнения Заемщику/Заявителю 80 лет.

2.1.3. Наличие номера мобильного телефона.

3. Порядок и условия предоставления микрозаймов.

3.1. Порядок подачи заявления на предоставление микрозайма:

3.1.1. Для получения микрозайма Заявитель должен ознакомиться с Правилами предоставления потребительского микрозайма Общества.

3.1.2. При обращении Заявителя для получения микрозайма, Представитель (специалист по работе с клиентами) Общества разъясняет обязательные условия предоставления микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для его получения.

3.1.3. После ознакомления с настоящими Правилами и при согласии на предлагаемые обязательные условия предоставления микрозайма, Заявитель заполняет Заявление/Анкету, установленного образца, для предоставления ему микрозайма.

3.1.4. Форма Заявления/Анкеты утверждается директором Общества и состоит из следующих частей: анкеты Заемщика, в которой отражаются данные Заемщика, заявки на предоставление потребительского микрозайма, в которой отражаются сведения о сумме и сроке запрашиваемого потребительского микрозайма, согласия на обработку персональных данных.

3.1.5. Общество рассматривает Заявление/Анкету в день ее заполнения. Если Обществом будет принято предварительное решение об одобрении предоставления Заявителю микрозайма, Общество приглашает Заявителя для оформления документов на предоставление микрозайма.

3.1.6. Заявление/Анкета на предоставление микрозайма считается поданной после подписания ее Заявителем и передачи ее Представителю (специалисту по работе с клиентами) Общества.

3.1.7. Сведения, содержащиеся в Анкете клиента в виде бумажного документа, переносятся сотрудником, ответственным за работу с клиентом в день заполнения Анкеты клиента в электронную базу данных ООО МКК «Порядок». Сведения, содержащиеся в Анкете клиента при переносе в электронный вид, по своему содержанию должны соответствовать их бумажному аналогу.

3.1.8. Заявление/Анкета клиента в виде бумажного документа хранится в досье клиента в ООО МКК «Порядок» не менее 5 лет с момента последней даты окончания отношений с

клиентом.

3.1.9. При проведении идентификации клиента, а так же при обновлении информации о нем, Общество вправе на основании п. 5.4 статьи 7 ФЗ-115 требовать предоставления и получать от клиента документы, удостоверяющие личность.

3.2. Порядок рассмотрения Заявления/Анкеты на предоставление микрозайма.

3.2.1. При подаче Заявления/Анкеты Заявитель обязан предоставить ниже перечисленные документы и сведения, запрашиваемые Представителем (специалистом по работе с клиентами) Общества, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма:

- ФИО; гражданство; дата и место рождения; реквизиты документа, удостоверяющего личность; реквизиты второго документа (ИНН, пенсионное удостоверение, водительское удостоверение, СНИЛС, паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации др.); адрес места жительства и места фактического местонахождения; телефоны; принадлежность в ИПДЛ и РПДЛ; дата заполнения; место работы и др., подпись;

- о текущих денежных обязательствах;
- о периодичности и суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам;

- об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору потребительского микрозайма;

- о факте производства по делу о банкротстве получателя финансовой услуги на дату подачи в ООО МКК «Порядок» заявления на получение потребительского микрозайма получателем финансовой услуги и в течение 5 (пяти) лет до даты подачи такого заявления.

- иные документы в соответствии с условиями микрозайма и действующего законодательства РФ.

3.2.2. Общество осуществляет проверку на основании действительных на дату предъявления документов, содержащих сведения, позволяющие проверять клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя клиента, бенефициарного владельца.

3.2.3. Общество осуществляет проверку на основании документов, представленных в подлиннике либо в форме надлежащим образом заверенной копии (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц).

3.2.4. В случае представления клиентом копий документов Общество вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

3.2.5. Сотрудник Общества проверяет достоверность сведений, указанных в Заявлении/Анкете клиента с подлинниками всех документов.

3.2.6. Сотрудник Общества проводит анализ и возможную необходимую проверку представленных документов Заемщика, оценивает его финансовое состояние, на основании чего принимается решение о выдаче микрозайма Заемщику.

3.2.7. Срок рассмотрения поданного Заявления/Анкеты составляет 1 день.

3.2.8. Общество вправе принять мотивированное решение об отказе в предоставлении микрозайма Заемщику в соответствии со следующим перечнем:

- предоставление поддельных и недостоверных документов и сведений;
- в случае отрицательной кредитной истории;
- ранее Заявителю был выдан микрозаем и срок его возврата не истек;
- в случае нарушения Заявителем условий договора по ранее выданному ему микрозайму;

- в случае неплатежеспособности Заявителя;
- если имеются иные обстоятельства, препятствующие заключению договора, в том числе обстоятельства, указанные Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001.

3.2.9. В случае принятия решения об отказе, Представитель (специалист по работе с клиентами) Общества фиксирует данный факт в Заявлении/Анкете в разделе «заключение» с

указанием причины.

Также результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя клиента, бенефициарного владельца, а также дата проверки фиксируются Обществом в Листе проверки.

Лист проверки заполняется при каждом оформлении Заявления/Анкеты клиента:

- при обращении в Общество;
- при оформлении второго и последующего договоров микрозайма.

3.2.10. Заявитель в обязательном порядке информируется о результатах рассмотрения Заявления/Анкеты на предоставление микрозайма путем направления смс-сообщения.

3.2.11. При положительном решении Общество заключает с Заявителем договор потребительского микрозайма.

3.2.12. Общество также может использовать иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные ему на законных основаниях. Доступ к указанным сведениям имеют сотрудники по работе с клиентами, СДЛ, главный бухгалтер, руководитель Общества.

3.2.13. Общество обновляет сведения, полученные в результате проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца каждый раз при обращении Клиента в Общество с целью получения микрозайма.

3.2.14. Датой начала течения установленного срока обновления сведений считается день, следующий за датой заполнения Заявления/Анкеты клиента, либо последнего обновления (изменения) сведений, полученных в результате проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя клиента и присвоения степени (уровня) риска.

3.2.15. При получении от клиента информации (документов), подтверждающей (подтверждающих) изменение сведений, устанавливаемых в целях проверки, специалист по работе с клиентами Общества в день их получения вносит соответствующие изменения в Заявление/Анкету клиента в электронном виде.

3.2.16. Результатом проверок является установление степени риска, в соответствии с Программой оценки риска ПВК по ПОД/ФТ.

ООО МКК «Порядок» разработало программу управления (оценки) риском. Под управлением риском следует понимать совокупность предпринимаемых ООО МКК «Порядок» действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, ПВК по ПОД/ФТ, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении ООО МКК «Порядок», отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

Общество осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) клиентов, в целях выявления операций (сделок), предусмотренных ФЗ-115 от 07.08.2001 (далее - операции, подлежащие контролю), а также обеспечивает повышенное внимание (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенным к группе повышенного риска. В процессе мониторинга, сотрудник, взаимодействующий с клиентом, соотносит характер заявленных или осуществляемых им операций с критериями и признаками необычных сделок.

4. Порядок заключения договора потребительского микрозайма и предоставления графика платежей.

4.1. В случае принятия Обществом решения о предоставлении потребительского микрозайма Заемщику предоставляются индивидуальные условия договора потребительского микрозайма.

4.2. Заемщик вправе сообщить Займодавцу о своем согласии на получение потребительского микрозайма на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского микрозайма в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора потребительского микрозайма. По требованию Заемщика

в течение указанного срока Кредитор бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского микрозайма.

4.3. Если Заемщик согласен на получение потребительского микрозайма на предложенных Обществом индивидуальных условиях договора потребительского микрозайма и пятидневный срок на ознакомление не истек, Общество распечатывает индивидуальные условия договора потребительского микрозайма и предоставляет Заемщику на подпись.

4.4. Договор потребительского микрозайма считается заключенным с момента передачи Заемщику денежных средств.

4.5. Общество предоставляет заемщику информацию о сроках осуществления платежей по договору путем предоставления графика платежей в качестве отдельного документа и (или) путем предоставления индивидуальных условий договора потребительского микрозайма. При этом дата возврата микрозайма, указанная в индивидуальных условиях договора потребительского микрозайма, одновременно является и графиком платежей.

5. Порядок утверждения и изменения правил.

5.1. Настоящие Правила утверждаются приказом директора Общества и размещаются на сайте www.pogyadok37.com и в офисе Общества для ознакомления всех заинтересованных лиц.

5.2. Изменения в настоящих Правилах утверждаются директором Общества и публикуются на сайте www.pogyadok37.com и в офисе Общества.

6. Прочие условия.

6.1. Клиент (Заемщик) дает согласие на хранение и обработку персональных данных в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006г.

6.2. Общество (Займодавец) вправе с согласия Клиента (Заемщика) обращаться за помощью в коллекторские агентства в целях досудебного исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма.

6.3. Информация о действующей редакции: действует с «01» июля 2019г.