

Утверждено Генеральным директором
ООО Микрокредитная компания
«Финансовое Правилó Востока»
_____ июля 2019 года
/В.В.Разумов



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
ООО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
«ФИНАНСОВОЕ ПРАВИЛО ВОСТОКА»

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАИМОВ

Настоящие правила предоставления микрозаймов (далее - Правила) разработаны Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Финансовое Правило Востока», ОГРН 1192801005759 (далее - Кредитор) в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации определяют порядок и условия предоставления микрозаймов. Настоящие Правила размещаются в местах оказания услуг (выдачи займов).

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Кредитор** - Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Финансовое Правило Востока», ОГРН 1192801005759.

1.2. **Заемщик** - физическое лицо, обратившееся к Кредитору с намерением получить Микрозайм, или получающее Микрозайм, или получившее Микрозайм в соответствии с условиями Договора микрозайма.

1.3. **Микрозайм**- денежные средства, предоставленные Кредитором Заемщику на основании Договора микрозайма, в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

1.4. **Договор микрозайма**—договор потребительского займа, заключаемый в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и состоящий из Общих условий договора займа, и Индивидуальных условий договора займа.

1.5. **Индивидуальные условия** - это составная часть Договора займа, подлежащая согласованию Сторонами после одобрения Займодавцем Заявления о предоставлении займа. Индивидуальные и Общие условия Договора займа в совокупности составляют Договор займа.

1.6. **Общие условия** - документ, содержащий общие условия Договора микрозайма, разработанный и утвержденный в одностороннем порядке для многократного применения Кредитором в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», являющиеся неотъемлемой частью Договора микрозайма. Актуальная редакция Общих условий Договора микрозайма доступна для ознакомления во всех Офисах продаж Кредитора.

1.7. **Офис продаж** - обособленное структурное подразделение Кредитора, в котором производится прием Заявлений-Анкет и оформление документов, необходимых для предоставления Микрозайма.

1.8. **Заявление-Анкета** - документ на предоставление Микрозайма под залог транспортного средства, или беззалогового займазаполненный Уполномоченным лицом на основании документов и информации, предоставленных Заемщиком либо собственноручно Заемщиком. Заявление-Анкета подписывается и предоставляется Заемщиком Кредитору в целях решения вопроса о предоставлении Микрозайма.

1.9. **Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма**- документ, содержащий полную информацию об условиях предоставления, использования и возврата Микрозаймов, предоставляемых Кредитором. Документ доступен для ознакомления во всех офисах продаж Кредитора.

1.10. **Единая база данных** - автоматизированная компьютерная база данных, содержащая сведения о лицах, обращавшихся к Кредитору с Заявлениями-Анкетами о предоставлении микрозаймов или состоящих в договорных отношениях с Кредитором.

1.11. **Уполномоченное лицо** - сотрудник Кредитора, в круг обязанностей которого входит консультирование Заемщиков и оформление документов, необходимых для заключения Договоров микрозайма.

1.12. **Сайт** - официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Кредитора.

2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ-АНКЕТЫ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

2.1. Заявление-Анкета на предоставление Микрозайма подается Заемщиком лично непосредственно в установленной Кредитором форме.

Для принятия решения о выдаче Микрозайма необходимо личное обращение Заемщика в Офис продаж с требуемыми документами, перечисленными в пункте 9 Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма.

2.2. При обращении Заемщика для получения Микрозайма, Уполномоченное лицо по требованию Заемщика разъясняет ему условия и порядок предоставления Микрозайма, условия Договора микрозайма, содержание Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма, Общие условия Договора микрозайма, Положение об объеме информации, предоставляемой получателю финансовой услуги, знакомит с перечнем документов необходимых для получения Микрозайма, доводит до сведения Заемщика информацию о статусе Кредитора как микрокредитная организации, доводит до сведения

Заемщика об обязанности Кредитора, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», направлять информацию о Заемщике в одно из бюро кредитных историй.

2.3. В целях оформления Заявления-Анкеты Заемщик должен предоставить Уполномоченному лицу паспорт Российской Федерации. На основании паспорта Российской Федерации, предоставленного Заемщиком, Уполномоченное лицо проводит идентификацию Заемщика и заполняет Заявление-Анкету.

Также Заемщик предоставляет Уполномоченному лицу контактную информацию, сведения об адресе регистрации и временном месте жительства, информацию о месте работы, размере ежемесячных доходах/расходах, о семейном положении, предмете залога (если такое предусмотрено). Заемщик предоставляет Кредитору персональные данные третьих лиц при условии, что соответствующие третьи лица предварительно дали Заемщику свое согласие на предоставление их персональных данных Кредитору, а также на дальнейшую обработку соответствующих персональных данных Кредитором.

2.4. Требования к Заемщику, которые установлены Кредитором, и выполнение которых является обязательным для предоставления Микрозайма и перечень документов, необходимых для получения Микрозайма, перечислены в пунктах 7 и 9 Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма.

2.5. Заемщик проверяет точность и достоверность сведений, отраженных Уполномоченным лицом в Заявлении-Анжете, подписывает их и передает Уполномоченному лицу. Заявление-Анкета считается поданным после подписания его Заемщиком и передачи Уполномоченному лицу. Заемщик несет ответственность за достоверность и точность информации, предоставляемой Кредитору.

Одновременно с Заявлением-Анкетой Заемщик предоставляет Кредитору согласие на обработку персональных данных и на взаимодействие с третьими лицами в соответствии с Федеральным законом от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и согласие на обработку и передачу (сообщение) персональных данных третьим лицам в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Соглашение о частоте взаимодействия.

3. РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВЛЕНИЯ-АНКЕТЫ

3.1. Заявление-Анкета рассматривается в Офисе продаж в присутствии Заемщика. Если Заемщик не готов ожидать результата рассмотрения его Заявления-Анкеты либо решение не может быть принято в его присутствии по требованию Заемщика Кредитор предоставляет ему копию Заявления-Анкеты с указанием на ней даты его принятия к рассмотрению.

3.2. Решение вопроса о возможности предоставления Микрозайма не превышает срок, установленный пунктом 8 Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма с момента предоставления Заемщиком всех необходимых документов и информации. О принятом решении Заемщик информируется СМС-сообщением или телефонным оповещением на предоставленные Заемщиком контактные телефоны.

3.3. Решение о предоставлении/отказе в предоставлении Микрозайма принимается Кредитором на основании комплексного анализа информации, отраженной в Заявлении-Анжете Заемщика. Кредитор производит комплексную проверку представленных Заемщиком документов и сведений, осуществляет оценку его финансового состояния, а также вправе осуществить проверку достоверности указанного им в Заявлении-Анжете номера мобильного телефона, а также иной контактной информации путем совершения звонка на предоставленные Заемщиком контактные телефоны.

3.4. Рассмотрение Заявления-Анкеты на предоставление Микрозайма и иных документов Заемщика осуществляются бесплатно.

3.5. Основания отказа в предоставлении Заемщику Микрозайма:

- Заемщик не соответствует требованиям, предъявляемым к Заемщикам, установленным пунктом 7 Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма;
- документы, предоставленные Заемщиком, не соответствуют требованиям, установленным пунктом 9 Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма;
- предоставленная Заемщиком информация позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его финансового состояния для предоставления Микрозайма;
- Заемщик имеет действующий Договор микрозайма по которому числится незакрытая просроченная задолженность;
- если имеются иные обстоятельства, препятствующие заключению Договора микрозайма.

3.6. Кредитор может принять решение о частичном удовлетворении Заявления-Анкеты, предоставлении Микрозайма в меньшем размере по сравнению с указанным в Заявлении-Анжете. Такое решение может быть принято в том случае, если предоставленная Заемщиком информация дает основания полагать, что финансовое состояние Заемщика не позволяет предоставить Микрозайм на условиях, указанных в его Заявлении-Анжете.

3.7. В случае принятия положительного решения о предоставлении Микрозайма Заемщик вправе получить Индивидуальные условия Договора микрозайма и сообщить Кредитору о своем согласии на получение

Микрозайма на условиях, указанных в Индивидуальных условиях, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предоставления Заемщику Индивидуальных условий.

3.8. Кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные Заемщику Индивидуальные условия Договора микрозайма в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их получения Заемщиком.

3.9. В случае принятия решения в предоставлении/отказе в предоставлении Микрозайма Уполномоченное лицо фиксирует данный факт в сформированном заемном деле или вносит необходимую информацию в уже открытое заемное дело и Единую базу данных. В заемное дело также включаются Заявление-Анкета, согласия Заемщика на обработку персональных данных, копия паспорта Российской Федерации, другие предоставленные им документы, хранение которых осуществляется Кредитором в соответствии с согласием Заемщика на обработку его персональных данных и установленными у Кредитора правилами обработки персональных данных.

3.10. Отказ Заемщику в предоставлении Микрозайма не препятствует его повторному обращению к Кредитору о выдаче Микрозайма.

3.11. По результатам рассмотрения Заявления-Анкеты о предоставлении Микрозайма Кредитор может отказать Заемщику в заключение Договора микрозайма без объяснения причин в соответствии с п. 5 ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Информация об отказе в предоставлении Микрозайма, либо предоставлении Микрозайма или его части направляется Кредитором в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218 «О кредитных историях».

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

4.1. Неотъемлемой частью Договора микрозайма является график платежей, выдаваемый Заемщику, при заключении Договора микрозайма. В графике платежей указываются срок и сумма платежей по возврату Микрозайма и процентов по нему.

4.2. В случае полного досрочного погашения или частичного досрочного возврата Заемщиком Микрозайма, Кредитором формируется новый график платежей и предоставляется Заемщику на бумажном носителе.

4.3. Индивидуальными условиями Договора микрозайма может быть установлен способ обеспечения обязательств: залог транспортного средства. В этом случае с Заемщиком заключается договор займа (микрозайма) с обеспечением.

4.4. Все необходимые документы (Договор микрозайма, договор займа (микрозайма) с обеспечением) подписываются Кредитором (его представителем) и Заемщиком. Сведения о залоге транспортного средства вносятся Кредитором в реестр уведомлений движимого имущества Федеральной нотариальной палаты за свой счет.

4.5. Заемщик предоставляет Кредитору полный пакет документов для оформления и заключения Договора микрозайма либо Договора займа (микрозайма) с обеспечением в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения уведомления о выдаче микрозайма. Предоставление Заемщиком пакета документов по истечении указанного срока, является основанием для отказа в заключение перечисленных в настоящем пункте договоров.

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. В случае необходимости по запросу Кредитора Заемщик обязан предоставить информацию о направлении расходования Микрозайма и источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору Микрозайма в соответствии с п.п. б) пункта 1 Письма Банка России от 31.12.2014 № 238-Т «О мерах по противодействию использованию микрофинансовых организаций и их услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

5.2. В случае отказа Заемщику в предоставлении Микрозайма по причине несоответствия Заемщика требованиям Федерального закона от 07.08.2001 № 151-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Кредитор обязан направить соответствующие сведения в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

5.3. В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Кредитора, Заемщику установлен повышенный риск совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, Микрозайм может быть предоставлен только с указанием цели его использования, что отражается в Индивидуальных условиях. При этом Кредитор осуществляет контроль над целевым использованием Микрозайма любым доступным ему способом.

6. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ

6.1. Кредитор вправе вносить не противоречащие требованиям законодательства Российской Федерации

изменения и дополнения в Правила.

6.2. Безусловным основанием для внесения изменений и дополнений в Правила является существенное изменение законодательства Российской Федерации в области микрофинансовой деятельности.

6.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их утверждения Кредитором.