

Правила
о порядке и условиях предоставления МКК ООО «Доверитель»
микрозаймов физическим лицам

1. Общие положения и термины

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №151-ФЗ от 02.07.2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом №353-ФЗ от 21.12.2013 года «О потребительском кредите (займе)», другими федеральными законами и нормативными правовыми актами и уставом МКК ООО «Доверитель» (далее – Займодавец).

1.2. Настоящие Правила являются внутренним нормативным документом Займодавца, регулирующим основные правила, порядок и условия предоставления микрозаймов физическим лицам – гражданам РФ (далее – Заемщики), в том числе, содержат информацию об условиях предоставления, использования и возврата микрозайма.

1.3. Термины и определения:

1.3.1. Правила - настоящие Правила Предоставления Микрозаймов.

1.3.2. Займодавец – МКК ООО «Доверитель»

1.3.3. 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 №151-ФЗ от 02.07.2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

1.3.4. договор микрозайма - договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом №151-ФЗ от 02.07.2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

1.3.5. Заявление – заявление с просьбой выдать микрозаем и указанием данных, необходимых МФО для принятия решения о его выдачи и подготовки договоров;

1.3.6. Заявитель – гражданин Российской Федерации, обратившийся в МКК с заявлением о получении микрозайма;

1.3.7. Заемщик – заявитель, подписавший договор займа с МКК;

1.3.8. Представитель заемщика - физическое лицо, действующее от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, законе, либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления при обслуживании в МКК ООО «Доверитель».

1.3.9. Представитель МКК ООО «Доверитель» – лицо, уполномоченное представлять интересы МКК ООО «Доверитель» и действовать от его имени на основании доверенности.

1.3.10. «График платежей» - график совершения Заемщиком выплат, который содержит даты и размер выплат, направленных на погашение суммы займа и начисленных процентов, определенных Договором.

2. ОСНОВНЫЕ условия предоставления МИКРОЗАЙМОВ

2.1. До получения микрозайма и подписания Договора займа Заявитель обязан ознакомиться с настоящими Правилами. Правила размещены в общем доступе на сайте МКК <http://doveritel29.ru>, а также в офисах МКК ООО «Доверитель».

2.2. МКК предоставляет заемные средства физическим лицам в рублях на договорной основе при соблюдении принципов срочности и возвратности.

2.3. МКК не предоставляет микрозаймы физическим лицам:

— не достигшим двадцатилетнего возраста;

— старше 70 лет

— имеющим не снятую или не погашенную судимость;

— которым предъявлено обвинение в совершении преступлений, предусмотренных УК РФ;

— мужского пола, призывного возраста не прошедшим военную службу и не имеющим освобождения от военной службы или отсрочки, до окончания срока которой более 1 года;

— недееспособным;

— инвалидам I группы;

МКК не вправе выдавать заемщику - физическому лицу микрозаем, если сумма основного долга заемщика перед микрокредитной компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пятьсот тысяч рублей;

2.4. Займодавец выдает микрозаймы в размере от 500 рублей до 100 000 рублей.

Конкретная сумма определяется в заключаемом Договоре микрозайма и может быть увеличена.

2.5. Микрозаймы выдаются, на срок от 30 дней до 365 дней.

Конкретные сроки микрозайма определяются в заключаемом Договоре микрозайма и могут быть изменены в сторону увеличения.

2.6. Займодавец выдает микрозаймы без обеспечения.

2.7. Займодавец предоставляет займы на возмездной основе. Ставки процентов за пользование заемными средствами зависят от видов и категории Заемщиков

2.8. По договору потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа) (далее - фиксируемая сумма платежей), достигнет 130 процентов от суммы предоставленного потребительского кредита (займа). После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов микрофинансовая организация по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает один год, вправе начислять заемщику - физическому лицу неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга

2.9. Выдача микрозаймов осуществляется на основании договора микрозайма, заключаемого между Займодавцем и Заемщиком в письменной форме

3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ . ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

3.1. Лицо, претендующее на получение микрозайма, должно лично явиться в офис Займодавца. При обращении Заявителя для получения микрозайма менеджер разъясняет обязательные условия и порядок предоставления микрозайма, знакомит с настоящими Правилами и перечнем документов, необходимых для его получения. Доводит до Заявителя информацию о статусе МКК, информация о которой включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, предоставляет ему для ознакомления все необходимые документы, объясняет содержание Общих условий договора микрозайма, доводит информацию об условиях предоставления, использования и возврата микрозайма, отвечает на все вопросы Заявителя о микрофинансовой деятельности организации и о содержании принимаемых им обязательств по договору микрозайма.

3.2. После ознакомления с настоящими Правилами и Общими условиями договора микрозайма и если Заявитель согласен на предлагаемые условия предоставления микрозайма, менеджер заполняет заявление и анкету на основании данных, указанных в предоставленных документах и информации, сообщенной им устно.

Собственноручно Заявителем подписывается заявление и анкета установленного образца для предоставления микрозайма.

3.3. Для рассмотрения Займодавцем возможности предоставления микрозайма Заявители представляют документы (подлинники или заверенные Заемщиком копии) перечисленные в пунктах 1.5 таблицы №1 в зависимости от Категории Заемщика.

3.3.1. По требованию Займодавца Заявители представляют и иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении микрозайма.

3.4. Займодавец:

3.4.1. Менеджер осуществляет проверку достоверности представленных Заявителями лично либо через Интернет, документов и содержащихся в них сведений, а так же оценивает финансовое состояние Заявителя, на основании чего принимается решение о предоставлении микрозайма. Менеджер вправе проверить достоверность контактных данных заявителя посредством совершения звонков на указанные им в заявлении номера телефонов.

3.4.2. Принимает одно из следующих решений:

а) о предоставлении микрозайма полностью или частично (предварительное положительное решение о предоставлении микрозайма) в соответствии с настоящими Правилами;

б) об отказе в предоставлении микрозайма в случае несоответствия Заявителя предъявляемым требованиям.

в) отказывает Заявителю в предоставлении микрозайма, если в результате анализа всей имеющейся у Займодавца информации о Заявителе, возникают подозрения, что целью установления таких отношений является осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.4.3. Уведомляет Заявителя о принятом решении и:

а) в случае, предусмотренном подпунктом «а» подпункта 3.4.2 настоящих Правил, заключает с Заемщиком договор микрозайма;

б) в случае, предусмотренном подпунктом «б» подпункта 3.4.2 настоящих Правил, представленные Заявителем документы не возвращаются.

3.5. Общее время по рассмотрению заявления на предоставление микрозайма и принятия решения о предоставлении микрозайма (или решения об отказе в предоставлении микрозайма) и оформление необходимого пакета документов (при положительном решении о выдаче микрозайма), составляет не более 1 часа с момента обращения. Рассмотрение заявления на предоставление микрозайма и иных документов Заявителя и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

В случае, если Заявитель оформил заявление о предоставлении микрозайма, но решение о заключении договора микрозайма не может быть принято в его присутствии, по требованию Заявителя ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления о предоставлении микрозайма.

3.6. В случае принятия положительного решения о предоставлении микрозайма, Заявителю предоставляются индивидуальные и общие условия договора микрозайма. Заявитель вправе сообщить Займодавцу о своем согласии на получение микрозайма на условиях, указанных в условиях договора микрозайма, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления Заявителю условий договора.

В случае согласия с условиями договора микрозайма Заявитель обязан лично ознакомиться и подписать все необходимые для этого документы, в том числе, договор микрозайма, а также, в случае необходимости, совершить иные действия необходимые для предоставления микрозайма, предусмотренные настоящими Правилами.

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

3.8. Микрозаем предоставляется наличными денежными средствами в день обращения Заявителя. Факт предоставления микрозайма подтверждается подписанием Заемщиком договора микрозайма, а также приложений к договору займа и подписью Заемщика в РКО (расходно-кассовом ордере), который имеет статус расписки в получении денежных средств.

3.9. Заемщики:

3.9.1. В случае изменения Ф.И.О., адреса и других данных обязаны в течение 2 (двух) календарных дней в письменной форме сообщить Займодавцу о произошедших изменениях.

3.9.2. Своевременно информировать Займодавца о факторах, которые могут повлечь невыполнение условий договора микрозайма и о мерах, принимаемых Заемщиком, для их выполнения.

3.10. Займодавец принимает решение об отказе в предоставлении микрозайма в случае:

- представления поддельных документов и недостоверных сведений;
- если по результатам оценки платежеспособность Заявителя не удовлетворяет установленным требованиям;

- если получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию Заявителя;

- нарушения условий предыдущего договора микрозайма.

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

4.1. Займодавец предоставляет Заемщикам потребительские микрозаймы.

4.2. Требования к Заемщику, выполнение которых является обязательным для предоставления микрозайма:

4.2.1. Имеет постоянную регистрацию на территории региона выдачи займа . В отдельных случаях по согласованию с Директором МКК регион регистрации может быть расширен.

4.2.2. Фактическое место жительства Заемщика – регион выдачи займа.

В отдельных случаях требование к фактическому месту жительства Заемщика, может быть пересмотрено решением директора МКК на основании аргументированного предложения менеджера Займодавца, осуществляющего подготовку документов по Заемщику.

4.2.3. Возрастной ценз, предъявляемый к Заемщику – от 20 до 70 лет.

В отдельных случаях требование к минимальному и максимальному сроку возрастного ценза Заемщика, может быть пересмотрено в сторону увеличения решением директора МКК на основании аргументированного предложения менеджера Займодавца, осуществляющего подготовку документов по Заемщику.

4.2.4. Соответствуют требованиям, предъявляемым к конкретному Виду микрозайма, указанным в пункте 1.1 Таблицы №1 в зависимости от Категории Заемщика.

4.2.5. Составление и предоставление надлежащим образом оформленных документов, указанных в пунктах 1.5, 1.6 Таблицы №1 .

4.3. Микрозаймы не предоставляются лицам, которые сообщили о себе заведомо ложные сведения, а так же лицам, находящимся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

4.4. Микрозаймы предоставляются Заемщикам наличными денежными средствами в валюте Российской Федерации на основании заключенного между Займодавцем и Заемщиком договора микрозайма, на условиях указанных в таблице №1

Таблица №1

№п/п		ВИД МИКРОЗАЙМА
1.		Микрозайм «Стандартный»
1.1.	Категория Заемщика	1. Работники организаций и предприятий (частных, государственных). 2. Граждане, работающие по гражданско-правовым договорам. 3. Граждане, являющиеся агентами в компаниях, предполагающих продажи товаров/услуг через агентскую сеть (страховые, брокерские компании, компании по продаже недвижимости), в том числе сетевые компании.
1.2.	Сумма микрозайма, руб.	От 500 до 100 000
1.3.	Срок микрозайма, дн.	От 1 до 365
1.4.	Процентная ставка за пользование микрозаймом, год/день	От 36,5% годовых (0,1% в день) до 292% годовых (0,8% в день)
1.5.	Документы Заемщика, необходимые для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика .	Паспорт гражданина РФ , СНИЛС
1.6.	Периодичность платежей Заемщика при возврате микрозайма, уплате процентов и иных платежей по микрозайму.	1) Возврат микрозайма: Единовременно в конце срока пользования микрозаймом. 2) Начисление и уплата процентов: Проценты начисляются за каждый день пользования микрозаймом, начиная со дня, следующего за днем заключения Договора. Уплата процентов производится согласно графика платежей.
1.7.	Пролонгация договора микрозайма	Пролонгация договора микрозайма возможна на срок до 30 дней включительно, при этом на момент принятия решения о пролонгации договора микрозайма Заемщиком должны быть уплачены проценты, начисленные за предыдущий период пользования суммой микрозайма.
1.8.	Дополнительные условия	Микрозаем предоставляется в офисах МКК ООО «Доверитель»
1.9.	Возврат микрозайма	Согласно графика платежей. Возможен досрочный возврат микрозайма и/или процентов, штрафы при досрочном возврате микрозайма и/или процентов не начисляются.
1.10.	Виды и суммы иных платежей Заемщика по договору микрозайма	ОТСУТСТВУЮТ

2.		Микрозайм «Пенсионный»
1.1.	Категория Заемщика	1.Пенсионеры
1.2.	Сумма микрозайма, руб	От 500 до 50 000
1.3.	Срок микрозайма, дн.	От 1 до 365
1.4.	Процентная ставка за пользование микрозаймом, год/день	От 36,5% годовых (0,3% в день) до 219% годовых (0,6% в день)
1.5.	Документы Заемщика, необходимые для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика .	Паспорт гражданина РФ, СНИЛС, пенсионное удостоверение
1.6.	Периодичность платежей Заемщика при возврате микрозайма, уплате процентов и иных платежей по микрозайму.	1) Возврат микрозайма: Единовременно в конце срока пользования микрозаймом. 2) Начисление и уплата процентов: Проценты начисляются за каждый день пользования микрозаймом, начиная со дня, следующего за днем заключения Договора. Уплата процентов производится согласно графика платежей.
1.7.	Пролонгация договора микрозайма	Пролонгация договора микрозайма возможна на срок до 30 дней включительно, при этом на момент принятия решения о пролонгации договора микрозайма Заемщиком должны быть уплачены проценты, начисленные за предыдущий период пользования суммой микрозайма.
1.8.	Дополнительные условия	Микрозаем предоставляется в офисах МКК ООО «Доверитель»
1.9.	Возврат микрозайма	Согласно графика платежей. Возможен досрочный возврат микрозайма и/или процентов, штрафы при досрочном возврате микрозайма и/или процентов не начисляются.
1.10.	Виды и суммы иных платежей Заемщика по договору микрозайма	ОТСУТСТВУЮТ

4.5. Размер процентной ставки по каждому Заемщику определяется МКК в соответствии с Таблицей №1 , п.п.1.4

Постоянным клиентам при полном исполнении обязательств по ранее заключенным договорам размер процентной ставки определяется менеджером МКК при согласовании с директором МКК индивидуально.

4.6. Договор микрозайма составляется в простой письменной форме, в двух одинаковых экземплярах и подписывается Заемщиком и менеджером Займодавца, при этом каждой из сторон остается по одному оригинальному экземпляру Договора микрозайма.

4.6.1. Одновременно с договором микрозайма Заемщику предоставляется график платежей с указанием в нем сроков и суммы платежа исходя из условий договора на дату заключения договора.

4.7. Проценты по микрозайму начисляются Займодавцем исходя из расчета процентной ставки установленной по Виду микрозайма предоставляемого Заемщику, указанному в Таблице №1, и количества дней на которое предоставлен микрозайм (в соответствии с индивидуальными условиями договора микрозайма).

4.8. Начисление процентов за пользование микрозаймом производится, начиная со дня, следующего за днем получения микрозайма, по последний день срока, на который предоставлен микрозайм, включительно.

4.9. МКК вправе ограничить сумму предоставляемого микрозайма по сравнению с изначально запрошенной Заемщиком.

4.9. Договор микрозайма может быть пролонгирован на основании заключенного между Займодавцем и Заемщиком дополнительного соглашения. По каждому договору микрозайма порядок и условия пролонгации согласовываются с директором МКК .

5. ВОЗВРАТ СУММЫ МИКРОЗАЙМА

5.1. Заемщик возвращает сумму микрозайма и начисленные проценты в порядке и в сроки, установленные договором микрозайма.

5.2. Заемщик возвращает Займодавцу сумму микрозайма и начисленные проценты путем передачи наличных денежных средств в кассу Займодавца или перечисления безналичным платежом на расчетный счет Займодавца.

Передача наличных денежных средств в кассу Займодавца является бесплатным способом исполнения Заемщиком обязательств по договору микрозайма.

5.3. Возврат денежных средств Заемщиком считается исполненным с момента поступления денежных средств в кассу или на расчетный счет Займодавца.

5.4. Заемщик вправе досрочно погасить сумму микрозайма и начисленные проценты за его пользование.

5.5. Заемщик вправе отказаться от получения микрозайма полностью или частично, уведомив об этом Займодавца до заключения договора.

5.6. Сумма произведенного Заемщиком платежа по договору микрозайма в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по договору микрозайма, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором микрозайма.

5.7. При несоблюдении Заемщиками условий расчетов, Займодавец принимает меры по принудительному взысканию денежных средств в соответствии с действующим законодательством и заключенными договорами микрозайма.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

6.1. Займодавец вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор микрозайма и взыскать с Заемщика сумму микрозайма и проценты за пользование суммой микрозайма ранее срока, указанного в договоре микрозайма, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и договором микрозайма.

6.2. В случае нарушения срока возврата суммы микрозайма и начисленных процентов за его пользование, в срок, установленный договором микрозайма, Заемщик уплачивает Займодавцу пени в размере 0,05% от суммы просроченной задолженности за каждый календарный день просрочки до полного возврата суммы микрозайма. При этом Заемщик не освобождается от обязательства по возврату суммы микрозайма и начисленных процентов за его пользование.

6.3. В случае установления факта сообщения Займодавцу недостоверных сведений, Заемщик обязан по первому требованию Займодавца вернуть в течение пяти рабочих дней сумму микрозайма и проценты за его пользование.

7. Порядок утверждения и изменения правил

7.1. Настоящие Правила утверждаются директором МКК ООО «Доверитель», размещаются на сайте _ <http://doveritel29.ru> и в офисах МКК ООО «Доверитель», на информационном стенде для ознакомления всех заинтересованных лиц.

7.2. Изменения в настоящих Правилах утверждаются директором МКК ООО «Доверитель», и публикуются на сайте <http://doveritel29.ru> и в офисах МКК ООО «Доверитель», на информационном стенде.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Займодавец информирует Заявителя о возможности запрета уступки Займодавцем третьим лицам прав требований возврата заемных средств по договору микрозайма до момента заключения договора.

8.2. В случае нарушения Заемщиком принятых на себя обязательств по погашению микрозайма Займодавец по своему усмотрению без согласия Заемщика может уступить третьему лицу свои права (требования) путем заключения договора возмездной уступки прав (цессии).

8.3. В случае изменения условий настоящих Правил (общих условий договора микрозайма), условия договоров микрозайма, заключенных до указанных изменений, сохраняют силу.

8.4. Займодавец вправе изменить общие условия договора микрозайма при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика по договору микрозайма. При этом Займодавец в порядке, установленном договором микрозайма, обязан направить Заемщику уведомление об изменении условий договора микрозайма, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий

микрозайма.

8.5. Если отдельные пункты настоящих Правил вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации и уставом Займодавца, эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации и устава Займодавца до момента внесения соответствующих изменений в настоящие Правила.

8.6. В случае противоречия условий настоящих Правил и договора микрозайма действуют условия договора микрозайма.

8.7. Займодавец вправе вести запись разговоров с Заемщиком. В случае возникновения споров между сторонами такая запись может быть использована в качестве доказательств в суде.

8.8. Займодавец вправе с согласия Заемщика обрабатывать персональные данные и информацию, полученные от Заемщика. Займодавец вправе использовать персональные данные и полученную информацию в целях обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма, а также передавать ее третьим лицам (в предусмотренных законодательством РФ случаях).

8.9. В соответствии с п.3 ст.5 Федерального закона от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях» Займодавец представляет всю имеющуюся у него информацию, определенную статьей 4 указанного Федерального закона, в отношении всех Заемщиков без получения согласия на ее представление в любое бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

8.10. Подсудность споров по искам Займодавца к Заемщику:

1) Споры, возникающие при исполнении настоящего Договора и не урегулированные в добровольном порядке, рассматриваются в суде, к подсудности которого будет отнесен спор по иску Займодавца, в пределах субъекта Российской Федерации по месту заключения Заемщиком договора займа.

2) Споры, возникающие при исполнении настоящего Договора и не урегулированные в добровольном порядке, рассматриваются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8.11. Настоящие правила хранятся в течение 3 лет с момента исполнения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма, которые заключены с настоящим документом.

9. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

1) Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа:

165115 Архангельская область, Вельский район, д.Горка Муравьевская, ул. Полевая, д.6

2) Контактный телефон, по которому осуществляется связь с МКК ООО «Доверитель»:
+ 7 950 254 87 22

3) Официальный сайт МКК ООО «Доверитель» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
<http://doveritel29.ru>

4) Информация о внесении сведений о Компании в государственный реестр микрофинансовых организаций: регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 001603111007412 от 15 января 2016 года
