

УТВЕРЖДАЮ:
Генеральный директор
ООО «Микрокредитная компания Денежное Обращение»
Каплина Н.А.



ПРАВИЛА

о порядке и условиях предоставления микрозаймов физическим лицам

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 2 июля 2019 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом от 03 июля 2016 г. №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», «Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансовых рынка, объединяющих микрофинансовые организации», «Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке», другими федеральными законами и нормативными правовыми актами и уставом Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Денежное Обращение» (далее — Займодавец).
- 1.2. Настоящие правила являются внутренним нормативным документом Займодавца, регулирующим порядок и условия предоставления микрозаймов физическим лицам — гражданам РФ (далее — Заявители, Заемщики).

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

- 2.1. Займодавец предоставляет Заемщикам микрозаймы на основании договора микрозайма в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.
- 2.2. Микрозаймы предоставляются как с применением мер обеспечения (залог, поручительство), так и без применения таковых.
- 2.3. Условия предоставления микрозаймов:
- 2.3.1. Микрозаймы в сумме до 30 000 рублей (включительно) и на срок до 30 дней (включительно) предоставляются Заявителю при условии соблюдения следующих требований:
- Имеется постоянная регистрация на территории Российской Федерации.
 - Место фактического проживания — территория Российской Федерации.
- 2.3.2. Для микрозаймов в сумме свыше 30 000 рублей и на срок свыше 180 дней действуют следующие требования:
- Имеется постоянная регистрация на территории Российской Федерации
 - Место фактического проживания — на территории Российской Федерации.
- 2.3.3. Возраст Заявителя — от 18 до 70 лет. В отдельных случаях требования к возрасту Заявителя может быть пересмотрено в сторону увеличения решением органа управления на

основании аргументированного предложения специалиста Займодавца, осуществляющего подготовку документов по Заявителю.

2.4. Заявитель должен составить и/или предоставить надлежащим образом оформленные документы, указанные в п. 8 Информации (Общие условия договора микрозайма).

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

2.6. Займодавец может принять решение об отказе в предоставлении микрозайма, если:

- Заявителем предоставлены поддельные документы и недостоверные сведения;
 - по результатам оценки платежеспособность Заявителя не удовлетворяет установленным требованиям;
 - получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию Заявителя;
 - Заявитель допустил нарушение условий предыдущего договора микрозайма;
- сумма основного долга Заявителя перед Займодавцем по договорам микрозайма в случае предоставления микрозайма, по которому принимается решение, превысит 500 000 (пятьсот тысяч) рублей;
- в течении одного года, предшествующего дате подачи Заявления на получение очередного микрозайма, между Займодавцем и Заявителем было заключено 10 (десять) договоров микрозайма суммой от 3000 (трех тысяч) рублей, срок возврата по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, срок пользования по которым фактически составил 7 (семь) и более календарных дней, а процентная ставка превышала процентную ставку, установленную Банком России;
 - Заявитель имеет обязательства перед Займодавцем по иному Договору микрозайма, срок возврата по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней.

3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

3.1. Заявитель должен лично явиться в офис Займодавца, или заполнить заявку на официальном сайте Займодавца. При обращении Заявителя для получения микрозайма кредитный менеджер:

- разъясняет обязательные условия и порядок предоставления микрозайма;
- знакомит с настоящими Правилами и перечнем документов, необходимых для получения микрозайма;
- предоставляет информацию об условиях выдачи микрозайма, иную необходимую информацию, в том числе:
 - информацию о рисках, связанных с ненадлежащим исполнением Заявителем своих обязательств по договору микрозайма и о возможных негативных финансовых последствиях при заключении договора микрозайма, в том числе о возможном увеличении суммы расходов Заявителя по сравнению с ожидаемой суммой расходов при несвоевременном исполнении обязательств по договору микрозайма.
 - информацию необходимую для принятия Заявителем обоснованного решения о целесообразности заключения договора микрозайма на предлагаемых Займодавцем условиях, в частности, о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение.

3.2. Ознакомившись с настоящими Правилами, Заявитель, в случае согласия с предлагаемыми условиями предоставления микрозайма, заполняет анкету, заявление по форме Займодавца и иные документы, необходимые для предоставления ему микрозайма.

3.3. Для рассмотрения Займодавцем возможности предоставления микрозайма Заявитель должен:

3.3.1. Предоставить документы (подлинники или заверенные Заявителем копии), перечисленные в п. 8 Информации (Общие условия договора микрозайма) в зависимости от категории Заявителя и вида микрозайма.

3.3.2. По требованию Займодавца предоставить иную информацию и документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении микрозайма. В частности, Заявитель предоставляет Займодавцу информацию о направлении расходования микрозайма и источниках доходов, за счет которых указанным лицом предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма.

3.4. Займодавец:

3.4.1. Регистрирует поступившее от Заявителя заявление.

3.4.2. Информировывает Заявителя о том, что сведения, предоставленные Заявителем в анкете, могут оказать влияние на индивидуальные условия заключаемого договора микрозайма.

3.4.3. Осуществляет проверку достоверности представленных Заявителем документов и содержащихся в них сведений, а также оценивает платежеспособность Заявителя, на основании чего принимает решение о предоставлении микрозайма. Методика проведения проверки и оценки определяется Займодавцем самостоятельно.

3.4.4. Производит оценку платежеспособности Заявителя.

3.4.5. Принимает на основании предоставленной Заявителем информации и проведенной оценки платежеспособности одно из следующих решений:

- а) о предоставлении микрозайма в соответствии с настоящими Правилами;
- б) об отказе в предоставлении микрозайма в случае несоответствия Заявителя

предъявляемым требованиям.

Займодавец может принять решение о предоставлении Заявителю микрозайма на условиях, отличающихся от запрошенных им в Заявлении. В этом случае Заявитель уведомляет об этом по телефону либо ему отправляется соответствующее электронное сообщение или смс сообщение на номер указанный в анкете, содержащее новые условия.

Положительно решение о предоставлении микрозайма действует в течении 7 (семи) рабочих дней.

Займодавец может отказать Заемщику в заключении договора микрозайма без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность Займодавца мотивировать отказ от заключении договора.

3.4.6. Уведомляет Заявителя о принятом решении лично, либо посредством совершения телефонного звонка, либо посредством отправки смс-сообщения на номер, указанный в анкете.

3.4.7. В случае принятия решения о предоставлении микрозайма приступает к оформлению необходимых документов.

3.4.8. В случае, если микрозайм предоставляется наличными денежными средствами, сотрудник Займодавца выдает денежные средства Заемщику. Выдача денежных средств сопровождается заполнением расходного кассового ордера. В расходном кассовом ордере Заемщик собственноручно указывает полученную сумму, дату получения микрозайма и ставит свою подпись.

3.4.9. В случае, если микрозайм предоставляется безналично, сотрудник Займодавца производит перевод денежных средств по реквизитам (Банковская карта), указанным Заявителем в Заявлении.

-Банковская карта должна быть международной системы Mastercard, или Visa национальной системы «МИР», эмитированная банком-резидентом Российской Федерации на имя Заемщика.

3.5. Общее время по рассмотрению заявления на предоставления микрозайма и принятия решения о предоставлении микрозайма (или решение об отказе в предоставлении микрозайма) и оформления необходимого пакета документов (при положительном решении о выдаче

микрозайма), составляет не более 1 (одного) рабочего дня с момента обращения. Рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма и иных документов Заявителя и оценка его платежеспособности осуществляется 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.

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

4.1. При принятии положительного решения о заключении договора микрозайма с Заемщиком Займодавец предоставляет Заявителю Индивидуальные условия договора микрозайма и обеспечивает ему возможность ознакомиться с договором микрозайма и иными документами, связанными с его оформлением.

4.2. При заключении договора микрозайма Займодавец информирует Заемщика о возможности запрета уступки Займодавцем любым третьим лицам, в том числе не имеющим статуса микрофинансовой организации, прав требований возврата заемных средств по договору микрозайма.

4.3. Договор микрозайма составляется в простой письменной форме, в двух одинаковых экземплярах, включающих в себя индивидуальные и общие условия, и подписывается Заемщиком и уполномоченным представителем Займодавца, при этом каждой из сторон остается по одному оригинальному экземпляру договора микрозайма.

4.4. В соответствии с действующим законодательством, в договоре микрозайма:

- индивидуальные условия договора микрозайма отражаются в виде таблицы, форма которой установлена соответствующим нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора, четким хорошо читаемым шрифтом;

- в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора, размещается полная стоимость потребительского займа (ПСК). При этом ПСК наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора;

- в квадратной рамке справа от полной стоимости потребительского займа, определяемой в процентах годовых, размещается полная стоимость потребительского займа в денежном выражении. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора.

4.5. В соответствии с действующим законодательством, в договоре микрозайма, срок возврата который не превышает одного года, на первой странице содержится информация о том, что Займодавец:

- не начисляет проценты по договору потребительского микрозайма за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые Заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов достигнет полуторакратного размера суммы займа;

- после возникновения просрочки исполнения обязательства Заемщика по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов вправе продолжать начислять Заемщику проценты только на непогашенную им часть суммы основного долга. Проценты на непогашенную Заемщиком часть суммы основного долга продолжают начисляться до достижения общей суммы

подлежащих уплате процентов размера, составляющего полуторакратную сумму непогашенной части займа. Займодавец не вправе осуществлять начисление процентов за период времени с момента достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего полуторакратную сумму непогашенной части займа, до момента частичного погашения заемщиком суммы займа и (или) уплаты причитающихся процентов;

- после возникновения просрочки исполнения обязательства Заемщика по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов вправе начислять заемщику — физическому лицу неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную Заемщиком часть суммы основного долга.

4.6. Заявитель вправе сообщить Займодавцу о своем согласии на получение микрозайма на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора микрозайма, в течении пяти рабочих дней со дня предоставления Заявителю индивидуальных условий договора. По требованию Заемщика в течении указанного срока Займодавец бесплатно предоставляет ему общие условия договора микрозайма соответствующего вида.

4.7. В случае согласия с индивидуальными 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.

4.8. Микрозайм предоставляется Заемщику в день подписания договора микрозайма.

4.9. Микрозайм предоставляется наличными денежными средствами либо в безналичной форме путем перечисления суммы микрозайма по реквизитам, указанным Заемщиком в заявлении на предоставление микрозайма.

4.10. Размер процентной ставки по каждому Заемщику определяется Займодавцем в соответствии с п. 13 Информации (Общие условия договора микрозайма) в зависимости от:

- Категории Заемщика;
- Вида микрозайма;

4.10.1. При заключении договора микрозайма Займодавец предоставляет Заемщику информацию о суммах и датах платежей по договору микрозайма с указанием отдельно сумм, направленных на погашение основного долга по микрозайму, и сумм, направленных на погашение процентов, - в каждом платеже, а также общей суммы выплат заемщика в течении срока действия договора микрозайма, определенной исходя из условий договора микрозайма, действующих на дату заключения договора микрозайма, в виде графика платежей, являющегося неотъемлемой частью договора микрозайма.

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

5. ПОРЯДОК РАЗЪЯСНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА И ИНЫХ ДОКУМЕНТОВ

5.1. При обращении за услугой по предоставлению микрозайма на всех стадиях взаимодействия с Займодавцем, Заемщик вправе рассчитывать на то, что ему будут разъяснены условия договора и иных документов в отношении предоставляемой услуги (далее — разъяснения).

5.2. Лицом, ответственным за предоставление разъяснений является специалист Займодавца, принимающий на обслуживание клиент.

5.3. Ответственным лицом при ознакомлении с каждым документом, необходимым для предоставления микрозайма, разъясняется цель, с которой Заемщик должен ознакомиться с данным документом и подписать его; озвучивается содержание документа, а также правовые последствия, которые влечет за собой подписание документа или проставление подписи об ознакомлении.

5.4. Все разъяснения Ответственным лицом делаются на русском языке.

5.5. При разъяснении Ответственным лицом соблюдаются следующие условия:

- в случае наличия специальных терминов должно быть обеспечено их разъяснение в доступной форме;

- информация и содержание документов должны быть понятны и доступны

Заявителю/Заемщику, не имеющим специальных знаний в области финансов;

- не должно быть допущено искажение информации, приводящего к неоднозначному или двусмысленному толкованию условий финансовой услуги.

5.6. В случае возникновения у Заемщика вопроса по применению законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору об оказании финансовой услуги, Займодавец предоставляет Заемщику мотивированный ответ по существу такого вопроса и иные соответствующие разъяснения. При этом Заемщик должен понимать, что Займодавец не занимается деятельностью, связанной с консультированием по вопросам применения методов и способов уклонения от уплаты долга и (или) избежания ответственности за его неуплату, а также по другим аналогичным вопросам.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. 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.

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

6.3. В соответствии с п. 3.1 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 хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЙМОДАВЦЕ

Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа:

РФ, 111024, РОССИЯ, МОСКВА Г., МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ЛЕФОРТОВО ВН.ТЕР.Г., АВИАМОТОРНАЯ УЛ., Д. 50, СТ. 2, ЭТАЖ 2, ПОМЕЩ./ОФИС XI/22.

Контактный телефон, по которому осуществляется связь с Займодавцем:

+7(812) 988-45-83

Официальный сайт Займодавца в сети «Интернет»:

<https://denezhnoe-obrashchenie.ru/>

Информация о внесении сведений о Займодавце в государственный реестр микрофинансовых организаций

№ 1903045009187 от 25.03.2019г.