

Утверждаю
Директор ООО МКК «АктивДеньги НСО»



М.Е. Исаев
«29» июня 2018 года

Правила предоставления займов

Настоящие Правила являются правилами выдачи займов Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «АктивДеньги НСО» (далее - Общество).

Термины, используемые в Правилах:

«Обособленное структурное подразделение (ОСП)» – офис Общества, в котором проводится консультирование Заемщиков и оформление документов, необходимых для заключения договоров займа.

«Кассир-специалист ОСП» – сотрудник, в полномочия которого входит осуществление консультирование клиентов Общества и оформление договора займа.

«Договор займа» – договор потребительского займа, заключаемый Обществом как кредитором в соответствии с федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ от 21.12.2013 года.

«Займ» – сумма займа, за получением которой заемщик обратился в Общество, либо сумма, предоставленная заемщику Обществом на основании договора займа.

«Анкета-заявление» – документ, содержащий сведения о заемщике, заполненный кассиром-специалистом ОСП на основании документов и информации, предоставленных заемщиком.

«Единая база данных» – автоматизированная компьютерная база данных о заемщиках Общества.

Иные термины используются в настоящих Правилах в значении, указанном в федеральном законе «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ от 21.12.2013 года.

1. Порядок подачи заявки на предоставление займа

1.1. Проведение операций по выдаче займов, а также по консультированию заемщиков об условиях предоставления, использования и возврата потребительских займов возложены на сотрудников ОСП Общества.

1.2. Заемщик вправе обратиться в любое ОСП, расположенное на территории Российской Федерации, для получения Информации об условиях предоставления, использования и возвращения потребительского займа, а также для оформления заявления о предоставлении займа.

Требования к заемщикам содержатся в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, размещенных на сайте Общества <http://aktivdengi.com/> и в каждом ОСП.

При обращении заемщика в Общество Кассир-специалист ОСП разъясняет ему условия и порядок предоставления займа, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения - займа, доводит до заемщика информацию о статусе Общества как микрофинансовой организации, зарегистрированной в реестре микрофинансовых организаций, объясняет содержание Информации об условиях предоставления, использования и возврата займа, а также содержание Общих условий договора потребительского микрозайма.

1.3. Для получения займа заемщик предоставляет документы и информацию, указанные в

Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, размещенных на сайте Общества и в каждом ОСП, кассир-специалист ОСП фотографирует заемщика.

1.4. Кассир-специалист ОСП заполняет заявление-анкету о предоставлении займа на основании данных, указанных в предоставленных заемщиком документах, и информации, предоставленной заемщиком устно. Форма анкеты-заявления утверждается Обществом.

Если заемщик ранее получал в Обществе займы, уполномоченный кассир-специалист ОСП проверяет актуальность данных, изложенных в анкете, хранящейся в Единой базе данных Общества, и вносит соответствующие изменения в нее при необходимости, а Заемщик подписывает анкету-заявление об изменении данных заемщика.

1.5. Сведения о сумме и сроке желаемого займа заемщик указывает в анкете-заявлении о предоставлении займа.

1.6. Заемщик подписывает анкету-заявление о предоставлении займа с согласием на обработку персональных данных. С предоставленных заемщиком документов кассир-специалист ОСП снимается копия.

1.7. Сведения о заемщиках и содержании их заявлений о предоставлении займа вносятся в Единую базу данных.

2. Порядок рассмотрения заявки на предоставление займа

2.1. Заявление о предоставлении займа рассматривается в ОСП в присутствии заемщика. Если заемщик не готов ожидать результата рассмотрения его заявления, либо решение не может быть принято в его присутствии, по требованию заемщика Общество предоставляет копию заявления с указанием на ней даты его принятия к рассмотрению.

2.2. Время рассмотрения вопроса о предоставлении займа, как правило, не должно превышать от момента предоставления полного пакета документов и исчерпывающей информации до принятия решения 15 минут. Данный срок может быть увеличен по решению кассира-специалиста ОСП при необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий.

2.3. При обращении заемщика в Общество за предоставлением займа по телефону или через интернет сайт Общества заемщик может получить лишь информацию о предварительной оценке Обществом его платежеспособности. Для принятия решения Обществом о предоставлении займа необходимо личное обращение заемщика в ОСП с требуемыми документами, как описано выше.

2.4. Кассир-специалист ОСП производит проверку документов и сведений, указанных в предоставленных заемщиком документах и анкете-заявлении, а также проводит оценку его платежеспособности на основании «Положения об оценке платежеспособности получателя финансовой услуги», утвержденного 29.06.2018 г.

При проверке сведений кассир-специалист ОСП выясняет с помощью Единой базы данных историю взаимоотношений заемщика с Обществом. Далее кассир-специалист ОСП подтверждает сведения о заемщике, в том числе проверяет достоверность номеров телефонов и прочей контактной информации.

2.5. Общество отказывает в удовлетворении заявления о предоставлении займа, если заемщик не соответствует требованиям, предъявляемым к заемщикам или их документам, указанным в утвержденной Обществом Информации об условиях предоставления займа, либо информация о доходах и расходах заемщика позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его платежеспособности.

2.6. Общество принимает решение о частичном удовлетворении заявления о предоставлении займа, если предоставленная им заемщиком информация позволяет оценить его платежеспособность только для предоставления займа меньшей суммы и/или на меньший срок.

2.7. О принятом решении кассир-специалист сообщает заявителю в устной форме.

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

2.9. В соответствии с законодательством Российской Федерации Общество направляет сведения о заемщике, результатах рассмотрения заявления о предоставлении займа и предоставленном займе в Бюро Кредитных Историй.

2.10. В случае отказа Общества в предоставлении займа заемщику кассир-специалист ОСП формирует досье, в котором содержится анкета-заявление заемщика на предоставление займа, с согласием на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющего личность заемщика, и другие документы.

3. Порядок заключения договора займа

3.1. Если Общество принимает решение о предоставлении займа, кассир-специалист ОСП формирует и распечатывает индивидуальные условия договора потребительского займа, на которых Общество готово предоставить заемщику займ.

3.2. Если заемщик выражает желание изучить вне помещения ОСП содержание индивидуальных и общих условий договора потребительского займа и/или иные документы Общества, предусмотренные законодательством о потребительском кредитовании и законодательством о микрофинансовой деятельности, Кассир-специалист ОСП распечатывает проект индивидуальных условий - документ, содержащий все индивидуальные условия договора потребительского займа, на которых Общество готово предоставить займ заемщику, и отмеченный надписью «предназначен только для ознакомления». Проект индивидуальных условий не содержит номер и дату договора займа. Данные параметры договора присваиваются ему только при подписании индивидуальных условий заемщиком.

Проект индивидуальных условий договора потребительского займа распечатывается в 2-х экземплярах. Один выдается заемщику, а на втором заемщик проставляет дату его получения и ставит свою подпись. Второй экземпляр остается в ОСП.

Если заемщик отказывается от получения проекта индивидуальных условий, уполномоченный сотрудник Общества распечатывает один экземпляр этого проекта, проставляет на ней надпись «заемщик отказался от получения проекта индивидуальных условий», ставит дату и свою подпись и вкладывает его в досье заемщика.

Если в течение текущего рабочего дня заемщик обращается в Общество с желанием заключить договор потребительского займа на индивидуальных условиях, полученных им в ОСП, кассир-специалист ОСП проводит идентификацию заемщика и осуществляет оформление договора займа. Оформление договора займа при отсутствии у заемщика оригинала документа, удостоверяющего личность, не возможна.

Если заемщик осуществляет подписание индивидуальных условий договора потребительского займа не в день их получения и/или если заемщик покинул ОСП после оформления заявления о предоставлении займа, кассир-специалист ОСП осуществляет повторную проверку документа, удостоверяющего личность заемщика. При этом Общество отказывает в заключении договора займа, если документ, удостоверяющий личность заемщика, отсутствует или является недействительным, а также если к моменту подписания индивидуальных условий Общество получило данные об обстоятельствах, исключающих право заемщика или Общества на заключение договора займа в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. Если заемщик обращается в Общество по истечении текущего рабочего дня для оформления договора займа на полученных им индивидуальных условиях либо обращается с желанием получить займ на иных условиях не зависимо от срока такого обращения, уполномоченный сотрудник принимает новое анкету-заявление о предоставлении займа и осуществляет все проверочные и консультационные процедуры, необходимые для принятия Обществом решения о предоставлении займа, с самого начала.

3.4. Если заемщик согласен на получение займа на предложенных Обществом индивидуальных условиях, и срок не истек, кассир-специалист ОСП распечатывает индивидуальные и общие условия договора потребительского займа в 2-х экземплярах. Заемщик первым подписывает оба экземпляра.

Кассир-специалист ОСП подписывает индивидуальные и общие условия договора потребительского займа и скрепляет печатью. Договор займа должен быть окончательно оформлен (подписан и скреплен печатью) не позднее 20 минут после его подписания заемщиком.

3.5. Выдача займа производится в соответствии с условиями подписанного договора займа.

Заем может быть предоставлен только в месте нахождения ОСП, в котором он оформлен

(сторонами подписаны индивидуальные условия договора потребительского займа).

Заем выдается единовременно в полной сумме; выдача займов частями не допускается.

Заемщик получает заем сразу после подписания индивидуальных и общих условий кассиром-специалистом. При неполучении заемщиком займа договор считается незаключенным в силу ст.807 Гражданского Кодекса.

3.6. Общество предоставляет заемщику информацию о сроках осуществления платежей по договору путем предоставления экземпляра индивидуальных условий договора потребительского займа. Дата возврата суммы займа, указанная в индивидуальных условиях, выполняет функцию графика платежей, так как все платежи, предусмотренные договором займа, подлежат уплате одновременно и единовременно.

4. Заключительные положения

4.1. Общество вправе в одностороннем порядке изменять (дополнять) условия настоящих правил. Новая редакция правил доводится до сведения заемщиком посредством опубликования новой редакции соответствующего документа на сайте Общества, а также в местах оказания услуг.

4.2. Заемщик вправе получить от Общества любую информацию по операциям, осуществленным в рамках договора микрозайма, о разъяснении условий договора микрозайма, а также иную информацию, необходимую заемщику для заключения и исполнения договора микрозайма, позвонив по телефону 88007000225 или обратившись в любое ОСП. При этом информация об операциях заемщика по договору микрозайма и информация, связанная с персональными данными заёмщика, предоставляется Обществом только лично заемщику или его представителю, полномочия которого подтверждены нотариально оформленной доверенностью или иным способом, предусмотренным законом. По письменному заявлению заемщика сведения об операциях заемщика могут быть направлены по телефонам и адресам, указанным заемщиком.

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