

УТВЕРЖДЕНО
Директор
ООО МКК «АДРЕССАТ»



A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'В.И. Андреев'.

В.И. Андреев
от 15.11.2018

ПРАВИЛА предоставления микрозаймов физическим лицам

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила предоставления микрозаймов физическим лицам разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 2 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом от 03 июля 2016 года №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 финансового 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 Микрокредитной компании «АДРЕССАТ».

1.2. Правила предоставления микрозаймов физическим лицам являются внутренним нормативным документом Общества с ограниченной ответственностью микрокредитной компании «АДРЕССАТ», регулирующим основные правила, порядок и условия предоставления микрозаймов физическим лицам – гражданам РФ (далее – Правила).

1.3. Термины, используемые в настоящих Правилах

График платежей – являющаяся неотъемлемой частью Договора микрозайма информация о суммах и датах платежей Заемщика по Договору микрозайма с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга, сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия Договора микрозайма.

Договор микрозайма – Договор займа, заключенный между Заемщиком и Займодавцем.

Заемщик – физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее микрозайм.

Займодавец – Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «АДРЕССАТ».

Сайт – официальный сайт Займодавца в информационно-коммуникационной сети «Интернет».

Агент - третье лицо, действующее по поручению, от имени и за счет Займодавца на основании заключенного агентского договора с Займодавцем.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

3.

2.1. Займодавец предоставляет Заемщикам микрозаймы на основании Договора микрозайма в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.2. Микрозаймы предоставляются с применением мер обеспечения (залог, поручительство). Может быть использовано комбинированное обеспечение.

2.3. Залог может быть предоставлен самим Заемщиком, а так же третьими лицами (далее – Залогодатели). Договор залога заключается с Залогодателем - собственником имущества.

2.4. Микрозаймы предоставляются Заемщику при условии соблюдения следующих требований:

2.4.1. Имеется постоянная регистрация на территории Пензенской области, Самарской области.

2.4.2. Место фактического проживания – территория муниципального образования город г.Пенза, Пензенской области, г. Тольятти, Самарской области.

2.4.3. В отдельных случаях требование к фактическому месту жительства Заемщика, может быть пересмотрено решением органа управления на основании аргументированного предложения специалиста Займодавца, осуществляющего подготовку документов по Заемщику.

2.4.4. Возраст Заемщика - от 18 до 65 лет.

2.4.5. В отдельных случаях требование к максимальному сроку возрастного ценза Заемщика, может быть пересмотрено в сторону увеличения решением органа управления на основании аргументированного предложения специалиста Займодавца, осуществляющего подготовку документов по Заемщику.

2.5. Соответствие требованиям, предъявляемым к конкретному виду микрозайма, указанным в п. 6 Информации об условиях предоставления, использования и возврата микрозайма (далее – Информация).

2.6. Заемщик должен составить и/или предоставить надлежащим образом оформленные документы, указанные в п. 8 Информации.

2.6.1. Заемщик должен предоставить обеспечение возврата получаемого микрозайма в соответствии с п. 10 Информации и индивидуальными условиями Договора микрозайма.

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

2.8. Займодавец принимает решение об отказе в предоставлении микрозайма, если:

- Заемщикам предоставлены поддельные документы и недостоверные сведения;
- по результатам оценки платежеспособность Заемщика не удовлетворяет установленным требованиям;
- Заемщик допустил нарушение условий предыдущего Договора микрозайма;
- Заемщик имеет обязательства перед Займодавцем по иному Договору микрозайма срок возврата по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней.

2.9. Настоящие Правила и Информация размещены для ознакомления на сайте Займодавца в открытом доступе.

3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

3.1. Заемщик обращается к Займодавцу с намерением получить микрозайм через сайт Займодавца, с помощью телефонного звонка в офис Займодавца или обращается лично в офис микрокредитной компании.

3.2. Если Заемщик согласен с основными условиями и параметрами предоставляемого микрозайма, с помощью телефонного звонка с Заемщиком согласовывается дата, время и место встречи для подписания заявления на предоставление микрозайма и иных документов, необходимых для его рассмотрения.

3.3. При личной встрече с Заемщиком до заполнения заявления на предоставление микрозайма Кредитный менеджер или Агент:

- разъясняет Заемщику обязательные условия и порядок предоставления микрозайма;
- предоставляет Заемщику для подписания согласие на обработку персональных данных;
- знакомит Заемщика 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 Заемщиком своих обязательств по Договору микрозайма и о возможных негативных финансовых последствиях при заключении Договора микрозайма, в том числе о возможном увеличении суммы расходов Заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов при несвоевременном исполнении обязательств по Договору микрозайма и о применяемой к заемщику неустойке за нарушение обязательств по Договору микрозайма;
 - информацию необходимую для принятия Заемщиком обоснованного решения о целесообразности заключения Договора микрозайма на предлагаемых Займодавцем условиях, в частности, о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение;
 - информацию о том, что при обращении Заемщика к Займодавцу о предоставлении потребительского кредита (займа) в сумме (с лимитом кредитования) 100 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте Займодавец обязан сообщить заемщику, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения к Займодавцу о предоставлении потребительского кредита (займа) обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту (займу), будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита (займа) и применения к нему штрафных санкций;
 - информацию о том, что сведения, предоставленные Заемщиком в анкете, могут оказать влияние на условия заключаемого Договора микрозайма.

3.4. Заемщик заполняет анкету, заявление установленного образца и иные документы, необходимые для предоставления ему микрозайма.

3.5. Для рассмотрения Займодавцем возможности предоставления микрозайма Заемщик обязан:

3.5.1. Предоставить документы (подлинники или заверенные Заемщиком копии), перечисленные в п.8 Информации об условиях предоставления, использования и возврата микрозаймов в зависимости от категории Заемщика.

3.5.2. По требованию предоставить иную информацию и документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении микрозайма. В

частности, Заемщик предоставляет информацию о направлении расходования микрозайма и источниках доходов, за счет которых указанным лицом предполагается исполнение обязательств по Договору микрозайма.

3.6. Агент производит следующие действия:

3.6.1. Пересылает Займодавцу все необходимые данные для рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма способом, установленным в агентском договоре.

3.7. Займодавец:

3.7.1. Производит оценку платежеспособности Заемщика. Оценка платежеспособности производится в обязательном порядке на основании информации, предоставленной Заемщиком и переданной Агентом, и используется для принятия решения о выдаче микрозайма. Оценка платежеспособности осуществляется в порядке, определенном внутренними документами Займодавца. Займодавец обеспечивает хранение результатов проведения оценки платежеспособности Заемщика в течение 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенному с Заемщиком договору микрозайма.

3.7.2. Принимает на основании предоставленной Заемщиком 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 Заемщика или несоответствия залога, предъявляемым требованиям.

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

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

3.7.5. Общее время по рассмотрению заявления на предоставление микрозайма и принятия решения о предоставлении микрозайма (или решения об отказе в предоставлении микрозайма) составляет не более 5 (пяти) дней с момента обращения. Рассмотрение заявления на предоставление микрозайма Заемщика и оценка его платежеспособности осуществляются бесплатно.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ В ВИДЕ ЗАЛОГА ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

4.1. При принятии положительного решения о заключении Договора микрозайма с обеспечением в виде залога движимого имущества Займодавец подготавливает полный комплект необходимых документов. При оформлении микрозайма через привлеченного Агента, подготовленный пакет направляется Агенту на электронную почту.

4.2. Заемщик вправе сообщить Займодавцу о своем согласии на получение микрозайма на условиях, указанных в индивидуальных условиях Договора микрозайма, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления Заемщику индивидуальных условий Договора микрозайма. По требованию Заемщика в течение указанного срока Займодавец бесплатно предоставляет ему общие условия Договора микрозайма соответствующего вида.

4.3. Договор микрозайма составляется в простой письменной форме, в двух одинаковых экземплярах, включающих в себя индивидуальные и общие условия, и подписывается Заемщиком и Займодавцем или Агентом (на основании доверенности), 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 которого не превышает одного года, на первой странице содержится информация о том, что Займодавец:

- Не вправе начислять проценты, неустойку (штрафы, пени) иные меры ответственности по договору микрозайма, а также платежи за услуги, оказываемые Займодавцем Заемщику за отдельную плату по договору микрозайма, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору микрозайма, а также платежей за услуги, оказываемые Займодавцем Заемщику за отдельную плату по договору микрозайма, достигнет двух с половиной размеров суммы предоставленного микрозайма.

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

- 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. При заключении Договора микрозайма Займодавец или Агент 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.

4.7. При заключении Договора микрозайма Займодавец или Агент предоставляет Заемщику информацию о суммах и датах платежей по Договору микрозайма с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по микрозайму, и сумм, направляемых на погашение процентов, - в каждом платеже, а также общей суммы выплат заемщика в течение 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.

4.8. В случае согласия с индивидуальными условиями Договора микрозайма Заемщик 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.

4.9. Микрозайм предоставляется Заемщику в день подписания Договора микрозайма.

4.10. Микрозайм предоставляется в безналичной форме путем перечисления суммы микрозайма по реквизитам, указанным Заемщиком в заявлении на предоставление микрозайма.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ В ВИДЕ ЗАЛОГА НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

5.1. При принятии положительного решения о заключении Договора микрозайма с обеспечением в виде залога недвижимого имущества (ипотеки) Займодавец подготавливает полный комплект необходимых документов в случае заключения договора микрозайма и залога через Агента, документы направляются Агенту посредством письма на электронную почту.

5.2. Договор микрозайма составляется в простой письменной форме, в двух одинаковых экземплярах и подписывается Заемщиком и Займодавцем или Агентом (на основании доверенности), при этом каждой из сторон остается по одному оригинальному экземпляру Договора микрозайма.

5.3. В соответствии с действующим законодательством в Договоре микрозайма:

- 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;

- в квадратной рамке справа от информации о полной стоимости потребительского займа в денежном выражении, размещается примерный размер среднемесячного платежа Заемщика, рассчитываемый в порядке, установленном Банком России, и носящий информационный характер. При этом примерный размер среднемесячного платежа Заемщика наносится цифрами и прописными буквами. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора.

5.4. Займодавец или Агент (на основании доверенности) выезжает на встречу с Заемщиком для осуществления сделки, которая проходит в Многофункциональном центре предоставления государственных и муниципальных услуг «Мои документы» (далее – МФЦ), либо в иную организацию, осуществляющую подобные сделки (нотариус, росреестр).

5.5. В случае согласия с условиями Договора микрозайма Заемщик обязан ознакомиться и подписать все необходимые для этого документы, в том числе, Договор микрозайма.

5.6. После подписания всех необходимых документов Заемщик и Займодавец или Агент (на основании доверенности) представляют документы для государственной регистрации, которая производится в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

5.7. После окончания процедуры государственной регистрации Заемщик должен самостоятельно направить Займодавцу копию договора залога недвижимого имущества (ипотеки) посредством электронного отправления на адрес электронной почты: Adressat.rf@gmail.com.

5.8. Микрозаем предоставляется Заемщику не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты предоставления копии зарегистрированного договора залога недвижимого имущества (ипотеки).

5.9. По согласованию с Заемщиком микрозаем может быть предоставлен до направления копии договора залога недвижимого имущества Займодавцу на условиях,

установленных Договором микрозайма. В этом случае направление копии договора залога недвижимого имущества не требуется.

5.10. Микрозаем предоставляется в безналичной форме путем перечисления суммы микрозайма по реквизитам, указанным Заемщиком в заявлении на предоставление микрозайма.

5.11. При заключении Договора микрозайма Займодавец или Агент предоставляет Заемщику информацию о суммах и датах платежей по Договору микрозайма с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по микрозайму, и сумм, направляемых на погашение процентов, - в каждом платеже, а также общей суммы выплат Заемщика в течение 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.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

6.1. В залог принимаются следующие виды имущества:

6.1.1. Движимое имущество, а именно транспортные средства (легковой автотранспорт, грузовой автотранспорт и прицепы, автобусы, специальный автотранспорт, самоходные машины и механизмы);

6.1.2. Недвижимое имущество, а именно жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат, имущество жилого назначения, находящееся в долевой собственности, здания, сооружения и иное недвижимое имущество, земельные участки, дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения.

6.2. В залог не принимается изъятое из оборота имущество, ценные бумаги, изделия из драгоценных металлов. Предмет залога не должен находиться под арестом, а так же быть обременен иными обязательствами.

6.3. Предмет залога не должен быть заложен, не должен состоять в споре и под арестом, не должен быть обременен правами третьих лиц.

6.4. Заемщики предоставляют оригиналы документов, подтверждающих право собственности Залогодателя на предмет залога, а так же по требованию Займодавца иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о приеме имущества Залогодателя в качестве залога.

6.5. Займодавец осуществляет проверку достоверности представленных Заемщиками/Залогодателями документов и содержащихся в них сведений, право собственности Залогодателя на предмет залога и иные сведения в отношении предмета залога.

6.6. Залог подлежит оценке, проведение которой осуществляют специалисты Займодавца.

6.7. Залоговая стоимость предмета залога определяется как рыночная стоимость, скорректированная с использованием коэффициентов залогового дисконтирования по усмотрению специалистов Займодавца.

6.8. После принятия Займодавцем решения о ликвидности и достаточности обеспечения, предоставляемого Заемщиком, заключается договор залога.

6.9. Для обеспечения микрозайма Займодавец может принять в качестве залога недвижимое имущество, приобретаемое за счет заемных средств, предоставленных Займодавцем. В этом случае для принятия решения о предоставлении микрозайма под залог приобретаемого имущества. Заемщик предоставляет Займодавцу документы, характеризующие приобретаемое имущество. Перечень документов определяется Займодавцем в зависимости от вида имущества.

6.10. При заключении Договора микрозайма под залог приобретаемого недвижимого имущества, ипотека регистрируется сторонами в Едином государственном реестре

недвижимости одновременно с государственной регистрацией права собственности Заемщика на предмет залога.

6.11. Для оформления поручительства, поручители представляют Займодавцу документы, перечень которых определяется специалистами Займодавца в зависимости от категории (физическое или юридическое лицо) поручителя.

6.12. Займодавец осуществляет проверку достоверности представленных поручителями документов и содержащихся в них сведений. Сроки и методика проверок определяются Займодавцем самостоятельно.

7. ПОРЯДОК РАЗЪЯСНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА И ИНЫХ ДОКУМЕНТОВ

7.1. 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).

7.2. Лицом, ответственным за предоставление разъяснений является специалист, принимающий на обслуживание клиента – сотрудник Займодавца или привлеченный в целях распространения информации об условиях предоставления микрозайма, подписания от имени микрокредитной компании договоров микрозайма, договоров залога, формирования комплекта документов в отношении Заемщика и иных действий Агент, с которым у ООО МКК «АДРЕССАТ» заключен договор возмездного оказания услуг.

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

7.4. Все разъяснения Ответственным лицом делаются на русском языке (при необходимости указать иной государственный язык субъекта Российской Федерации и (или) родной язык народов Российской Федерации).

7.5. При разъяснениях 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 Заемщику, не имеющим специальных знаний в области финансов;
- не должно быть допущено искажения информации, приводящего к неоднозначному или двусмысленному толкованию условий финансовой услуги.

7.6. 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) избегания ответственности за его неуплату, а также по другим аналогичным вопросам.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. При рассмотрении Заявления на предоставление микрозайма и исполнении Договора микрозайма Займодавец гарантирует соблюдение тайны об операциях Заемщика, а также об иных сведениях, устанавливаемых Займодавцем, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

8.2. 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 хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.