

« У Т В Е Р Ж Д Е Н О »

Приказом Генерального директора
ООО МКК «Гамма-Финанс»
от 01 марта 2017 г. № 3-ОД

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ
ООО МКК «ГАММА-ФИНАНС»**

(Редакция от 01.03.2017 года)

**город Иваново
2017 год**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие правила предоставления микрозаймов разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 151-ФЗ от 2 июля 2010 г. "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Уставом ООО МКК «Гамма-Финанс», иными положениями действующего законодательства Российской Федерации и утверждены органом управления организации – Генеральным директором ООО МКК «Гамма-Финанс».

1.2. Настоящие правила предоставления микрозаймов определяют порядок и условия предоставления микрозаймов микрофинансовой организацией ООО МКК «Гамма-Финанс».

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В тексте настоящих правил предоставления микрозаймов используются следующие термины в определенных ниже значениях:

2.1.1. **Правила** – настоящие правила предоставления микрозаймов ООО МКК «Гамма-Финанс»;

2.1.2. **Микрозаём** - заём в валюте Российской Федерации, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный действующим законодательством и настоящими Правилами;

2.1.3. **Компания** – микрофинансовая организация ООО МКК «Гамма-Финанс», зарегистрировано ИФНС по г. Иваново 29 ноября 2012 г., ОГРН 1123702032464, ИНН 3702686932, регистрационный номер в государственном реестре МФО 651203024002538 от 20 декабря 2012 г.

2.1.4. **Заемщик** – физическое лицо, имеющее гражданство Российской Федерации, заключившее Договор микрозайма и достигшее возраста:

2.1.4.1. женщины 19 лет, но не старше 70 лет;

2.1.4.2. мужчины 21 год, но не старше 70 лет.

2.1.5. **Поручитель** – физическое лицо, заключившее договор поручительства с Компанией в обеспечение обязательств Заемщика перед Компанией по договору микрозайма.

2.1.6. **Договор микрозайма** - договор займа, сумма которого не превышает сумму, установленную пунктом 2.1.2. настоящих Правил, заключаемый между Компанией и Заёмщиком;

2.1.7. **Микрофинансовая деятельность** – предпринимательская деятельность Компании, направленная на предоставление микрозаймов физическим лицам;

2.1.8. **Анкета - Заявление** – подаваемая физическим лицом заявка в Компанию в целях получения микрозайма;

2.1.9. **Заявитель** – лицо, претендующее на получение микрозайма в Компании.

3. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

3.1. Заявитель должен лично явиться в один из офисов Компании, пройти собеседование, заполнить Анкету-заявление на предоставление микрозайма, представить документы и информацию для составления электронной Заявки и совершить иные действия, предусмотренные настоящими Правилами.

3.2. Требования к Заявителю:

3.2.1. заявителем может выступать дееспособное физическое лицо, гражданин Российской Федерации, достигшее возраста:

3.2.1.1. женщины 19 лет, но не старше 70 лет;

3.2.1.2. мужчины 21 год, но не старше 70 лет.

3.2.2. заявитель должен иметь регистрацию по месту жительства в границе административно-территориальной единицы, где расположен офис Компании;

3.2.3. заявитель обязан иметь при себе гражданский паспорт РФ и еще один документ из следующего списка на выбор: заграничный паспорт, водительское удостоверение, студенческий билет, пенсионное удостоверение, военный билет, удостоверение личности военнослужащего, страховое свидетельство пенсионного страхования, свидетельство обязательного медицинского страхования;

3.2.4. заявитель обязан иметь при себе действующий номер мобильного телефона, зарегистрированный на Заявителя;

3.2.5. заявитель не должен находиться в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

3.3. Стадии рассмотрения Заявки на предоставление микрозайма: собеседование; заполнение Анкеты-заявления; формирование электронной Заявки, включающее в себя экспертизу и проверку представленных документов и сообщенной информации; проверку номера мобильного телефона Заявителя; получение решения о выдаче микрозайма или об отказе в выдаче.

3.4. На стадии собеседования менеджер Компании разъясняет лицу, претендующему на получение микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма, об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Компании и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма, а также отвечает на дополнительные вопросы, если они возникнут у Заявителя.

3.5. На стадии заполнения Анкеты-заявления, Заявитель выражает согласие на формирование электронной Заявки для получения микрозайма, на экспертизу, проверку и

обработку предоставляемых документов и информации; на обработку, в том числе, автоматизированную, своих персональных данных; на предоставление информации о своих обязательствах в одно или несколько бюро кредитных историй, равно как и право Компании запрашивать информацию о себе в Бюро кредитных историй.

3.6. На стадии формирования электронной заявки менеджер Компании:

3.6.1. проверяет правильность заполнения Анкеты-заявления;

3.6.2. запрашивает у Заявителя размер требуемой суммы микрозайма и срок, на который микрозаём должен быть выдан;

3.6.3. запрашивает оригиналы документов Заявителя согласно перечня, утвержденного настоящими Правилами, для их проверки, в том числе с использованием специальных средств, экспертизы, копирования и сканирования;

3.6.4. запрашивает у Заявителя номер мобильного телефона для его автоматизированного подтверждения. Автоматизированное подтверждение номера мобильного телефона осуществляется Компанией путем отправки СМС-сообщения с номером кода, который Заявитель должен сообщить менеджеру Компании. В случае сообщения правильного кода номер мобильного телефона считается подтвержденным;

3.6.5. осуществляет фотографирование заявителя;

3.6.6. запрашивает у Заявителя иную необходимую информацию для формирования электронной заявки, включая информацию о контактных лицах Заявителя, о трудоустройстве Заявителя, имущественном положении Заявителя;

3.6.7. возвращает Заявителю оригиналы документов.

3.7. В качестве обеспечения обязательств по договору микрозайма, на основании решения генерального директора Компании, может быть принято поручительство физических лиц.

3.8. Поручитель несет с Заемщиком солидарную ответственность перед Компанией, в том же объеме, что и Заемщик, включая обязательства Заемщика по договору микрозайма, в том числе всю сумму займа, уплату процентов, штрафных санкций, возмещение судебных расходов по взысканию долга и других убытков Компании, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Заемщиком.

3.9. Поручитель должен быть платежеспособным, иметь устойчивое финансовое состояние и ликвидное имущество на праве собственности.

3.10. Кредитоспособность Поручителя определяется в соответствии с настоящими Правилами в порядке, установленном для оценки кредитоспособности Заявителя.

3.11. После завершения формирования электронной заявки на предоставление микрозайма, указанная заявка направляется в электронном виде уполномоченному сотруднику Компании, принимающему мотивированное решение о предоставлении микрозайма заявителю или об отказе в предоставлении микрозайма. При принятии решения о выдаче или отказе в выдаче Займа, с целью оценки кредитоспособности Заемщика, Компания может также учесть другие критерии и обстоятельства.

4. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМА

4.1. Компания вправе отказать в предоставлении микрозайма при наличии любого из следующих оснований:

4.1.1. заявитель не соответствует требованиям, указанным в п.3.2. настоящих Правил;

4.1.2. заявителем не представлены необходимые документы;

4.1.3. документы, предоставленные Заявителем, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

4.1.4. информация, сообщенная о себе Заявителем, не является достоверной;

4.1.5. ранее в отношении Заявителя было принято решение о предоставлении микрозайма, микрозаём был выдан и срок его возврата не истек;

4.1.6. отсутствие или отказ в предоставлении поручительства.

4.2. Компания вправе ограничить сумму предоставляемого микрозайма по сравнению с изначально запрошенной Заявителем.

5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

5.1. После получения положительного решения о выдаче микрозайма между Заёмщиком и Компанией заключается договор микрозайма, в котором указываются сроки предоставления и возврата микрозайма, порядок уплаты процентов и штрафов по нему.

5.2. Договор микрозайма составляется на русском языке в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон договора.

5.3 Сумма микрозайма выдается Заемщику после подписания договора микрозайма в валюте Российской Федерации наличными денежными средствами или иным способом, указанным в договоре. Заемщик подписывает необходимые первичные учетные документы, подтверждающие получение суммы микрозайма.

5.4. Размер процентов за пользование микрозаймом зависит от суммы предоставляемого микрозайма, срока его возврата и определяется расчетным путем при предоставлении микрозайма, исходя из условий действующей продуктовой линейки Компании.

5.5. Любые средства, полученные Компанией от Заемщика, направляются на погашение обязательств Заемщика. Погашение обязательств осуществляется в следующем порядке:

5.5.1. издержки Компании, понесенные по получению исполнения;

5.5.2. сумма начисленных процентов за период пользования заёмными средствами;

5.5.3. основная сумма микрозайма;

5.5.4. штрафные санкции за просроченный платеж по микрозайму.

5.6. Каждый платеж считается полученным, после его зачисления в полном объеме на расчетный счет Компании или принятия наличными в кассу Компании. В случае если, дата соответствующего Платежа попадает на нерабочий день, платеж осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

5.7. Договором микрозайма может быть предусмотрена возможность предоставления Компанией целевого микрозайма с одновременным предоставлением Компании права осуществления контроля над целевым использованием микрозайма и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

5.8. Договор поручительства заключается по форме Компании в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ и настоящих Правил.

5.9. Договоры поручительства составляются на русском языке в двух идентичных экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КОМПАНИИ

6.1. Компания вправе:

6.1.1. запрашивать у Заявителя, подавшего заявку на предоставление микрозайма, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены Правилами;

6.1.2. мотивированно отказать от заключения договора микрозайма;

6.1.3. в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях", предоставлять имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении своих Заемщиков в бюро кредитных историй, включенное в государственный Реестр бюро кредитных историй;

6.1.4. иметь иные права в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозаймов.

6.2. Компания обязана:

6.2.1. предоставить Заявителю полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

6.2.2. поместить копию Правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и на официальном сайте в сети Интернет;

6.2.3. проинформировать Заявителя об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма;

6.2.4. гарантировать соблюдение тайны об операциях своих Заемщиков;

6.2.5. нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозайма.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЯВИТЕЛЯ

7.1. Заявитель вправе:

7.1.1. знакомиться с настоящими Правилами предоставления микрозаймов, утвержденными Компанией;

7.1.2. получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма.

7.2. Заявитель обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые Компанией в соответствии с настоящими Правилами предоставления микрозаймов, в том числе необходимые для исполнения Компанией требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Заявитель имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного договора микрозайма.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЁМЩИКА

8.1. Заёмщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены договором микрозайма.

8.2. Заёмщик вправе досрочно погасить сумму микрозайма при условии письменного уведомления Компании не позднее, чем за десять календарных дней о таком намерении.

8.3. Заёмщик обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые Компанией в соответствии с настоящими Правилами.

8.4. Заёмщик, не исполнивший или ненадлежащим образом исполнивший обязательства по договору микрозайма, обязан возместить Компании причиненные таким неисполнением убытки.

8.5. Заёмщик имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного договора микрозайма.

8.6. В случае смерти Заемщика Компания в течение шести месяцев со дня его смерти предъявляет свои претензии в письменной форме наследникам, принявшим наследство, или исполнителю завещания, или направляет заявление нотариусу по месту открытия наследства, либо предъявить иск в суд к наследственному имуществу. Претензии предъявляются независимо от наступления срока соответствующих требований. В случае смерти Заемщика задолженность по микрозайму может быть добровольно погашена платежеспособными родственниками умершего Заемщика.

9. ОГРАНИЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

9.1. Компания не вправе:

9.1.1. выдавать займы в иностранной валюте;

9.1.2. в одностороннем порядке изменять процентные ставки и (или) порядок их определения по договорам микрозайма;

9.1.3. применять к Заемщику досрочно полностью или частично возвратившему Компании сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении микрофинансовую организацию не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма;

9.1.4. выдавать Заемщику микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед Компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пятьсот тысяч рублей.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Настоящие Правила вступают в силу со дня их утверждения приказом Генерального директора Компании.

10.2. Правила могут быть изменены без предварительного уведомления Заёмщика. Изменённый текст Правил публикуется на официальном сайте Компании в сети Интернет (www.fingam.ru), не менее чем за 5 дней до их вступления в силу.

10.3. Изменения и дополнения в настоящие Правила оформляются в виде новой редакции.