

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Директора от 01.01.2016 г. № 1/16

Утверждаю

01.01.2016г



Директор К.К. Зорин

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
АКТИВ-ДЕНЬГИ КУЗБАСС»**

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

Правила предоставления микрозаймов

(утверждены приказом от 01.01.2016)

Настоящие Правила являются правилами выдачи микрозаймов в Офисах компании Общества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация Актив-Деньги Кузбасс» (далее - Общество) и применяются для займов, предоставляемых наличными денежными средствами. Актуальная редакция Правил размещена по адресам: <http://aktiv-dengi.narod.ru>, а также доступна для ознакомления во всех Офисах компании.

Термины, используемые в Правилах:

«Общество» - созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация Актив-Деньги Кузбасс» (ОГРН: 1124230000916; юридический адрес: 652050, Российская Федерация, Кемеровская обл., г. Юрга, пр. Победы, д. 18, оф. 152), зарегистрированное в реестре микрофинансовых организаций за номером 651303532002807.

«Офис компании» - обособленное структурное подразделение Общества, в котором производится прием Заявлений и оформление документов, необходимых для предоставления микрозаймов Заемщику, а также их консультирование по вопросам получения микрозаймов и их исполнения.

«Уполномоченный сотрудник Общества» - сотрудник Офиса компании, в полномочия которого входит осуществление консультирования клиентов Общества, оформление и обслуживание договоров микрозайма.

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

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

«Анкета» - документ, содержащий сведения о заемщике, заполненный уполномоченным сотрудником Общества на основании документов и информации, предоставленных заемщиком. Подпись заемщика в анкете свидетельствует о подтверждении заемщиком правильности и полноты содержащихся в ней сведений о нем.

«Единая база данных» - автоматизированная компьютерная база данных о заемщиках Общества

«Личный кабинет» - поддерживаемая Обществом информационная подсистема сайта Общества, представляющая собой персональную страницу заемщика по адресу <http://aktiv-dengi.narod.ru>, которая позволяет осуществлять информационное взаимодействие между Обществом и заемщиком. Порядок доступа заемщика к Личному кабинету определяется общими условиями договора.

«Общие условия договора» - документ, содержащий общие условия договора микрозайма, рассчитанные на многократное применение ко всем договорам микрозайма, заключаемым Обществом и заемщиками. Актуальная редакция Общих условий договора размещена на сайте Общества <http://aktiv-dengi.narod.ru>, а также доступна для ознакомления во всех Офисах компании.

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 микрозайма

1.1. Проведение операций по выдаче микрозаймов, а также по консультированию заемщиков

об условиях предоставления, использования и возврата потребительских займов возложены на сотрудников Офисов компании.

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

Заемщиками могут стать только физические лица, которые на момент оформления Заявления отвечают следующим требованиям:

- наличие гражданства Российской Федерации;
- возраст от 21 года до 85 лет включительно;
- наличие постоянной регистрации и/или места работы по трудовому договору в субъекте Российской Федерации (на территории Московской области - в районе Московской области), в котором лицо обращается в Общество с заявлением на предоставление микрозайма.
- отсутствие трудовых отношений с Обществом;
- полная дееспособность лица (то есть отсутствие решения суда о признании его недееспособным или ограниченно дееспособным; отсутствие признаков, явно свидетельствующих о неспособности лица в полной мере осознавать и контролировать свои действия);
- наличие постоянного источника дохода в виде оплаты труда и/или пенсии
- наличие мобильного телефона и постоянной возможности пользоваться им.

1.3. При обращении заемщика в Общество уполномоченный сотрудник Общества разъясняет ему условия и порядок предоставления микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения микрозайма, доводит до заемщика информацию о статусе Общества как микрофинансовой организации, зарегистрированной в реестре микрофинансовых организаций, предоставляет ему для ознакомления все необходимые документы, объясняет содержание Информации об условиях предоставления, использования и возврата микрозайма, а также содержание Общих условий потребительского займа, отвечает на вопросы заемщиков.

1.4. Для получения микрозайма заемщик предоставляет документы и информацию, перечисленные в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма, размещенной на сайте Общества и в каждом Офисе компании, а уполномоченный сотрудник Общества фотографирует заемщика.

1.5. Сотрудник Офиса компании заполняет заявление и приложенную к нему анкету о предоставлении микрозайма на основании данных, указанных в предоставленных заемщиком документах, и информации, предоставленной заемщиком устно. Форма заявления и анкеты утверждается Обществом.

Если заемщик ранее получал в Обществе микрозаймы и срок хранения его персональных данных не истек, уполномоченный сотрудник Общества проверяет актуальность данных, изложенных в анкете, хранящейся в Единой базе данных Общества и заемном деле заемщика, и вносит соответствующие изменения в нее при необходимости, а Заемщик подписывает заявление об изменении данных заемщика.

1.6. Сведения о сумме и сроке желаемого микрозайма заемщик указывает в заявлении о предоставлении микрозайма.

1.7. Заемщик проверяет точность и достоверность сведений, отраженных в Анкете и заявлении, подписывает их и передает Уполномоченному сотруднику Общества. Заемщик несет ответственность за достоверность и точность информации, предоставляемой Обществу. Заемщик подписывает заявление о предоставлении микрозайма, анкету к нему, согласие на обработку персональных данных (если действие предыдущего согласия прекращено или его содержание утратило актуальность), заявление о порядке предоставления информации. С предоставленных заемщиком документов уполномоченным сотрудником Общества снимается копия.

1.8. Сведения о заемщиках и содержании их заявлений о предоставлении микрозайма вносятся в Единую базу данных.

2. Порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма

2.1. Заявление о предоставлении микрозайма рассматривается в Офисе компании 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 микрозайма, как правило, не должно превышать от момента предоставления полного пакета документов и исчерпывающей информации до принятия решения 30 минут. Данный срок может быть увеличен по решению уполномоченного сотрудника Общества при необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий.

2.3. При обращении заемщика в Общество за предоставлением микрозайма по телефону или через интернет-сайт Общества или иных лиц заемщик может получить лишь информацию о предварительной оценке Обществом его кредитоспособности. Для принятия решения Обществом о предоставлении микрозайма необходимо личное обращение заемщика в Офис финансовой помощи с требуемыми документами, как описано выше.

2.4. Уполномоченный сотрудник Общества производит проверку документов и сведений, указанных в предоставленных заемщиком документах и анкете, а также определяется его платежеспособность. Уполномоченный сотрудник вправе проверить достоверность контактных данных заемщика посредством совершения звонка на указанные им в анкете номера контактных телефонов.

При проверке сведений уполномоченный сотрудник выясняет с помощью Единой базы данных историю взаимоотношений заемщика с Обществом.

2.5. Уполномоченный сотрудник определяет платежеспособность заявителя на основании данных анкеты с использованием различных баз данных, включая Бюро кредитных историй, доступ к которым Общества производится на законном основании и без нарушения прав заявителя.

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

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

2.8. О принятом решении уполномоченный сотрудник Общества сообщает заемщику в устной форме. По запросу заемщика ему могут быть предоставлены устные пояснения относительно причин отказа в предоставлении микрозайма.

2.9. Отказ Заемщику в предоставлении микрозайма не препятствует его повторному

обращению к Обществу с целью получения микрозаймов.

2.10. В соответствии с законодательством Российской Федерации Общество направляет сведения о заемщике, результатах рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма и предоставленном микрозайме в Бюро Кредитных Историй.

2.11. В случае отказа Общества в предоставлении микрозайма заемщику уполномоченный сотрудник Общества формирует досье или вносит необходимые документы и информацию в уже открытое заемное дело Заемщика, в котором содержится заявление заемщика на предоставление микрозайма с анкетой к нему, согласие на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющего личность заемщика и другие документы.

3. Порядок заключения договора микрозайма

3.1. Если Общество принимает решение о предоставлении микрозайма, уполномоченный сотрудник Общества формирует и распечатывает индивидуальные условия договора потребительского займа, на которых Общество готово предоставить заемщику микрозаем.

3.2. Если заемщик выражает желание изучить вне помещения Офиса компании содержание индивидуальных и общих условий договора потребительского займа и /или иные документы Общества, предусмотренные законодательством о потребительском кредитовании и законодательством о микрофинансовой деятельности, уполномоченный сотрудник Общества распечатывает проект индивидуальных условий - документ, содержащий все индивидуальные условия договора потребительского займа, на которых Общество готово предоставить микрозаем заемщику, и отмеченный надписью «предназначен только для ознакомления». Проект индивидуальных условий не содержит номер и дату договора микрозайма. 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 Офисе компании.

Индивидуальные условия могут быть подписаны только в том Офисе компании, в котором они были предоставлены Заемщику. При обращении Заемщика в иной Офис компании с одобренными индивидуальными условиями оформление займа начинается сначала.

Если в течение 5 (пяти) рабочих дней заемщик обращается в Общество с желанием заключить договор потребительского займа на индивидуальных условиях, полученных им в Офисе компании, уполномоченный сотрудник Общества проводит идентификацию заемщика и осуществляет оформление договора микрозайма. 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 Офис компании после оформления заявления о предоставлении микрозайма, уполномоченный сотрудник осуществляет повторную проверку документа, удостоверяющего личность заемщика. При этом Общество отказывает в заключении договора микрозайма, 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 микрозайма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. Если заемщик не обращается в Общество в течение 5-ти рабочих дней для оформления договора микрозайма на предложенных ему индивидуальных условиях либо в течение этого срока обращается в Общество с желанием заключить договор микрозайма на иных условиях, заемщик признается отказавшимся от заключения договора микрозайма.

3.4. Если заемщик обращается в Общество по истечении 5 (пяти) рабочих дней для оформления договора микрозайма на полученных им индивидуальных условиях либо обращается с желанием получить микрозаем на иных условиях не зависимо от срока такого

обращения, уполномоченный сотрудник принимает новое заявление о предоставлении микрозайма и осуществляет все проверочные и консультационные процедуры, необходимые для принятия Обществом решения о предоставлении микрозайма, с самого начала.

3.5. Если заемщик согласен на получение микрозайма на предложенных Обществом индивидуальных условиях, и срок (5 рабочих дней с даты получения заемщиком индивидуальных условий) не истек, Уполномоченный сотрудник Общества распечатывает индивидуальные условия договора потребительского займа в 2-х экземплярах. Заемщик первым подписывает оба экземпляра.

Уполномоченный сотрудник Общества подписывает индивидуальные условия договора потребительского займа и скрепляет печатью.

3.6. Вместе с подготовкой индивидуальных условий договора потребительского займа уполномоченный сотрудник Общества формирует заемное дело, в которое подшиваются заявление о предоставлении займа и анкета к нему, согласие на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющего личность заемщика, подписанный заемщиком и уполномоченным сотрудником Общества экземпляр индивидуальных условий договора потребительского займа и иные документы.

3.7. Выдача микрозайма производится в соответствии с условиями подписанного договора микрозайма наличными денежными средствами.

Микрозаем может быть предоставлен только в месте нахождения Офиса компании, в котором он оформлен (сторонами подписаны индивидуальные условия договора потребительского займа).

Микрозаем выдается единовременно в полной сумме; выдача микрозаймов частями не допускается.

Заемщик получает микрозаем сразу после подписания индивидуальных условий уполномоченным сотрудником Общества. При неполучении заемщиком микрозайма договор считается незаключенным в силу ст.807 Гражданского Кодекса.

3.8. Общество предоставляет заемщику информацию о сроках осуществления платежей по договору путем выдачи ему на руки отдельного документа при подписании Индивидуальных условий. В некоторых случаях, график платежей может также размещаться Личном кабинете заемщика.

4. Заключительные положения

4.1. Общество вправе в одностороннем порядке изменять (дополнять) условия настоящих Правил. Новая редакция Правил доводится до сведения заемщиков посредством опубликования новой редакции соответствующего документа на сайте Общества.

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 или исполнения договора микрозайма, позвонив по телефону 8 800 500 55 95 или обратившись в любой Офис компании. При этом информация об операциях заемщика по договору микрозайма и информация, связанная с персональными данными заемщика, 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.

Список редакций Правил предоставления микрозаймов

Информация о действующей редакции Правил	Редакция №3, утверждена 01.01.2016 г.
Информация о предыдущих редакциях Правил	Редакция №2, утверждена 04.07.2014 г. Редакция №1, утверждена 01.02.2013 г.