

УТВЕРЖДЕНЫ
приказом ООО «МФО «ЮФТ»
от 29.03.2016 № 15

**Правила предоставления микрозаймов
обществом с ограниченной ответственностью
«МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ЮЖНЫЕ
ФИНАНСОВЫЕ ТРАДИЦИИ» ***

г. Ростов-на-Дону
2016

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ЮЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТРАДИЦИИ»* (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 02 июля 2010 г. № 151–ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", и иным действующим законодательством Российской Федерации.

1.1.1. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и определяют условия и порядок предоставления микрозаймов ООО «МКК «ЮФТ»* (далее – Общество), в том числе, порядок подачи и рассмотрения заявления на предоставление займа, порядок заключения договора займа и предоставления заемщику графика платежей. Копия настоящих Правил размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица - в офисе Общества и в сети Интернет на сайте <http://uftr.ru/>.

1.2. Основные цели и задачи предоставления микрозаймов:

1.2.1. Повышение доступности заемных средств значительному количеству людей с невысоким уровнем дохода с целью улучшения условий их жизни;

1.2.2. Создание, развитие и укрепление системы микрофинансирования для физических лиц региона;

1.2.3. Реализация физическими лицами своих базовых потребностей (потребительских нужд).

1.3. В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

1.3.1. Общество – ООО «МКК «ЮФТ»;

1.3.2. Заемщик – лицо, имеющее намерение заключить или заключившее Договор микрозайма с Обществом;

1.3.3. Заявитель - дееспособное физическое лицо (гражданин РФ), подавшее заявление на предоставление микрозайма и намеревающееся заключить договор микрозайма с Обществом.

1.3.4. Микрозаем – заем, предоставляемый Обществом Заемщику, на условиях, предусмотренных Договором микрозайма, в сумме, не превышающей 30 000 рублей.

1.3.5. Договор микрозайма – договор о предоставлении микрозайма, заключаемый между Заемщиком и Обществом.

1.3.6. Менеджер - сотрудник Общества, осуществляющий оформление договора и выдачу микрозайма (далее – Менеджер).

1.4. В случае, если какие-либо положения договора микрозайма противоречат настоящим Правилам, применяются положения договора микрозайма.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ:

2.1. Микрозаймы выдаются Заемщикам, соответствующим следующим требованиям:

2.1.1. Возраст 21-65 лет;

2.1.2. Постоянное место регистрации физического лица (под постоянным местом регистрации понимается регистрация данного лица по последнему месту жительства не менее шести месяцев) в регионах присутствия офисов выдачи микрозаймов Общества;

2.1.3. Постоянное место работы (под постоянным местом работы понимается работа физического лица у последнего работодателя не менее шести месяцев) в регионах присутствия офисов выдачи микрозаймов Общества.

2.1.4. Только дееспособным гражданам Российской Федерации.

3. РАЗМЕР, СРОКИ ВЫДАЧИ И СТАВКА МИКРОЗАЙМА:

3.1. Размер микрозайма:

- 3.1.1. Минимальный размер микрозайма составляет 1 000 (одна тысяча) рублей;
- 3.1.2. Максимальный размер микрозайма не превышает 30 000 (тридцать тысяч) рублей. Сумма микрозайма должна быть кратна 1 000 рублей. Общество вправе выдать микрозаем в пределах, соответствующих пункту 2 части 3 ст. 12 Федерального закона от 02.07.2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
- 3.1.2. Максимальный размер микрозайма для каждого заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности.
- 3.2. Сроки, на которые выдается микрозаем:
- 3.2.1. Конкретный срок микрозайма определяется самим Заемщиком, который не должен превышать 17 (семнадцать) календарных дней. Максимальный срок определяется Займодавцем и может быть больше или меньше в каждом конкретном случае.
- 3.2.2. Заемщик вправе отказаться от получения займа полностью или частично до предоставления микрозайма, при личной явке к Займодавцу.
- 3.3.3. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения микрозайма имеет право досрочно вернуть всю сумму микрозайма без предварительного уведомления Общества с уплатой процентов за фактический срок пользования суммой займа.
- 3.3. Ставка микрозайма:
- 3.3.1. Проценты за пользование микрозаймом составляют семьсот тридцать процентов годовых от суммы микрозайма.
- 3.3.2. Займодавец вправе уменьшить или отменить, в одностороннем порядке, проценты за пользование микрозаймом, приостановить начисление процентов, предоставить Заемщику отсрочку возврата суммы займа, продлив срок возврата суммы займа, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пени), а также изменить общие условия настоящего договора, уведомив Заемщика в разумный срок способом, установленным настоящим договором
- 3.3.3. Проценты за пользование микрозаймом уплачиваются одновременно с возвратом микрозайма.
- 3.3.4. Заемщик, в случае невозврата основной суммы займа, а также процентов, может произвести оплату процентов по договору займа и продлить срок договора от 1 до 14 календарных дней.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

- 4.1. Предоставление микрозаймов осуществляется при соблюдении следующих условий:
- 4.1.1. Микрозаем предназначается для обеспечения потребительских нужд заемщика, без права передачи третьим лицам;
- 4.1.2. Микрозаймы предоставляются без обеспечения, в том числе в форме залога и поручительства;
- 4.1.3. Сведения о заемщиках вносятся в Единую базу данных.
- 4.2. Микрозаймы предоставляются на основании следующих документов:
- паспорта гражданина Российской Федерации;
 - одного из перечисленных ниже документов (на выбор Заемщика):
 - свидетельства о постановке физического лица на учет (ИНН);
 - страхового свидетельства государственного пенсионного страхования (СНИЛС);
 - военного билета;
 - водительского удостоверения;
 - паспорта гражданина для выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

5.1. При обращении Заемщика в Общество, менеджер разъясняет ему условия и порядок предоставления микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения микрозайма.

5.2. Время рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма, как правило, не должно превышать 30 минут от момента предоставления Заемщиком полного пакета документов и исчерпывающей информации для принятия решения.

5.3. Перечень информации, запрашиваемой у Заемщика, дополнительно к предоставленным документам:

- адрес фактического места жительства,
- контактные номера телефонов (как минимум, один номер должен быть указан),
- данные о работе (название организации, должность, стаж, Ф.И.О. непосредственного руководителя, адрес организации и номер телефона организации),
- данные о доходах Заемщика,
- семейное положение, количество детей до 18 лет, другие иждивенцы,
- сведения о супруге (при наличии) и, как минимум, еще об одном контактном лице с указанием Ф.И.О., характере контакта (родство, дружба и др.), номер телефона.

В целях дополнительной проверки платежеспособности у Заемщика может быть запрошена и иная информация, в том числе об источниках доходов, за счет которых заемщиком предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма.

5.4. С паспорта гражданина (удостоверения личности) и других документов, подлежащих возврату, снимаются копии. Затем заявителем подписывается анкета и согласие на обработку его персональных данных. Далее менеджер Общества определяет платежеспособность заявителя и максимально возможный размер микрозайма. В случае отказа все копии документов хранятся в архиве и базе данных Общества.

При проверке сведений, менеджер выясняет историю взаимоотношений Заемщика с Обществом, проверяет достоверность рабочего номера телефона и прочей контактной информации.

5.5. Общество вправе отказать в выдаче микрозаймов по следующим основаниям:

- отсутствие постоянного места работы;
- проживание и работа в регионе, где отсутствуют дополнительные офисы Общества;
- отсутствие одного из документов, указанных в пункте 4.2 данных Правил;
- предоставление анкетной информации не в полном объеме;
- отказ предоставить Обществу согласие на обработку своих персональных данных;
- выход за возрастные ограничения;
- недостаточный размер заработной платы;
- наличие задолженности перед Обществом на момент заполнения анкеты;
- внесение Заявителя в список нежелательных Заемщиков Общества;
- предоставление недостоверных сведений или недействительных документов;
- невозможность дозвониться по месту работы Заявителя по телефону, или отказ работодателя предоставить сведения о Заявителе.

Изложенный перечень оснований не является исчерпывающим. Причины отказа могут быть иными.

Информация об отказе заключить договор микрозайма либо о предоставлении микрозайма или его части направляется Обществом в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях".

5.6. В случае положительного решения о выдаче микрозайма, менеджер оформляет договор микрозайма и расходный кассовый ордер, который подтверждает передачу денег. Все документы, кроме договора микрозайма, составляются в 1 экземпляре, которые подписываются Заемщиком и остаются в Обществе. Договор микрозайма составляется в двух экземплярах, подписывается обеими сторонами. После подписания один из них передается Заемщику, другой остается у Общества.

5.7. Договор микрозайма должен быть подписан непосредственно Заемщиком сразу после принятия решения о предоставлении микрозайма. В случае отказа Заемщика от подписания договора микрозайма, пакет документов (копии документов Заемщика) для предоставления микрозайма хранятся в архиве и базе данных Общества. При обращении Заемщика повторно за получением микрозайма, он должен предоставить все документы и информацию заново. При этом, факт принятия Обществом решения о выдаче микрозайма в прошлом не гарантирует принятие такого же решения в будущем, при повторном обращении.

5.8. Перед подписанием договора микрозайма и выдачей микрозайма, менеджер информирует Заемщика 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.

5.9. Выдача микрозайма производится в соответствии с условиями договора в валюте Российской Федерации наличными денежными средствами. Микрозаем может быть предоставлен только в месте нахождения Общества или его обособленного подразделения, в котором он оформлен (подписан Договор микрозайма). Микрозаем выдается единовременно в полной сумме - выдача микрозаймов частями не допускается.

5.10. Заемщик должен получить микрозаем сразу после заключения договора. При неполучении Заемщиком микрозайма, договор считается незаключенным в соответствии со ст. 807 Гражданского Кодекса. Менеджер производит корректировку в базе данных Общества.

5.11. После предоставления микрозайма Заемщик вправе получать по запросу, один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату, установленную Обществом информацию, указанную в части 1 статьи 10 Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

5.12. Информация о наличии просроченной задолженности по договору микрозайма направляется заемщику бесплатно способом и в срок, которые предусмотрены договором микрозайма, но не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности.

6. СОПРОВОЖДЕНИЕ, ПРОДЛЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

6.1. В период действия договора микрозайма, Общество предоставляет Заемщику бесплатную услугу - «Напоминающий звонок». За день до даты погашения и в день погашения, менеджер созванивается с Заемщиком и предупреждает его о наступлении даты погашения займа и о сумме задолженности. В течение семи дней с даты возникновения просроченной задолженности Менеджер извещает Заемщика о наличии просроченной задолженности, размере, сроках и способах ее погашения.

6.2. Договор микрозайма может быть продлен неограниченное количество раз Обществом в одностороннем порядке либо с согласия Общества на срок от 1 до 14 календарных дней путем подписания дополнительного соглашения к договору микрозайма, при условии оплаты процентов по договору микрозайма. Для продления договора микрозайма Заемщику необходимо иметь при себе паспорт гражданина РФ. Дополнительное соглашение может быть оформлено в любом офисе Общества независимо от места выдачи микрозайма.

7. ВОЗВРАТ МИКРОЗАЙМА

7.1. По истечении срока пользования микрозаймом согласно договору, Менеджер принимает денежные средства от Заемщика в размере суммы микрозайма и суммы процентов за пользование таким микрозаймом. В случае нарушения исполнения обязательства по сроку возврата суммы займа Общество начисляет Заемщику неустойку в

размере 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не более 20% годовых, независимо от начисления процентов за пользование микрозаймом. Прием платежей в погашение микрозайма, уплата процентов, штрафов подтверждается квитанцией к приходному кассовому ордеру, которая выдается Заемщику. Датой погашения задолженности по микрозайму (процентов, штрафов), считается дата внесения денежных средств в кассу или на расчетный счет Общества, либо платежному агенту, осуществляющему деятельность по приему платежей от физических лиц, либо банковскому платежному агенту (субагенту), осуществляющему деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

Общество не вправе начислять заемщику - физическому лицу проценты и иные платежи по договору микрозайма, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет четырехкратного размера суммы микрозайма.

7.2. Суммы, вносимые (перечисленные) Заемщиком в счет погашения задолженности по договору микрозайма, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, направляются на погашение задолженности заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором микрозайма.

7.3. При внесении оплаты по договору микрозайма, Заемщик должен иметь при себе паспорт гражданина РФ. Если за Заемщика оплачивает третье лицо, то наличие паспорта плательщика обязательно.

7.4. Требования Займодавца об уплате неустойки, процентов за пользование чужими денежными средствами, иные денежные требования, связанные с применением мер гражданско-правовой ответственности, могут быть добровольно удовлетворены Заемщиком как до, так и после удовлетворения требований Займодавца в порядке ст. 319 Гражданского кодекса РФ.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. В случае не возврата Заемщиком денежных средств в размере суммы займа и суммы процентов за пользование таким займом в течение десяти календарных дней с даты возникновения просроченной задолженности, Менеджер проводит переговоры с заемщиком. По истечении десяти календарных дней в адрес Заемщика направляется Претензия с указанием суммы основного долга, процентов по договору, на момент отправления претензии, и суммы штрафа за нарушение сроков возврата займа, предусмотренного условиями договора.

8.2. По истечении десяти календарных дней с момента отправления Претензии Заемщику, в случае невозврата последним денежных средств в размере суммы займа, суммы процентов за пользование таким займом, штрафа за нарушение сроков возврата займа, предусмотренного условиями договора, Общество направляет исковое заявление или заявление о выдаче судебного приказа в отношении Заемщика в суд в соответствии с подсудностью и подведомственностью, определенной в договоре микрозайма, и взыскивает соответствующую задолженность с Заемщика в судебном порядке с учетом судебных и представительских издержек.

8.3. Заемщик и Общество вправе заключить третейское соглашение о разрешении спора по договору микрозайма только после возникновения оснований для предъявления иска.

8.4. Общество вправе без ограничений уступать любые свои права по договору микрозайма третьему лицу.

8.5. Займодавец вправе расторгнуть договор микрозайма в одностороннем порядке и потребовать возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися по договору процентами в случае нарушения Заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору, при этом обязательства сторон, возникшие из договора микрозайма, сохраняют свою силу до момента их полного исполнения..

8.6. За предоставление недостоверной (ложной) информации Заемщик несет уголовную ответственность, предусмотренную статьей 159.1 Уголовного кодекса РФ, а также штрафные санкции.

В случае, когда факт предоставления Заемщиком недостоверной (ложной) информации выявлен после подписания договора и выдачи микрозайма, Займодавец вправе потребовать досрочного расторжения договора микрозайма с незамедлительным возвратом Заемщиком всей суммы микрозайма, процентов за период от даты получения до даты фактического возврата микрозайма и уплаты штрафных санкций, предусмотренных договором микрозайма за предоставление недостоверной (ложной) информации.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Договор считается заключенным с момента передачи денежных средств Заемщику и действует до полного исполнения Сторонами своих договорных обязательств.

9.2. Любые изменения и дополнения к договору микрозайма, за исключением изменяемых Обществом в одностороннем порядке, являются действительными при соблюдении их письменной формы и подписания обеими Сторонами.

9.3. Общество вправе с согласия Заемщика, оформленного в письменной форме, обрабатывать персональные данные и информацию, полученные от Заемщика, а также использовать персональные данные и такую информацию в целях обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма, передавать ее третьим лицам, в том числе лицам, осуществляющим деятельность по возврату задолженности или в Бюро кредитных историй.

9.4. Заемщик дает бессрочное согласие на обработку всех персональных данных, предоставленных Займодавцу в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ.

9.5. Общество вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся договора микрозайма или заемщика (включая информацию, предоставленную Заемщиком Обществу в связи с договором микрозайма), своим аффилированным лицам и агентам, а также третьим лицам, для конфиденциального использования (в том числе в связи с предоставлением услуг и продуктов, обработкой данных, статистической отчетностью и управлением рисками, а также в целях подготовки и направления Заемщику коммерческих предложений). Общество и любые его аффилированные лица и агенты или третьи стороны могут также передавать и раскрывать любую такую информацию в соответствии с требованиями соответствующего закона, суда, регулирующего или правоохранительного органа.

9.6. Настоящие Правила утверждаются генеральным директором Общества и размещаются в сети Интернет на сайте <http://uftr.ru/> и в других открытых источниках для ознакомления всех заинтересованных лиц.

Общество вправе вносить в одностороннем порядке изменения и дополнения в настоящие Правила, которые публикуются на сайте Общества.

* 22.08.2016 г. в соответствии с требованиями части 16 статьи 5 Федерального закона от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ (в ред. Федерального закона от 29.12.2015 № 407-ФЗ) изменено наименование Общества - с ООО МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТРАДИЦИИ» (сокращенно ООО «МФО «ЮФТ»)) на ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ЮЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТРАДИЦИИ» (сокращенно ООО «МКК «ЮФТ»).