Утверждено приказом
Директора ООО «МКК «Сейф»
_____ Андросюк.В.Л.
приказ № 15 от «30» сентября 2019 г.

Правила предоставления займов «Кредит наличными»
Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Сейф»

Дата начала действия «01» октября 2019 года

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления займов «Кредит наличными» разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О Потребительском кредите (займе)», Федеральным законом № 151-ФЗ от 2 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным Законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», уставом ООО «МКК «Сейф» и иными положениями действующего законодательства Российской Федерации.

1.2. Настоящие правила определяют порядок и условия предоставления займов микрофинансовой организацией ООО «МКК «Сейф» физическим лицам.

1.3. Правилами предоставления займов не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору займа. В случае установления в Правилах предоставления займов условий, противоречащих условиям договора займа, заключенного с заемщиком, применяются положения договора займа.

1.4. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления займов. Копия Правил предоставления займов размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица – в офисе Организации и в сети Интернет на сайте www.seyf18.ru.

2. Условия предоставления займа

2.1. Заём предоставляется:

- дееспособному гражданину Российской Федерации;
- с постоянной регистрацией на территории Российской Федерации;
- возрастом от 18-ти лет до 70-ти лет (на момент заключения договора);
-трудоустроенному (согласно предоставленных данных в Заявлении на получение займа).
- на момент рассмотрения заявления на получение Займа, не должен иметь задолженности по действующим договорам займа Общества.

2.2. Заём предоставляется лицу, указанному в п. 2.1. настоящих правил на потребительские цели при условии соблюдения принципов возвратности, срочности и платности.

2.3. Заём предоставляется лицу, указанному в п. 2.1. настоящих правил, на основании лично подписанного Заявления на предоставление займа через офисы Общества, при предъявлении:

-Паспорта гражданина РФ;
-СНИЛС (предъявляется при наличии);
-ИНН (предъявляется при наличии);
-Пенсионного удостоверения (получение займа пенсионером);
-Общество оставляет за собой право требования дополнительных документов от Заявителя в случае необходимости.

2.4. Заемщик обязан сообщить Обществу соответствующие действительности и достоверные сведения заполнив Заявление на предоставление займа, дать согласие на обработку персональных данных. Отзыв согласия Заемщика на обработку его персональных данных может быть осуществлен Заемщиком только путем подачи Заемщиком лично письменного заявления в Общество и только после исполнения Заемщиком всех обязательств по Договору займа. В случае направления Заемщиком заявления об отзыве согласия на обработку его персональных данных, обработка персональных данных прекратится только после исполнения Заемщиком всех обязательств по Договору займа.

2.5. Прохождение заявителем процедуры фотографирования и предоставления полных достоверных сведений, необходимых для заполнения Заявления.

2.6. Заём предоставляется в рублях наличными денежными средствами в кассе офиса Общества, либо в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на банковские реквизиты по заявлению лица, указанного в п. 2.1. настоящих правил, срокам от 13 месяцев до 36 месяцев:

- до 30 000,00 рублей включительно - 73 % годовых;
- 30 001,00 рублей до 60 000,00 рублей включительно - 72 % годовых;
- 60 001,00 рублей до 100 000,00 рублей включительно - 67 % годовых;

- 100 001,00 рублей до 500 000,00 рублей включительно (только в безналичном порядке, путем перечисления денежных средств на банковские реквизиты по заявлению Заемщика) - 46 % годовых;

Если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к кредитору 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

2.7. Срок рассмотрения оформленного Заявления о предоставлении займа, и принятия Обществом решения о выдаче займа или об отказе в выдаче займа составляет 15 минут, и может быть продлен по решению Общества в одностороннем порядке.

2.8. Конкретные условия предоставления Займа закрепляются в Индивидуальных условиях Договора займа. В Индивидуальных условиях определяются следующие параметры:

2.8.1. Первоначальная сумма Займа;

2.8.2. Сумма Займа с начисленными процентами в зависимости от срока возврата Займа;

2.8.3. Срок Займа;

2.8.4. Полная стоимость Займа.

2.9. Заемщик вправе досрочно погасить задолженность (полностью или частично) по предоставленному Займу, в соответствии с порядком, определенным Правилами и Договором займа.

3. Порядок предоставления займа

3.1. Для получения Займа Заемщик должен ознакомиться с настоящими Правилами.

3.2. После ознакомления с Правилами Заемщик должен заполнить Заявление на получение Займа.

3.3. Прием и регистрация документов:

После заполнения Заявления сотрудник ООО «МКК «Сейф»:

1) информирует о порядке и об условиях предоставления, использования и возврата займа, включая информацию:

-наименование Общества, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с Займодавцем, информация о внесении сведений об Обществе в соответствующий государственный реестр, о членстве в саморегулируемой организации;

-требования к Заемщику, которые установлены Обществом и выполнение которых является обязательным для предоставления займа;

-сроки рассмотрения оформленного Заявителем Заявления о предоставлении займа и принятия Обществом решения относительно этого «Заявления», а также перечень документов, необходимых для рассмотрения Заявления, в том числе для оценки кредитоспособности Заявителя;

- суммы займа и сроки его возврата;

- валюты, в которых предоставляется заём;

-способы предоставления займа, в том числе с использованием Заемщиком электронных средств платежа;

- процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок – порядок их определения, соответствующий требованиям Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ;

- виды и суммы иных платежей Заемщика по договору займа;

- диапазоны значений полной стоимости займа, определенных с учетом требований Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ по видам займа;

- периодичность платежей Заемщика при возврате займа, уплате процентов и иных платежей по займу;

- способы возврата Заемщиком займа, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения Заемщиком обязательств по договору займа;

- сроки, в течение которых Заемщик вправе отказаться от получения займа;

- способы обеспечения исполнения обязательств по договору займа;

- ответственность Заемщика за ненадлежащее исполнение договора займа, размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены;

- информация об иных договорах, которые Заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором займа, а также информация о возможности Заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них;

- информация о возможном увеличении суммы расходов Заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки;

- информация о возможности запрета уступки Займодавцем третьим лицам прав (требований) по договору займа;

- порядок предоставления Заемщиком информации об использовании займа (при включении в договор займа условия об использовании Заемщиком полученного займа на определенные цели);
- подсудность споров по искам Общества к Заемщику;
- формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора займа;

2) Принимает Заявление и документы, необходимые для получения займа согласно списку, утвержденному настоящими Правилами;

3) Направляет полученные документы уполномоченному специалисту финансового анализа для проверки документов, и принятие решения по вопросу выдачи займа.

4) Сотрудник, принимающий документы, не проводит проверку предоставленных документов.

3.4. Заемщик обязуется сообщить Обществу следующие соответствующие действительности и достоверные сведения: фамилия, имя, отчество; пол; дата и место рождения; паспортные данные; условия проживания и на каком основании (наём или нахождение жилого помещения в собственности лица); семейное положение, количество детей; уровень образования; сфера занятости, название организации, адрес организации, должность; форма контракта (полная/неполная занятость), размер месячного дохода; адрес фактического проживания; адрес регистрации; номер телефона; номер домашнего телефона (при наличии); номер рабочего телефона (при наличии); электронная почта.

3.5. Уполномоченный специалист финансового анализа:

1) осуществляет комплексную проверку и оценку, предоставленных Заявителем данных;

2) в ходе проведения проверки, специалист финансового анализа имеет право запрашивать сведения о потенциальном Заемщике бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях».

3) в случае необходимости, специалист финансового анализа может связаться с заявителем по телефону для выяснения дополнительных сведений.

4) по результатам проведенной проверки, специалист финансового анализа принимает решение о выдаче, либо об отказе в выдаче займа.

3.6. Общество вправе мотивированно отказаться от заключения Договора займа, в следующих случаях:

3.6.1. результаты комплексной проверки и оценки предоставленных Заявителем данных дают основания полагать, что Займ не будет возвращен в срок, так как предоставленная информация свидетельствует о возможной неплатежеспособности Заемщика;

3.6.2. несоответствие данных о Заемщике условиям предоставления Займа, установленным настоящими Правилами;

3.6.3. информация, представленная Заемщиком, не является достоверной;

3.6.4. наличие у Заемщика непогашенной задолженности перед Обществом за ранее предоставленный Займ, в том числе задолженности по Займу, срок возврата которого не наступил на момент обращения Заемщика за повторным Займом;

3.6.5. Заемщик ранее нарушал условия Договоров займа;

3.6.6. По иным основаниям.

3.7. Информация об отказе от заключения договора займа либо предоставления займа или его части направляется Обществом в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях».

3.8. Независимо от принятого решения, Заявление на получение займа подписанное Заявителем, остается у ООО «МКК «Сейф», подшивается в досье клиента и хранится в офисе Общества в специально отведенном месте.

3.9. Рассмотрение Заявления о предоставлении займа и иных документов Заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

3.10. Заявление не подлежит рассмотрению и является основанием для отказа в предоставлении займа, если Заявитель отказывается:
- ознакомиться с настоящими Правилами;
- подтвердить то, что все предоставленные им данные являются полными, точными и верными во всех отношениях;
- дать согласие на обработку своих персональных данных, согласно ФЗ «О персональных данных».

4. Порядок заключения договора займа

4.1.В случае положительного решения о предоставления займа, Заявитель обязан предоставить Обществу полный пакет документов для оформления и заключения договора займа.

4.2. Заключение договора происходит только при личном обращении Заявителя в любой офис Общества. Подписание Договора займа со стороны Заемщика другими лицами (в т.ч. по нотариально заверенной доверенности) не допускается.

4.3. Сотрудником ООО «МКК «Сейф» составляется Договор займа «Кредит наличными», предварительно согласованные индивидуальные условия займа с Заемщиком, которые отражены в таблице договора займа, форма которой установлена нормативным актом Банка России, и включают в себя:
- сумму займа или лимит кредитования и порядок его изменения;

- срок действия договора займа и срок возврата займа;
- валюта, в которой предоставляется заём;
- процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки – порядок ее определения, соответствующий требованиям Федерального закона от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ;
- количество, размер и периодичность (сроки) платежей Заемщика по договору займа или порядок определения этих платежей;
- порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей Заемщика при частичном досрочном возврате займа;
- способы исполнения денежных обязательств по договору займа в населенном пункте по месту нахождения Заемщика, указанному в договоре займа, включая бесплатный способ исполнения Заемщиком обязательств по такому договору в населенном пункте по месту получения Заемщиком оферты (предложения заключить договор) или по месту нахождения Заемщика, указанному в договоре займа;
- указание о необходимости заключения Заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора займа;
- указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору займа и требования к такому обеспечению;
- цели использования Заемщиком займа (при включении в договор займа условия об использовании Заемщиком займа на определенные цели);
- ответственность Заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора займа, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;
- возможность запрета уступки Займодавцем третьим лицам прав (требований) по договору займа;
- согласие Заемщика с общими условиями договора займа соответствующего вида;
- услуги, оказываемые Займодавцем Заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора займа (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия Заемщика на их оказание;
- способ обмена информацией между Займодавцем и Заемщиком;
- разрешение споров.

4.4. После предоставления сотрудником ООО «МКК «Сейф» Заемщику индивидуальных условий последний вправе сообщить о своем согласии на получение займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления Заемщику индивидуальных условий договора. По требованию Заемщика в течение указанного срока Общество бесплатно предоставляет ему общие условия договора займа соответствующего вида. Типовые тексты договоров займа, заключаемых в рамках заранее разработанных кредитных продуктов, по письменному предложению заемщиков могут быть изменены.

4.5. В случае, если Заемщик оформил Заявление о предоставлении займа, но решение о заключении договора займа не может быть принято в его присутствии, по требованию Заемщика ему предоставляется документ (установленного Обществом образца), содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления о предоставлении займа.

4.6. Сумма займа выдается Заемщику после достижения между сторонами согласия по всем индивидуальным условиям договора и подписания Договора займа «Кредит наличными».

4.7. При заключении договора займа Заемщику предоставляется информация о суммах и датах платежей Заемщика по договору займа или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по займу, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия договора займа, определенной исходя из условий договора займа, действующих на дату заключения договора займа в виде графика платежей по договору займа.

4.8. Договор займа считается заключенным с момента передачи наличных денежных средств Заемщику в кассе офиса Общества либо в безналичном порядке, путем зачисления суммы Займа на лицевой счет Заемщика. Перечисление денежных средств осуществляется в день подписания Договора займа «Кредит наличными». В случае не возможности перечисления суммы займа на лицевой счет Заемщика в день подписания Договора займа «Кредит наличными» денежные средства перечисляются на следующий рабочий день. Если днем подписания Договора займа «Кредит наличными» является нерабочий (праздничный) день, днем перечисления суммы займа является первый, следующий за ним рабочий день. В зависимости от банка получателя, срок поступления денег на Счет Заемщика может достигать 3-5 банковских дней. Датой передачи денежных средств признается дата зачисления денежных средств на счет Заемщика.

4.9. При выдаче займа безналичным путем Договор займа считается заключенным после фактической передачи денежных средств, т.е. с даты зачисления денежных средств на счет Заемщика.

4.10. В случае получения Обществом подписанных Заемщиком индивидуальных условий договора займа по истечении 5 (Пяти) дневного срока, договор считается не заключенным.

4.11. Заемщик вправе отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом Общество до истечения 5 (Пяти) дневного срока с момента предоставления Заемщику индивидуальных условий договора.

5. Порядок возврата займа

5.1. Заемщик обязан вернуть сумму Займа и начисленные проценты в сроки, определенные Договором займа. Денежные средства в размере суммы займа и суммы процентов за пользования займом за весь срок пользования подлежат возврату ООО «МКК «Сейф».

5.2. Возврат суммы займа и начисленных процентов производится путем передачи наличных денежных средств в кассу в один из офисов ООО «МКК «Сейф», безналичным платежом на банковский счет ООО «МКК «Сейф», по реквизитам указанным в договоре займа. При этом уплата комиссий и других платежей, взимаемых сторонней организацией с Заемщика за осуществление безналичных переводов, возлагается на Заемщика.

5.3. Проценты за пользование займом уплачиваются в соответствии с графиком платежей.

5.4. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения займа имеет право досрочно вернуть всю сумму займа без предварительного уведомления Займодавца с уплатой процентов за фактический срок пользования займа.

5.5. Обязанность Заемщика по возврату денежных средств, считается выполненной, в момент поступления полной суммы средств, составляющих задолженность Заемщика по Договору займа, на банковский счет Общества или в кассу в один из офисов ООО «МКК «Сейф», и подтверждается квитанцией об оплате (чеком) либо «Приходным кассовым ордером».

5.6. В случае осуществления платежа на банковский счет Общества Заемщик должен указывать в платежных документах свою фамилию, имя, отчество и дату Договора Займа, в противном случае Общество имеет право отказаться от принятия любого платежа Заемщика на основании отсутствия возможности определить плательщика.

5.7. Датой погашения Займа будет считаться дата зачисления денежных средств на банковский счет Общества.

5.8. В случае безналичного перечисления Заемщиком денежных средств финансовые риски, связанные с возможной задержкой поступления этих средств на банковский счет Общества, возникшей не по вине Общества, принимает на себя Заемщик.

6. Ответственность за нарушение Заемщиком сроков возврата займа

6.1. Проценты за пользование займом начисляются на остаток задолженности по основному долгу Заемщика, установленном в договоре займа (График платежей) до момента фактического погашения начисленных процентов за пользование займом и суммы основного долга.

6.2. В случае несвоевременного возврата Заемщиком суммы займа (ее части) и процентов по договору займа ООО «МКК «Сейф» вправе потребовать неустойку в соответствии с Индивидуальными условиями и Общими условиями Договора займа.

6.3. В случае нарушения Заемщиком условий договора займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней Общество вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора займа, уведомив об этом Заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы займа, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления Обществом уведомления.

6.4. В случае не возврата суммы займа и процентов за пользование займом, а так же неустойки Общество оставляет за собой право обратиться в суд с целью принудительного взыскания долга путем направления заявление на выдачу судебного приказа или искового заявления о взыскании задолженности с Заемщика в судебном порядке с учетом судебных и представительских издержек.

6.5. Поступающие от Заемщика денежные средства, в первую очередь направляются на погашение задолженности по начисленным процентам за пользование займом, во вторую очередь на погашение задолженности по основному долгу, в третью - на погашение неустойки.

7. Прочие условия

7.1. Общество вправе, в соответствии с соглашением, закрепленным в Индивидуальных условиях Договора займа, следующим лицам юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии заемщика, полученном кредитором после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа), если запрет на осуществление уступки не предусмотрен Федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении. При уступке прав (требований) Общество вправе передать таким лицам необходимую для передачи (уступки) прав информацию о Заемщике, о Займе, задолженности Заемщика, операциях и счетах Заемщика, иную информацию по Договору займа, а также передавать таким лицам соответствующие документы, в том числе Договор займа.

7.2. Заемщик уведомляется о передаче прав требования путем направления ему электронного письма. В случае отсутствия адреса электронной почты, уведомление о передаче прав требования направляется почтой Заемщику по адресу регистрации, указанному в Заявлении.
7.3. Все уведомления и сообщения должны направляться ООО «МКК «Сейф» и Заемщиком в письменной форме, посредством SMS-сообщений или электронными средствами связи. Общество вправе направлять Заемщику информацию, посредством ее передачи на мобильный телефон Заемщика в виде коротких текстовых сообщений (SMS) или в письменной форме.
7.4. Условия и порядок, установленные настоящими Правилами, обязательны для исполнения.
7.5. Настоящие Правила вступают в силу со дня их утверждения приказом Директора ООО «МКК «Сейф».