



УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО МКК «Дом Денег»
Г.Б. Эм
25.05.2018

**Информация об установленном в микрокредитной организации порядке
разъяснения условий договоров и иных документов в отношении
финансовой услуги, которую получатель финансовой услуги намерен
получить, а также о лице, ответственном за предоставление
соответствующих разъяснений**

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий Порядок разъяснения условий договоров и иных документов в отношении финансовой услуги, которую получатель финансовой услуги намерен получить, а также о лице, ответственном за предоставление соответствующих разъяснений (далее Порядок) – разработан в соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрокредитной организации, утвержденным Банком России от 22.06.2017года.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В настоящем Порядке используются следующие термины и понятия: Микрокредитная компания (далее - МКК) – юридическое лицо, зарегистрированное в форме общества с ограниченной ответственностью, осуществляющее микрокредитную деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном законом.

Микрофинансовая деятельность - деятельность юридического лица, имеющего статус МФО, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии с законодательством, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование).

Микрозайм - займ, сумма которого не превышает сумму пятьсот тысяч рублей. Микрозаймы выдаются исключительно в рублях и на основании договора микрозайма. Потребительский заем - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании договора займа.

Кредитор – ООО МКК «Дом денег»

Заявитель - физическое лицо, намеревающееся получить потребительский займ. Заемщик - физическое лицо, оформляющее или оформившее потребительский займ. Заемщик (получатель финансовой услуги) - физическое лицо, имеющее одобренный займ, либо заключившее Договор займа с Кредитором.

Ответственное лицо - сотрудник Кредитора, занимающий должность «Специалист кредитного отдела».

ГЛАВА 1. Порядок обращения за получением потребительского займа.

Кредитор предоставляет Заемщику процентный потребительский заем, основываясь на разработанных и утвержденных руководителем микрофинансовой организации программ по займам.

Концепция программ по займам — каждое новое обращение Заёмщика с целью получения займа, при условии своевременного погашения предыдущего займа, раскрывает новые возможности перед клиентом, которые исчисляются в трёх направлениях:

Увеличение суммы займа;

Увеличение срока займа;

Снижение ставки по займу.*

*Снижение процентной ставки или увеличение суммы займа происходит после двух последовательных качественных пользования займами. Качественным пользованием займом считается тот случай, когда заем погашен своевременно, без штрафных санкций, и выплаты производились согласно п.6 Договора займа.

1.1. Первоначально Заявитель, имеющий намерение получить потребительский заем, должен лично обратиться в один из подразделений Кредитора, либо по номеру телефона подразделения:

г. Благовещенск 8 4162 57 8888;

г. Белогорск 8 41641 200 77;

г. Хабаровск 8 4212 243 888;

г. Биробиджан 8 42622 73 888;

г. Свободный 8 41643 508 80

либо на сайт микрокредитной организации www.domamoney.ru.

Далее, ответственное лицо разъясняет потенциальному Клиенту подробные условия предоставления микрокредитной организацией потребительского займа, как методом разъяснения в напечатанном виде в виде брошюры, так и устно. Заявителю предоставляются общие и индивидуальные условия договора займа для ознакомления, информация о рисках, связанных с заключением и исполнением получателем финансовой услуги условий договора об оказании финансовой услуги, и возможных негативных финансовых последствиях при использовании финансовой услуги, о правах получателя финансовой услуги при осуществлении процедуры взыскания просроченной задолженности; о способах и адресах для направления обращений получателями финансовых услуг, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию и в Банк России; о способах защиты прав получателя финансовой услуги, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора, а также информацию о возможном увеличении суммы расходов получателя финансовой услуги, по сравнению с ожидаемой суммой расходов, при несвоевременном исполнении обязательств по договору об оказании финансовой услуги и о применяемых к получателю финансовой услуги штрафных пеней за нарушение обязательств по договору об оказании финансовой услуги.

Также, Заявителю предоставляется следующая информация:

- соразмерность долговой нагрузки получателя финансовой услуги с его текущим финансовым положением;
- предполагаемые сроки и суммы поступления денежных средств для исполнения своих обязательств по договору об оказании финансовой услуги (периодичность выплаты заработной платы, получения иных доходов) согласовываются с получателем финансовой услуги;
- получателю финансовой услуги разъясняется вероятность наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения своих обязательств по договору об оказании финансовой услуги (в том числе, потеря работы, задержка получения заработной платы и иных видов доходов по не зависящим

от получателя финансовой услуги причинам, состояние здоровья получателя финансовой услуги, которое способно негативно повлиять на трудоустройство и, соответственно, получение дохода). А также возможность и причины реструктуризации займа при наступлении вышеуказанных обстоятельств.

1.2. Во время встречи в офисе Кредитора Заявитель:

1.2.1. Предоставляет ответственному лицу Кредитора общегражданский паспорт. Отсутствие паспорта является основанием для безусловного отказа в предоставлении займа. По требованию ответственного лица Кредитора представляет и иные документы.

1.2.2. Заполняет с помощью ответственного лица Кредитора Заявление на выдачу потребительского займа, при этом все сведения, внесенные в нее, должны быть корректными и соответствовать действительности.

1.2.3 Заявитель должен подписать заполненное Заявление на выдачу потребительского займа и подтвердить то, что все предоставленные им данные являются полными, точными и достоверными во всех отношениях, и получены Кредитором с согласия Заявителя.

1.3. Заявление на выдачу потребительского займа составляется и подписывается в одном экземпляре. Заполненное и подписанное ответственное лицо Кредитора передает на рассмотрение.

1.4. Подход Кредитора к Заявителю носит строго персонифицированный характер. В ходе встречи в подразделении микрокредитной организации может быть осуществлено фотографирование Заявителя, а также произведено копирование (сканирование) предоставленных документов.

1.5. В ходе собеседования ответственное лицо Кредитора дает Заявителю разъяснения о порядке и условиях получения потребительского займа, порядок и условия обработки, хранения персональных данных Заявителя.

1.6. Экспертиза Заявления на выдачу потребительского займа и приложенных документов, как правило, проводится в срок не позднее 30 (тридцать) минут с момента поступления Заявления и полного комплекта документов.

1.7. Экспертиза Заявления на выдачу потребительского займа и приложенных документов включает юридическую экспертизу, осуществляемую службой безопасности Кредитора из открытых источников.

1.8. В случае подачи Заявления на выдачу потребительского займа и приложенных документов на получение микрозайма, Заявитель также подписывает согласие на обработку персональных данных и согласие на раскрытие его кредитной истории.

1.9. Решение о предоставлении микрозайма принимается в порядке, указанном в настоящем разделе, и включает в себя следующие этапы:

- а) Собеседование с Заявителем;
- б) Регистрация документов;
- в) Экспертиза документов;
- г) Проверка кредитной истории;
- д) Принятие решения о выдаче или отказе в выдаче займа;
- е) Уведомление Заявителя о принятом решении;
- ж) Заключение договоров займа (микрозайма) в случае положительного решения;
- з) Выдача займа Заявителю.

1.10. Кредитор вправе отказать в выдаче займа. Отказ в выдаче займа доводится до потенциального Заемщика в течение 30 (тридцати) минут с момента принятия Кредитором соответствующего решения.

1.11. В предоставлении микрозайма должно быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

- не представлен общегражданский паспорт;
- представлены недостоверные сведения и документы; получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию, добросовестность, платежеспособность заемщика.

Кредитор может отказать Заемщику в предоставлении займа, если в результате анализа всей имеющейся у Кредитора информации о Заемщике, возникают подозрения, что целью

установления таких отношений является осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

ГЛАВА 2. Получение суммы займа.

2.1. В случае принятия положительного решения о предоставлении займа, Заемщику предоставляются индивидуальные условия договора займа, информация о рисках, связанных с заключением и исполнением получателем финансовой услуги условий договора об оказании финансовой услуги, и возможных негативных финансовых последствиях при использовании финансовой услуги, о правах получателя финансовой услуги при осуществлении процедуры взыскания просроченной задолженности; о способах и адресах для направления обращений получателями финансовых услуг, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию и в Банк России; о способах защиты прав получателя финансовой услуги, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора.

Также Заемщику еще раз предоставляется информация о возможном увеличении суммы расходов получателя финансовой услуги, по сравнению с ожидаемой суммой расходов, при несвоевременном исполнении обязательств по договору об оказании финансовой услуги и о применяемых к получателю финансовой услуги штрафных пеней за нарушение обязательств по договору об оказании финансовой услуги.

2.2. Кредитор выдает указанную в Заявлении на выдачу потребительского займа, или согласованную службой безопасности сумму займа путем получения суммы займа Заемщиком наличными денежными средствами в валюте Российской Федерации. Передача денежных средств, как правило, осуществляется в срок не позднее 30 (тридцати) минут с момента подписания индивидуальных условий договора займа.

2.3. Договор займа составляется в двух экземплярах. Также подписываются Анкета клиента согласно 115-ФЗ, согласие на обработку персональных данных, согласие на раскрытие его кредитной истории. Все документы подписываются двумя сторонами, после чего один экземпляр договора займа, и подписанные дополнительные соглашения ответственное лицо передает Кредитору, а второй экземпляр договора займа передаются Заемщику.

2.4. По ходу подписания вышеуказанных документов, ответственное лицо Кредитора разъясняет основные положения Общих условий договора потребительского займа, основные положения индивидуальных условий потребительского займа, смысл подписания согласия на обработку персональных данных Заемщика, а также иных соглашений о взаимодействии с Заемщиком. При согласии Заемщика со всеми вышеперечисленными положениями подписываемых документов, проставляется подпись.

ГЛАВА 3. Назначение лица, ответственного за предоставление соответствующих разъяснений

3.1. Ответственным лицом, за предоставление соответствующих разъяснений о Порядке предоставления займа, заключения договора, исполнения условий договора, и иных документов в отношении финансовой услуги, которую получатель финансовой услуги намерен получить – являются сотрудники организации, занимающие должности «Специалист кредитного отдела» и «Ведущий специалист кредитного отдела».