



Приложение №2 к приказу
№ 22-17 от 25.12.2017
УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО МКК «Дом денег»
Эм Г.Б.

«25» декабря 2017г.

ПРАВИЛА

о порядке и условиях предоставления потребительских займов в ООО МКК «Дом денег»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №151-ФЗ от 02.07.2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом №353-ФЗ от 21.12.2013 года «О потребительском кредите (займе)», и другими федеральными законами и нормативными правовыми актами, и уставом Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Дом денег» (далее - Займодавец).

1.2. Настоящие Правила являются внутренним нормативным документом Займодавца, регулирующим основные правила, порядок и условия предоставления займов физическим лицам - гражданам РФ (далее - Заемщики), в том числе, содержат информацию об условиях предоставления, использования и возврата займа (общие условия займа).

1.3. Настоящие правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления займов. Копия Правил предоставления займов размещается в офисах выдачи займов, на информационном стенде доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, а также в сети Интернет на сайте [http:// www.domamoney.ru](http://www.domamoney.ru)

1.4. Для целей настоящих Правил применяются следующие понятия и определения:

1.4.1. Микрокредитная компания, Компания, Займодавец - ООО МКК «Дом денег»

1.4.2. Заем - сумма займа, за получение которой заемщик обратился в Компанию, либо сумма, предоставленная заемщику Компанией на основании договора займа;

1.4.3. Клиент, Заемщик - физическое лицо, получившее или намеревающееся получить заем в Компании;

1.4.4. Специалист организации - сотрудник Компании, осуществляющий операции по работе с займами;

1.4.5. Стороны – Микрокредитная компания и Клиент;

1.4.6. Анкета - форма для сбора и систематизации информации о Клиенте.

1.4.7. Расходный кассовый ордер (РКО)- документ, подтверждающий передачу суммы займа Компанией Клиенту;

1.4.8. Приходный кассовый ордер (ПКО)- документ, подтверждающий возврат суммы займа и уплату процентов за пользование займом;

1.4.9. Заявление - документ, подписываемый Клиентом и предоставляемый Компании для принятия решения Компанией о предоставлении Клиенту займа или отказа в предоставлении займа;

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

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ.

2.1. Займодавец предоставляет Заемщикам нецелевые потребительские займы.

2.2. Займы предоставляются без залога, поручителей и иного обеспечения.

2.3. Требования к Заемщику, выполнение которых является обязательным для предоставления займа:

2.3.1 Наличие постоянной регистрации на территории Российской Федерации.

2.3.2 Заемщик является гражданином Российской Федерации.

2.3.3 На момент обращения с заявлением о предоставлении займа возраст заемщика должен быть не менее 18 лет.

2.3.4 На момент обращения к Займодавцу Заемщик должен иметь постоянное место работы, либо являться пенсионером по старости, либо получать пенсию за выслугу лет или получать пенсию по инвалидности (II, III группы инвалидности).

2.3.5 Наличие мобильного номера телефона;

2.4. Займы не предоставляются заявителям, которые сообщили о себе заведомо ложные сведения, а также лицам, находящимися в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

2.5 Займы предоставляются Заемщикам наличными денежными средствами в валюте Российской Федерации, либо в безналичной форме путем перечислений суммы займа по реквизитам, указанным Заемщиком в заявлении о предоставлении нецелевого потребительского займа на основании заключенного между Займодавцем и Заемщиком договора займа.

2.6. Размер процентной ставки по каждому Заемщику определяется Займодавцем.

2.7 Договор займа составляется в простой письменной форме, в двух одинаковых экземплярах и подписывается Заемщиком и уполномоченным представителем Займодавца, при этом каждой из сторон остается по одному оригинальному экземпляру Договора Займа.

2.7.1 В случае, если условиями договора займа предусмотрено погашение суммы займа и процентов за его пользование происходит более чем в одну уплату, Заемщику одновременно с договором займа предоставляется график платежей. В случае если условиями договора займа предусмотрено единовременное погашение суммы займа и начисленных процентов за его пользование, договор займа является одновременно и графиком платежей.

2.8. Начисление процентов за пользование займом производится, начиная со дня, следующего за днем получения займа, до дня полной оплаты суммы займа включительно.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, КОТОРЫЕ ДОЛЖЕН ПРЕДСТАВИТЬ КЛИЕНТ.

3.1. Паспорт гражданина Российской Федерации;

3.2. Пенсионное удостоверение (для пенсионеров);

3.3. Свидетельство ОГРНИП для физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями.

4. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ.

4.1. Выдача займа Клиенту Компанией состоит из следующих этапов:

- Ознакомление заявителя с общими условиями договора займа, настоящими Правилами;
- Заполнение анкеты и заявления, установленного образца, для предоставления займа;
- Предоставление необходимых документов и информации Клиентом;
- Обработка предоставленных документов и информации специалистом Займодавца;
- Проверка достоверности предоставленных сведений, фотографирование Клиента;
- Принятие решение о выдаче (отказе) займа;
- Подписание индивидуальных условий договора займа;
- Выдача денежных средств и подписание расходного - кассового ордера (РКО), подтверждающего передачу Клиенту денежных средств, либо перечисление денежных средств на счет Заемщика.

4.2. Лицо, претендующее на получение займа, должно лично явиться в офис Займодавца. При обращении клиента для получения займа специалист организации разъясняет обязательные условия и порядок предоставления займа, знакомит с настоящими Правилами и перечнем документов, необходимых для его получения.

4.3. Для рассмотрения Займодавцем возможности предоставления займа Заемщики предоставляют документы (подлинники), перечисленные в пункте 3 настоящих правил в зависимости от Категории Заемщика.

4.3.1. По требованию Займодавца Заемщики предоставляют и иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решение о предоставлении займа.

4.4 Займодавец:

4.4.1 Осуществляет проверку достоверности предоставленных Заемщиками документов и содержащихся в них сведений, а также оценивает финансовое состояние Заемщика, на основании чего принимается решение о предоставлении займа. Методика проведения проверки и оценки определяется Займодавцем самостоятельно. Заявка на предоставление займа подается Клиентом лично через офис Компании или предварительно, оставляется по телефону специалисту Займодавца. При обращении заемщика в Компанию за предоставлением займа по телефону Компании заемщик может получить лишь информацию о предварительной оценке Компанией его кредитоспособности. Для принятия решения Компанией о предоставлении займа необходимо личное обращение заемщика в офис займодавца с требуемыми документами, предусмотренными настоящими правилами. Заполняет заявление и приложенную к нему анкету о предоставлении займа на основании данных, указанных в предоставленных заемщиком документах, и информации, предоставленной заемщиком устно. Форма заявления и анкеты утверждаются Компанией. Если заемщик ранее получал в Компании займы, специалист организации проверяет актуальность данных, изложенных в анкете, хранящейся у займодавца и при необходимости вносит в нее соответствующие изменения. Сведения о сумме желаемого займа заемщик указывает в заявлении предоставления займа. Заемщик подписывает заявление о предоставлении займа, анкету к нему. С предоставленных заемщиком документов специалистом организации снимается копия.

4.4.2 Принимает одно из следующих решений:

- а) о предоставлении займа в соответствии с настоящими правилами;

б) об отказе в предоставлении займа в случае несоответствия Заемщика предъявляемым требованиям. Займодавец может отказать Заемщику в заключение договора займа без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность Займодавца мотивировать отказ от заключения договора.

4.4.3 Уведомляет Заемщика о принятом решении и:

а) в случае, предусмотренном подпунктом «а» подпункта 4.4.2 настоящих Правил, заключает с Заемщиком договор займа;

б) в случае, предусмотренном подпунктом «б» подпункта 4.4.2 настоящих правил, предоставленные Заемщиком документы не возвращаются.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Компания направляет сведения о заемщике, результатах рассмотрения заявления о предоставлении займа и предоставленном займе в Бюро Кредитных Историй.

4.5. Общее время по рассмотрению заявки на предоставление займа и принятия решения о предоставлении займа (или решения об отказе в предоставлении займа) и оформлении необходимого пакета документов (при положительном решении о выдаче займа), составляет не более 24 (двадцати четырех) часов с момента обращения. Рассмотрение заявки на предоставление займа и иных документов клиента, и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

4.6. В случае принятия положительно решения о предоставлении займа, Заемщику предоставляются индивидуальные условия договора займа. Заемщик вправе сообщить Займодавцу 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. При этом в индивидуальных условиях договора специалистом компании делается отметка о дате предоставления индивидуальных условий.

4.6.1. Если в течение 5 (пяти) рабочих дней заемщик обращается в компанию с желанием заключить договор потребительского займа на индивидуальных условиях, полученных им в Офисе компании, специалист компании проводит идентификацию заемщика и осуществляет оформление договора займа. 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 займа, специалист организации осуществляет повторную проверку документа, удостоверяющего личность заемщика. При этом Компания отказывает в заключении договора займа, если документ, удостоверяющий личность заемщика, отсутствует или является не действительным, а также если к моменту подписания индивидуальных условий Компания получила данные об обстоятельствах, исключающих право заемщика или Компании на заключение договора займа в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Если заемщик обращается в Компанию по истечении 5 (пяти) рабочих дней для оформления договора займа на полученных им индивидуальных условиях, либо обращается с желанием получить заем на иных условиях на независимо от срока такого обращения, специалист организации принимает новое заявление о предоставлении займа и осуществляет все проверочные и консультативные процедуры, необходимые для принятия Компанией решения о предоставлении займа, с самого начала.

Если заемщик согласен на получение займа на предложенных Компанией индивидуальных условиях, и срок (5 рабочих дней с даты получения заемщиком индивидуальных условий) не истек,

специалист организации распечатывает индивидуальные условия договора потребительского займа в 2-ух экземплярах. Заемщик первым подписывает оба экземпляра.

Специалист организации подписывает индивидуальные условия договора потребительского займа и скрепляет печатью.

4.7. Заем предоставляется наличными денежными средствами в кассе Займодавца, либо в безналичной форме путем перечисления суммы займа по реквизитам, указанным заемщиком в заявлении о предоставлении нецелевого потребительского займа.

4.8. Заемщики обязаны:

4.8.1 В случае изменения паспортных данных, адреса, контактной информации и иных данных в течении 3 (трех) рабочих дней в письменной форме сообщить Займодавцу о произошедших изменениях.

4.8.2. Своевременно информировать Займодавца о факторах, которые могут привлечь невыполнение условий договора займа и о мерах, принимаемых Заемщиком, для их выполнения.

4.9. Займодавец вправе принять решение об отказе в предоставлении займа в случае:

-предоставления поддельных документов и недостоверных сведений;

-если по результатам оценки платежеспособность клиента не удовлетворяет установленным требованиям;

-если полученная информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию клиента;

-нарушение условий предыдущего договора займа.

4.10 При несоблюдении Заемщиком условий расчетов, Займодавец принимает меры по принудительному взысканию денежных средств в соответствии с действующим законодательством и заключенными договорами займа.

5. ВОЗВРАТ СУММЫ ЗАЙМА.

5.1. Заемщик возвращает сумму займа и начисленные проценты в порядке и в сроки, установленные договором займа.

5.2. Заемщик обязан вернуть Займодавцу сумму займа и начисленные проценты путем передачи наличных денежных средств в кассу Займодавца или перечисления безналичным платежом на расчетный счет Займодавца. Передача наличных денежных средств в кассу Займодавца (в любом его обособленном подразделении) являются бесплатным способом исполнения Заемщиком обязательств по договору займа.

5.3. Обязанность Заемщика по возврату денежных средств считается исполненной с момента поступления денежных средств в кассу Займодавца, при иных формах оплаты момент исполнения обязанности Заемщика по возврату денежных средств определяется в соответствии с законодательством РФ.

5.4. Заемщик вправе досрочно погасить сумму займа и начисленные проценты за его пользование.

5.5. Заемщик вправе отказываться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом Займодавца до истечения установленного договором срока его предоставления.

5.6. 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 суммой займа.

5.7. В случае досрочного возврата всей суммы займа или ее части Заемщик обязан уплатить Займодавцу проценты по договору займа на возвращаемую сумму займа включить до дня фактического возврата соответствующей суммы займа или ее части.

5.8. При досрочном возврате части займа Займодавец в порядке, установленном договором займа, обязан предоставить Заемщику полную стоимость займа в случае, если досрочный возврат займа привел к изменению полной стоимости займа, а также уточненный срок платежа по договору займа.

5.9. В случае если сумма произведенного Заемщиком платежа по договору займа недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, погашение задолженности заемщика осуществляется в следующей очередности:

- а) задолженность по процентам, начисленным за фактическое пользование займом;
- б) задолженность по основному долгу;
- в) неустойка (штраф, пеня) в размере определенном в соответствии с частью 21 статьей 5 № 353 ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

г) иные платежи предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе), или договором потребительского кредита (займа).

5.10 Займодавец вправе, в одностороннем порядке приостановить начисление процентов за пользование суммой займа.

5.11 Кредитор не вправе начислять заемщику - физическому лицу проценты по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов достигнет трехкратного размера суммы займа.

Кредитор вправе после возникновения просрочки исполнения обязательства Заемщика по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года продолжать начислять заемщику проценты только на не погашенную им часть суммы основного долга. Проценты на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга продолжают начисляться до достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа. Кредитор не вправе осуществлять начисление процентов за период времени с момента достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа, до момента частичного погашения заемщиком суммы займа и (или) уплаты причитающихся процентов.

Кредитор после возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает один год, вправе начислять заемщику - физическому лицу неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

6.1. В случае нарушения срока возврата Суммы займа и начисленных процентов за его пользование, Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку из расчета 20% годовых от непогашенной суммы займа и начисленных процентов на сумму потребительского займа. При этом Заемщик не освобождается от обязательств по оплате начисленных процентов за фактическое пользование займов до дня полного возврата займа включительно.

В случае принятия Займодавцем решения о приостановке начисления процентов за пользование суммой займа, неустойка за нарушение срока возврата суммы займа и начисленных процентов за его пользование исчисляется в размере 0,1% в день от непогашенной суммы займа и начисленных процентов на сумму потребительского займа.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

7.1. Займодавец вправе с предварительного согласия Заемщика произвести уступку права

требования возврата заемных средств по договору займа любому третьему лицу.

7.2. В случае изменения условий настоящих Правил, условия договоров займа сохраняют силу.

7.3. Если отдельные пункты настоящих Правил вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации и уставом Займодавца, эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации и до момента внесения соответствующих изменений в настоящие Правила.

7.4. В случае противоречия условий настоящих Правил и договора займа действуют условия договора займа.

7.5. Займодавец вправе вести запись разговоров с Заемщиком. В случае возникновения споров между сторонами такая запись может быть использована в качестве доказательства в суде.

7.6. Займодавец вправе с согласия Заемщика обрабатывать персональные данные и информацию, полученные от Заемщика. Займодавец вправе использовать персональные данные и полученную информацию в целях обеспечения исполнения обязательств по договору займа, а также передавать ее третьим лицам в предусмотренных законодательством РФ случаях.

7.7. Займодавец вправе использовать при подписании договоров займа, в том числе при оформлении любых документов, связанных с их исполнением, аналог собственной подписи руководителя Займодавца.

7.8. Подсудность споров по искам Займодавца к Заемщику: Споры, возникающие при исполнении настоящего Договора и не урегулированные в добровольном порядке, рассматриваются в судебном порядке по месту нахождения обособленного подразделения Займодавца, которое расположено в пределах субъекта Российской Федерации по месту нахождения заемщика, указанному им в договоре займа, или по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор).

8. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ.

1) Место нахождения постоянного действующего исполнительного органа:

675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 125

2) Контактный телефон, по которому осуществляется связь с Компанией: 8(4162) 57-8888

3) Официальный сайт Компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:
www.domamoney.ru

4) Информация о внесении сведений о Компании, в государственный реестр микрофинансовых организаций:

Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций №0001916, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций: 2120828001447; дата включения в реестр 15.05.2012год.