

УТВЕРЖДЕНО:

Приказом генерального директора
ООО МКК «СКБ-Инвест»
№ 17-ОД от «14» марта 2017 г.

*Начало действия редакции правил:
«14» марта 2017 г.*

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов
Общества с ограниченной ответственностью
микрокредитная компания
«Инвестиционная компания Содействие
Коммерции и Бизнесу»

2017 г.
г. Азов РО

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие правила предоставления микрозаймов Общества с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Инвестиционная компания Содействие Коммерции и Бизнесу» (далее по тексту - ООО МКК «СКБ-Инвест») разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №151-ФЗ от 02.07.2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Уставом ООО МКК «СКБ-Инвест» и иным действующим законодательством Российской Федерации.

1.2. Настоящие правила предоставления микрозаймов ООО МКК «СКБ-Инвест» определяют порядок и условия предоставления микрозаймов ООО МКК «СКБ-Инвест».

1.3. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления микрозаймов в ООО МКК «СКБ-Инвест». Копия Правил предоставления микрозаймов ООО МКК «СКБ-Инвест» размещается в местах, доступных для публичного обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица – во всех подразделениях ООО МКК «СКБ-Инвест» и на официальном сайте ООО МКК «СКБ-Инвест» skb-invest.com.

1.4. Правилами предоставления микрозаймов ООО МКК «СКБ-Инвест» не могут устанавливаться индивидуальные условия договора потребительского займа.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В тексте настоящих правил предоставлений микрозаймов используются следующие термины в определенных ниже значениях:

2.1.1. *Правила* – настоящие правила предоставления микрозаймов ООО МКК «СКБ-Инвест»;

2.1.2. *Микрозайм* – займ в валюте Российской Федерации, предоставляемый займодавцем – ООО МКК «СКБ-Инвест» Заемщику на условиях, предусмотренных договором микрозайма, в сумме, не превышающей 1000000 (Один миллион) рублей;

2.1.3. *ООО МКК «СКБ-Инвест»* – Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Инвестиционная компания Содействие Коммерции и Бизнесу»;

2.1.4. *Заемщик* – физическое лицо, гражданин Российской Федерации, достигшее возраста восемнадцати лет, заключившее Договор микрозайма

2.1.5. *Договор микрозайма* – договор займа, сумма которого не превышает сумму, установленную пунктом 2.1.2. настоящих правил, заключаемый между ООО МКК «СКБ-Инвест» и Заемщиком;

2.1.6. *Микрофинансовая деятельность* – предпринимательская деятельность ООО МКК «СКБ-Инвест», направленная на предоставление микрозаймов физическим лицам;

2.1.7. *Заявка* – заявление о предоставлении потребительского займа, подаваемое физическим лицом в ООО МКК «СКБ-Инвест» в целях получения микрозайма;

2.1.8. *Заявитель* – лицо, претендующее на получение микрозайма в ООО МКК «СКБ-Инвест».

3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВКИ НА РАССМОТРЕНИЕ МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕЕ РАССМОТРЕНИЯ

3.1. Заявитель должен лично явиться в офис ООО МКК «СКБ-Инвест», пройти собеседование, заполнить заявление на предоставление микрозайма, предоставить документы и информацию для составления заявки и совершить иные действия, предусмотренные настоящими Правилами.

3.2. Заявитель так же может подать заявку на официальном сайте ООО МКК «СКБ-Инвест» - микрокредитная компания и после предварительного одобрения должен лично явиться в офис, предоставить документы, удостоверяющие личность и совершить иные действия, предусмотренными настоящими Правилами.

3.3. Требования к Заявителю:

3.3.1. Заявителем должно выступать дееспособное физическое лицо, имеющее гражданство Российской Федерации и достигшее возраста 18 лет на момент подачи Заявки.

3.3.2. Заявитель должен иметь при себе гражданский паспорт Российской Федерации.

3.3.3. Заявитель должен иметь постоянную регистрацию на территории Ростовской области.

3.3.4. Заявитель должен иметь при себе действующий номер мобильного телефона, зарегистрированный на Заемщика.

3.3.5. Заявитель при подписании документов в ООО МКК «СКБ-Инвест» не должен находиться в

состоянии алкогольного опьянения, находится под воздействием наркотиков, психотропных веществ и т.д.

3.4. Стадии рассмотрения заявки на предоставление микрозайма:

3.4.1. Собеседование.

На стадии собеседования специалист по микрофинансовым операциям ООО МКК «СКБ-Инвест» разъясняет лицу, претендующему на получение микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма, об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе ООО МКК «СКБ-Инвест» и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма (в том числе, полную стоимость микрозайма), а также с нарушением условий договора микрозайма, отвечает на дополнительные вопросы, если они возникнут у Заявителя. Специалист по микрофинансовым операциям ООО МКК «СКБ-Инвест» информирует Заявителя о том, что ООО МКК «СКБ-Инвест» включена «12» августа 2011 г. в государственный реестр микрофинансовых организаций за номером 2110361000360, и ему предоставлена копия документа, подтверждающего внесение сведений ООО МКК «СКБ-Инвест» в государственный реестр микрофинансовых организаций. Специалист по микрофинансовым операциям ООО МКК «СКБ-Инвест» предупреждает Заявителя, что при его обращении к ООО МКК «СКБ-Инвест» о предоставлении потребительского займа в сумме 100000 (сто тысяч) рублей и более, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского займа обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому 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. Кроме этого, Заявитель уведомляется о том, что информация об отказе от заключения договора потребительского займа либо предоставления потребительского займа или его части направляется ООО МКК «СКБ-Инвест» в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях».

3.4.2. Заполнение заявки.

На стадии заполнения заявления о предоставлении потребительского займа, Заявитель выражает согласие на формирование электронной Заявки для получения микрозайма, на экспертизу, проверку и обработку предоставляемых документов и информации; на обработку, в том числе, автоматизированную, своих персональных данных; на предоставление информации о своих обязательствах в одно или несколько бюро кредитных историй.

3.4.3. Формирование электронной заявки.

Формирование электронной заявки включает в себя экспертизу и проверку предоставленных документов и сообщенной информации, проверку номера мобильного телефона Заявителя, получение решения о выдаче микрозайма или об отказе в выдаче.

На стадии формирования электронной заявки специалист по микрофинансовым операциям ООО МКК «СКБ-Инвест»:

3.4.3.1. Проверяет правильность заполнения заявления о предоставлении потребительского займа;

3.4.3.2. Запрашивает у Заявителя размер требуемой суммы микрозайма и срок, цели, на который микрозайм должен быть выдан;

3.4.3.3. Запрашивает оригиналы документов Заявителя согласно перечня утвержденного настоящими Правилами, для их проверки, в том числе с использованием специальных средств, экспертизы, копирования и сканирования;

3.4.3.4. Запрашивает у Заявителя номер мобильного телефона для его автоматизированного подтверждения. Автоматизированное подтверждение номера мобильного телефона осуществляется ООО МКК «СКБ-Инвест» путем совершения звонка на номер Заявителя.

3.4.3.5. Осуществляет фотографирование Заявителя;

3.4.3.6. Запрашивает у Заявителя иную необходимую информацию для формирования электронной заявки, включая информацию о контактных лицах Заявителя, о трудоустройстве Заявителя, имущественном положении Заявителя.

3.4.3.7. Возвращает Заявителю оригиналы документов.

3.4.3.8. После завершения формирования электронной заявки на предоставление микрозайма,

указанная заявка направляется по каналам электросвязи уполномоченному сотруднику ООО МКК «СКБ-Инвест», принимающему решение о предоставлении микрозайма заявителю или об отказе в предоставлении микрозайма.

4. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМА

4.1. ООО МКК «СКБ-Инвест» вправе отказать в предоставлении микрозайма при наличии любого из следующих оснований:

4.1.1. Заявитель не соответствует требованиям, указанным в пункте 3.3 настоящих Правил;

4.1.2. Заявителем не предоставлены необходимые документы;

4.1.3. Документы, предоставленные Заявителем, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

4.1.4. Информация, предоставленная о себе Заявителем, не является достоверной;

4.1.5. Ранее в отношении Заявителя было принято решение о предоставлении микрозайма, микрозайм был выдан и срок его возврата не истек.

4.1.6. Наличие плохой кредитной истории.

4.1.7. Иные критерии и обстоятельства.

4.2. ООО МКК «СКБ-Инвест» вправе ограничить сумму предоставляемого микрозайма по сравнению с изначально запрошенной Заявителем.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА, РАЗМЕР И СРОКИ МИКРОЗАЙМА

5.1. После получения положительного решения о выдаче микрозайма, согласования с Заемщиком и индивидуальных условий договора микрозайма, ООО МКК «СКБ-Инвест» заключается договор микрозайма.

5.2. Договор микрозайма составляется в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон договора микрозайма.

5.3. Сумма микрозайма выдается Заемщику после заключения договора.

5.4. Договором микрозайма может быть предусмотрена возможность предоставления ООО МКК «СКБ-Инвест» как нецелевого микрозайма, так и целевого микрозайма с одновременным предоставлением ООО МКК «СКБ-Инвест» права контроля за целевым использованием микрозайма и осуществления такого контроля.

5.5. ООО МКК «СКБ-Инвест» вправе выдавать микрозайм без обеспечения и с предоставлением обеспечения исполнения договора микрозайма (залога движимого и недвижимого имущества, залога товаров в обороте, поручительства).

5.6. Минимальный размер микрозайма равен 1000 (Одна тысяч) рублей.

5.7. Максимальный размер обязательств Заемщика перед ООО МКК «СКБ-Инвест» по договорам микрозаймов в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) не должен составлять более 1000000 (Одного миллиона) рублей.

5.8. Минимальный срок предоставления микрозайма – 1 (Один) день.

5.9. Максимальный срок предоставления микрозайма – 12 (Двенадцать) месяцев.

5.10. Процентная ставка по микрозаймам, определяется договором займа и указывается в процентах. В любом случае, на момент заключения договора микрозайма полная стоимость потребительского займа не должна превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. Уплата процентов по договорам микрозайма определяется договором микрозайма в индивидуальных условиях.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ООО МКК «СКБ-Инвест»

6.1. ООО МКК «СКБ-Инвест» вправе:

6.1.1. Запрашивать у Заявителя, подавшего заявку на предоставление микрозайма, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами;

6.1.2. Отказать в выдаче микрозайма;

6.1.3. Осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе выдавать иные займы и оказывать иные услуги в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами;

6.1.4. В порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 30.12.2004г. №218-ФЗ «О кредитных историях», Федеральным законом от 21.12.2013г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» предоставлять имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении своих Заемщиков в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй;

6.1.5. Иметь иные права в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозаймов.

6.2. ООО МКК «СКБ-Инвест» обязуется:

6.2.1. Предоставить Заявителю полную информацию о порядке и условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

6.2.2. Разместить копию настоящих Правил предоставления микрозаймов, Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа в ООО МКК «СКБ-Инвест», шаблон Договора денежного займа с процентами, Заявление о предоставлении потребительского займа в ООО МКК «СКБ-Инвест», в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица (в головном офисе и его обособленных структурных подразделениях), и в сети Интернет;

6.2.3. Проинформировать Заявителя, до получения им микрозайма, 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, информацией, указанной в п 3.4.1. настоящий правил;

6.2.4. Гарантировать соблюдение тайны об операциях своих Заемщиков;

6.2.5. Нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозайма.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЯВИТЕЛЯ

7.1. Заявитель вправе:

7.1.1. Знакомится с настоящими Правилами предоставления микрозаймов, утвержденными ООО МКК «СКБ-Инвест»;

7.1.2. Получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа в ООО МКК «СКБ-Инвест», условиях Договора денежного займа с процентами, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма.

7.2. Заявитель обязан:

7.2.1. Предоставлять достоверные документы и сведения, запрашиваемые ООО МКК «СКБ-Инвест» в соответствии с настоящими Правилами предоставления микрозаймов, в том числе необходимые для исполнения ООО МКК «СКБ-Инвест» требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Заявитель имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного договора микрозайма.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА

8.1. Заемщик вправе:

8.1.1. Распоряжаться денежными средствами, полученными по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены договором микрозайма.

8.1.2. Досрочно погасить сумму микрозайма.

8.2. Заемщик обязан:

8.2.1. Соблюдать все условия договора микрозайма;

8.2.2. Предоставлять достоверные документы и сведения, запрашиваемые ООО МКК «СКБ-Инвест»

в соответствии с настоящими Правилами.

8.3. Заемщик имеет иные права и может нести иные обязательства в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного договора микрозайма.

9. ОГРАНИЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО МКК «СКБ-Инвест»

9.1. ООО МКК «СКБ-Инвест» не вправе:

9.1.1. привлекать денежные средства физических лиц. Данное ограничение не распространяется на привлечение денежных средств физических лиц:

а) являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами) ООО МКК «СКБ-Инвест»;

б) предоставляющих денежные средства микрофинансовой организации на основании договора займа в сумме одного миллиона пятисот тысяч рублей или более по одному договору займа с одним займодавцем;

9.1.2. выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (членов, участников, акционеров), а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;

9.1.3. без предварительного решения высшего органа управления ООО МКК «СКБ-Инвест» об одобрении соответствующих сделок совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности ООО МКК «СКБ-Инвест» имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества ООО МКК «СКБ-Инвест» на 10 и более процентов балансовой стоимости активов ООО МКК «СКБ-Инвест», определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО МКК «СКБ-Инвест» за последний отчетный период. Сделка ООО МКК «СКБ-Инвест», совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску ООО МКК «СКБ-Инвест» или по иску не менее трети состава ее учредителей (членов, участников, акционеров);

9.1.4. выдавать займы в иностранной валюте;

9.1.5. в одностороннем порядке изменять процентные ставки и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров;

9.1.6. применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему ООО МКК «СКБ-Инвест» сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении ООО МКК «СКБ-Инвест» не менее чем за 10 календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма;

9.1.7. осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

9.1.8. выдавать заемщику микрозаем (микрозаймы), если сумма обязательств заемщика перед ООО МКК «СКБ-Инвест» по договорам микрозаймов в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит один миллион рублей.

10. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ВОЗВРАТ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ДОГОВОРУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

10.1. При совершении действий, направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности, возникшей по договору потребительского займа, ООО МКК «СКБ-Инвест» и (или) юридическое лицо, с которым ООО МКК «СКБ-Инвест» заключил агентский договор, предусматривающий совершение таким лицом юридических и (или) иных действий, направленных на возврат задолженности, возникшей по договору потребительского займа (далее - лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности), вправе взаимодействовать с Заемщиком и лицами, предоставившими обеспечение по договору потребительского займа, используя:

1) личные встречи, телефонные переговоры (далее - непосредственное взаимодействие);

2) почтовые отправления по месту жительства Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского займа, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.

Иные, за исключением указанных в п.10.1 настоящих правил способов, способы взаимодействия с Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского займа, по инициативе ООО МКК «СКБ-Инвест» и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, могут использоваться только при наличии в письменной

форме согласия Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского займа.

10.2. Не допускаются следующие действия по инициативе ООО МКК «СКБ-Инвест» и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности:

1) непосредственное взаимодействие с Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского займа, направленное на исполнение Заемщиком обязательства по договору, срок исполнения которого не наступил, за исключением случая, если право потребовать досрочного исполнения обязательства по договору предусмотрено федеральным законом;

2) непосредственное взаимодействие или взаимодействие посредством коротких текстовых сообщений, направляемых с использованием сетей подвижной радиотелефонной связи, в рабочие дни в период с 22 до 8 часов по местному времени и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского займа, которое указано при заключении договора потребительского кредита, договора, обеспечивающего исполнение договора потребительского займа или о котором ООО МКК «СКБ-Инвест» был уведомлен в порядке, установленном договором потребительского займа.

10.3. ООО МКК «СКБ-Инвест», а также лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, не вправе совершать юридические и иные действия, направленные на возврат задолженности, возникшей по договору потребительского займа, с намерением причинить вред Заемщику или лицу, предоставившему обеспечение по договору потребительского займа, а также злоупотреблять правом в иных формах.

10.4. При непосредственном взаимодействии с Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского займа, ООО МКК «СКБ-Инвест» и (или) лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, обязаны сообщать фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) или наименование кредитора - ООО МКК «СКБ-Инвест» и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, или место нахождения, фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) и должность работника ООО МКК «СКБ-Инвест» или лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, который осуществляет взаимодействие с Заемщиком, адрес места нахождения для направления корреспонденции ООО МКК «СКБ-Инвест» и (или) лицу, осуществляющему деятельность по возврату задолженности.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Настоящие Правила вступают в силу с «14» марта 2017 г.

Генеральный директор ООО МКК «СКБ-Инвест»

А.Н. Коржаненко