

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

Т.Б. Кайтмазов

«30» июня 2023 г.



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ООО МКК «КАПИТАЛ ЗАЙМ 15»

г. Владикавказ, 2023

I. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления займов Общества с ограниченной ответственностью микрокредитной компании «КАПИТАЛ ЗАЙМ 15» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (Протокол от 27.04.2018 N КФНП-12), Уставом ООО МКК «КАПИТАЛ ЗАЙМ 15», и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского займа физическому лицу.

1.2. Настоящие Правила регламентируют порядок и условия предоставления займов ООО МКК «КАПИТАЛ ЗАЙМ15», юридический адрес: 362008, РСО – Алания, г. Владикавказ, пр. Коста, 93, ОГРН 1151513002640, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций - 651503890006659.

II. Основные понятия, используемые в Правилах

Заем (микрозаем) – заем в валюте Российской Федерации, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа.

Общество (займодавец) – общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «КАПИТАЛ ЗАЙМ 15».

Заявитель – получатель финансовой услуги - физическое лицо (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) обратившееся в Общество с намерением получить финансовую услугу.

Заемщик – физическое лицо, гражданин Российской Федерации, в возрасте от 20 до 80 лет, зарегистрированное в регионе присутствия отделений Общества, заключившее договор займа.

Договор займа – договор потребительского займа, заключаемый между заемщиком и Обществом.

Микрофинансовая деятельность – деятельность Общества, связанная с предоставлением микрозаймов (микрофинансирование).

Заявление/анкета – заявление на предоставление потребительского займа, оформленное в соответствии с настоящими Правилами.

Специалист по выдаче займов – сотрудник Общества, осуществляющий оформление соответствующих документов от имени Общества.

Финансовые услуги - услуги по предоставлению микрозаймов получателям финансовых услуг;

Официальный сайт - сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", содержащий информацию о деятельности Общества, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Обществу.

ПСК – полная стоимость кредита (займа), определяемая в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

III. Условия совершения операций по выдаче микрозаймов

3.1. Условиями совершения Обществом операций по выдаче микрозаймов являются:

3.1.1. наличие у Общества внутренних документов, регламентирующих порядок выдачи микрозаймов;

3.1.2. наличие заявления/анкеты получателя финансовой услуги на предоставление

микрозайма;

3.1.3. проведение оценки платежеспособности клиента;

3.1.4. отсутствие оснований для отказа в принятии заявления или заключения договора микрозайма, предусмотренных внутренними документами и законодательством Российской Федерации.

3.2. Проценты за пользование денежными средствами, выданными получателю финансовых услуг на основании договора микрозайма, начисляются со дня, следующего за днем выдачи микрозайма и по день возврата займа включительно (за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи) и уплачиваются одновременно с возвратом микрозайма.

3.3. Общество обеспечивает хранение внутренних документов, содержащих условия выдачи микрозаймов, не менее 3 (трех) лет с момента исполнения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным в соответствии с указанными внутренними документами.

IV. Порядок совершения операций по выдаче микрозаймов

4.1. Общество соблюдает следующий порядок совершения операций по выдаче микрозаймов:

4.1.1. предоставление получателю финансовой услуги информации об условиях выдачи микрозайма, а также иной необходимой получателю финансовых услуг информации;

4.1.2. прием и рассмотрение заявления на получение микрозайма поданного способом, установленным в настоящих Правилах;

4.1.3. оценка платежеспособности получателя финансовой услуги;

4.1.4. принятие решения о выдаче микрозайма;

4.1.5. информирование получателя финансовой услуги о принятом решении;

4.1.6. заключение договора микрозайма с получателем финансовой услуги;

4.1.7. выдача денежных средств получателю финансовой услуги по договору микрозайма.

4.2. Общество предоставляет получателю финансовой услуги возможность ознакомиться с договором займа и иными документами, связанными с его оформлением, до его заключения.

4.3. Общество принимает решение о выдаче займа на основании предоставленной получателем финансовой услуги информации и проведенной оценки платежеспособности и доводит до получателя финансовой услуги информацию о принятом решении способом, указанным в настоящих Правилах.

4.4. Общество (лицо, действующее по поручению Общества) извещает заемщика об уступке права требования способом, указанным в договоре займа, в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня уступки права требования.

V. Требования к заемщикам, ставки и виды займов

5.1. Общество предоставляет процентные займы (микрозаймы) в сумме от 1000 до 25000 рублей на срок от 5 до 21 дня.

5.2. Срок рассмотрения заявления составляет 15 минут.

5.3. Заявителем может выступать дееспособное физическое лицо в возрасте от 20 до 80 лет, гражданин РФ, с пропиской в регионе присутствия отделений Общества.

5.4. Стаж работы на текущем месте работы должен составлять не менее 3 (трех) месяцев.

5.5. Виды займов, предоставляемые Обществом:

Вид займа	Сумма займа, руб.	Ставка, % в день	Ставка, % в год	Пеня, % в день	Срок займа, день	Значение ПСК, %
Знакомство	от 1000 до 15000	1	292	0,05	от 5 до 21	292
Доверие	от 1000 до 20000	1	292	0,05	от 5 до 21	292
Наш человек	от 1000 до 25000	1	292	0,05	от 5 до 21	292
Стандартный	от 1000 до 25000	1	292	0,05	от 5 до 21	292
Пенсионный	от 1000 до 25000	0,6	от 219% до 292%	0,05	от 5 до 21	от 219% до 292%

- «Знакомство» - от 0 до 3 закрытых займов.
- «Доверие» - от 4 до 6 закрытых займов.
- «Наш человек» - от 6 и более закрытых займов.
- «Стандартный» - предоставляется гражданам, состоящим на государственной и муниципальной службе, военнослужащим, сотрудникам органов внутренних дел Российской Федерации. Заем предоставляется без предъявления требований к количеству предыдущих займов.

- «Пенсионный» - предоставляется пенсионерам. Заем предоставляется без предъявления требований к количеству предыдущих займов.

5.6. Закрытым займом считается заем, которым пользовались от 5 дней.

5.7. Займы предоставляются Заемщикам непосредственно в отделениях Общества.

5.8. Заемщик вправе отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом Общество до истечения установленного договором срока его предоставления.

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

5.10. Заемщик имеет право вернуть досрочно всю сумму полученного займа или ее часть, уведомив об этом Общество способом, установленным договором займа.

5.11. В случае досрочного возврата всей суммы займа или ее части заемщик обязан уплатить Обществу проценты по договору займа на возвращаемую сумму займа включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы займа или ее части.

5.12. При досрочном возврате заемщиком всей суммы займа или ее части, Общество в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы займа производит расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования займом, подлежащих уплате заемщиком на день уведомления Общества о таком досрочном возврате, и предоставляет указанную информацию.

5.13. При досрочном возврате части займа Общество в порядке, установленном договором займа, предоставляет заемщику полную стоимость потребительского кредита (займа) в случае, если досрочный возврат займа привел к изменению полной стоимости потребительского кредита (займа), а также уточненный график платежей по договору займа, если такой график ранее предоставлялся заемщику.

5.14. За несвоевременный возврат займа Общество вправе требовать с Заемщика уплаты неустойки (пени) в размере 20% годовых (0,05 % в день) от неуплаченной суммы займа до

срока возврата займа.

VI. Порядок подачи и рассмотрения заявления на предоставление займа

6.1. Заявление на предоставление займа и необходимые документы подаются заявителем лично в одно из отделений Общества.

6.2. Процедура рассмотрения заявления на предоставление займа состоит из следующих этапов: собеседование; заполнение анкеты-заявления; формирование электронного заявления, включающее в себя проверку и анализ представленных документов и сообщенной информации; получение займа либо отказ в его выдаче.

6.3. На этапе собеседования специалист по выдаче займов разъясняет заявителю полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления займа, о его правах и обязанностях, связанных с получением займа, об условиях договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Общества и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий договора займа.

6.4. Заявитель в обязательном порядке заполняет анкету-заявление на получение займа. Форма анкеты-заявления утверждается генеральным директором Общества. На этапе заполнения анкеты-заявления, Заявитель представляет документы и сведения, запрашиваемые Обществом, а именно: паспорт гражданина РФ, (при обращении за займом «Стандартный» - паспорт, военный билет/служебное удостоверение/ пенсионное удостоверение; при обращении за займом «Пенсионный» - паспорт, пенсионное удостоверение), дает согласие на обработку своих персональных данных, в том числе на передачу информации о своих обязательствах в одно или несколько бюро кредитных историй.

6.5. На этапе формирования электронного заявления специалист по выдаче займов: проверяет правильность заполнения анкеты-заявления; запрашивает у Заявителя размер требуемой суммы займа и срок, на который заем должен быть выдан; осуществляет фотографирование/сканирование паспорта Заявителя и иных необходимых документов (военного билета/служебного удостоверения/ справки 2-НДФЛ/свидетельства о регистрации ТС/свидетельства о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя); запрашивает информацию о контактных лицах Заявителя, о трудоустройстве и имущественном положении Заявителя; осуществляет фотографирование Заявителя; возвращает Заявителю оригиналы документов (кроме справки 2-НДФЛ).

6.6. Сформированное электронное заявление на предоставление займа направляется посредством электронной связи уполномоченному сотруднику Общества, принимающему мотивированное решение о предоставлении займа Заявителю или об отказе в предоставлении займа. О принятом решении Заявитель информируется посредством телефонного звонка, по телефону, указанному в Анкете-заявлении.

VII. Основания для отказа в предоставлении займа

7.1. Общество вправе отказать в предоставлении займа при наличии любого из следующих оснований:

- заявитель не соответствует требованиям, указанным в п.6 настоящих Правил;
- заявителем не представлены документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении займа и исполнения обязательств по договору займа, в том числе необходимые для исполнения Обществом требований, установленных федеральными законами;
- заявителем представлены документы, не соответствующие требованиям действующего законодательства РФ, или представлены недостоверные сведения и документы;
- в отношении данного заявителя выдан заем, срок возврата которого не истек или срок возврата истек, а заем не был погашен.

- заявитель имеет негативную кредитную историю в Обществе либо в иных кредитных и микрофинансовых организациях.

7.2. Общество вправе, по согласованию с заемщиком, изменить сумму и срок запрашиваемого займа.

VIII. Порядок заключения договора займа и порядок предоставления заемщику графика платежей

8.1. После получения положительного решения о выдаче займа между Заемщиком и Обществом заключается договор займа.

8.2. До подписания договора Заявитель обязан ознакомиться с настоящими Правилами. Копии Правил размещаются в каждом отделении Общества в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица и на официальном сайте Общества www.kapitalzaim.ru.

8.3. Договор займа заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для договора займа.

8.4. Договор займа составляется в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон.

8.5. Рассмотрение заявления о предоставлении займа и иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

8.6. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

8.7. Договор займа состоит из индивидуальных и общих условий. Общие условия договора займа устанавливаются Обществом в одностороннем порядке в целях многократного применения.

8.8. Неотъемлемой частью договора займа является график платежей. Общество предоставляет Заемщику информацию 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.

8.9. Заемщик вправе отказаться от получения займа до подписания индивидуальных и общих условий договора, а также получения денежных средств.

IX. Заключительные положения

9.1. Настоящие Правила вступают в силу со дня их утверждения генеральным директором ООО МКК «КАПИТАЛ ЗАЙМ15».