

Утверждено
Приказом № 2-юс от 01.05.2017 г.
Генерального директора ООО МККО «Гарантированные финансы»
Мачихина И.В.



**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ НАЛИЧНЫМИ
ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ**

ООО МКК «Гарантированные финансы»

**(КАТЕГОРИЯ 5.1 – потребительские микрозаймы,
обеспеченные залогом, 1 редакция, действует с 01.05.2017)**

г. Санкт-Петербург, 2017 г.

Правила предоставления микрозайма наличными денежными средствами, обеспеченного имуществом транспортным средством заемщика

Настоящие Правила являются правилами предоставления микрозаймов ООО МКК «Гарантированные финансы» (далее - Общество) и применяются для займов, предоставляемых наличными денежными средствами, обеспеченных имуществом транспортным средством заемщика. Термины, используемые в Правилах:

«Офис выдачи микрозайма» - место оказания Обществом услуг по предоставлению микрозайма.

«Уполномоченный сотрудник Общества» - сотрудник Офиса выдачи микрозайма, в полномочия которого входит осуществление консультирования клиентов Общества и оформление договора микрозайма.

«Договор микрозайма» - договор потребительского займа категории 5.1 по классификации Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), заключаемый Обществом как кредитором в соответствии с федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ от 21.12.2013 года.

«Микрозайм» - сумма займа, за получением которой заемщик обратился в Общество, либо сумма, предоставленная заемщику Обществом на основании договора микрозайма.

«База данных ПОД/ФТ» - база данных о лицах, операции которых подлежат приостановлению, либо в выполнении распоряжений которых надлежит отказать, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Иные термины используются в настоящих Правилах в значениях указанных федеральных законов.

1. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма

1.1. Проведение операций по выдаче микрозаймов, а также по консультированию заемщиков об условиях предоставления, использования и возврата потребительских займов возложены на сотрудников Офисов выдачи микрозаймов Общества.

1.2. Заемщик вправе обратиться в любой Офис выдачи микрозаймов, расположенный на территории Российской Федерации, для получения информации об условиях предоставления, использования и возвращения потребительского займа, обеспеченного имуществом транспортным средством, а также для оформления заявления о предоставлении займа.

Требования к заемщикам содержатся в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микро-займа, размещенных на сайте Общества <http://mfo-garantfin.ru/> и в каждом Офисе выдачи микрозаймов.

1.3. При обращении заемщика в Офис выдачи микрозаймов уполномоченный работник Общества разъясняет ему условия и порядок предоставления микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения микрозайма, доводит до заемщика информацию о статусе Общества как микрофинансовой (микрокредитной) организации, зарегистрированной в реестре микрофинансовых организаций, объясняет содержание Информации об условиях предоставления, использования и возврата микрозайма, обеспеченного имуществом транспортным средством, а также содержание Общих условий потребительского займа, обеспеченного имуществом транспортным средством, проверяет и обрабатывает документы, предъявленные в соответствии с требованиями условий предоставления микрозайма.

1.4. Для получения микрозайма заемщик предоставляет документы и информацию, указанные в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма, обеспеченного имуществом транспортным средством, размещенных на сайте Общества и в каждом Офисе выдачи микрозаймов, а уполномоченный работник фотографирует заемщика.

1.5. Уполномоченный сотрудник Общества предлагает Клиенту собственноручно заполнить заявление-анкету на предоставление займа либо заполняет ее самостоятельно с помощью персонального компьютера и программного обеспечения (при отсутствии возможности - рукописно) со

слов клиента и с личной проверкой предъявленного клиентом документа, удостоверяющего личность, и паспорта транспортного средства. Все графы заявки заполняются в обязательном порядке, иначе заявка будет считаться недействительной. В случае отсутствия каких-либо данных, необходимых для составления заявки, по объективной причине, в соответствующей графе проставляется прочерк. Форма заявления-анкеты утверждается Обществом.

Если заемщик ранее получал в Обществе микрозаймы, уполномоченный работник Общества проверяет у клиента документ, удостоверяющий личность; проверяет актуальность данных, изложенных в анкете и заёмном деле заемщика, и вносит соответствующие изменения в нее при необходимости, а Заемщик подписывает заявление об изменении данных заемщика.

1.6. Сведения о сумме и сроке желаемого микрозайма заемщик указывает в заявлении о предоставлении микрозайма, к которому прилагается копия паспорта транспортного средства.

1.7. Заемщик подписывает заявление о предоставлении микрозайма, анкету к нему, согласие на обработку персональных данных. С предоставленных заемщиком документов уполномоченным сотрудником Общества воспроизводится копия.

2. Порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма

2.1. Заявление о предоставлении микрозайма рассматривается в Офисе выдачи микрозаймов в присутствии заемщика. Если заемщик не готов ожидать результата рассмотрения его заявления либо решение не может быть принято в его присутствии, по требованию заемщика Общество предоставляет копию заявления с указанием на ней даты его принятия к рассмотрению. Пригодность к принятию в залог имущественных прав на транспортное средство заемщика оценивается специальными подразделениями или должностными лицами Общества, уполномоченными на то единоличным исполнительным органом, или привлеченными сторонними специалистами (оценщиками), обязанными исполнять требования законодательства о конфиденциальности ставших им известными сведений.

2.2. Время рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма, как правило, не должно превышать 1 час от момента предоставления полного пакета документов и исчерпывающей информации до принятия решения по заявке. Данный срок может быть увеличен по решению уполномоченного сотрудника Общества при необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий.

2.3. При обращении заемщика в Общество за предоставлением микрозайма по телефону или через интернет- сайт Общества заемщик может получить лишь информацию о предварительной оценке Обществом его кредитоспособности. Для принятия решения Обществом о предоставлении микрозайма необходимо личное обращение заемщика в Офис выдачи микрозаймов с требуемыми документами, как описано выше.

2.4. Уполномоченный сотрудник Общества производит проверку документов и сведений, указанных в предоставленных заемщиком документах и анкете, после чего определяется его благонадёжность и платежеспособность, а также и иные обстоятельства, подлежащие установлению в соответствии с вышеупомянутыми федеральными законами.

При проверке сведений уполномоченный сотрудник проверяет лицо, обратившееся за займом по базе данных ПОД/ФТ, выясняет историю взаимоотношений данного лица с Обществом. Далее уполномоченный сотрудник подтверждает сведения о данном лице, в том числе проверяет достоверность номеров телефонов и прочей контактной информации, путем совершения телефонных вызовов на указанные лицом абонентские номера – свои и контактных лиц, проверки данных о работе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и на сайте ФССП России. Личность заёмщика должна совпадать с личностью собственника транспортного средства, имущественные права по которому будут переданы в залог Обществу по договору потребительского микрозайма. В противном случае обращение клиента удовлетворению не подлежит.

2.5. Уполномоченный сотрудник определяет благонадёжность и платежеспособность заявителя на основании данных анкеты и отзывов о клиенте со стороны контактных лиц. Перед тем, как предоставить Обществу персональные данные контактных лиц, клиент обязан получить у них согласие/разрешение на разглашение перед Обществом и на обработку Обществом их персональных данных. Общество не несет ответственность за неисполнение клиентом данной

обязанности перед контактными лицами или государственными/негосударственными контрольными/надзорными органами в сфере финансового рынка.

2.6. Общество отказывает в удовлетворении заявления о предоставлении микрозайма, если обратившееся лицо не соответствует требованиям, предъявляемым к заемщикам или их документам, указанным в утвержденной Обществом информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, обеспеченного имущественными правами на транспортное средство, либо информация о доходах и расходах заемщика позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его платежеспособности.

2.7. Общество отказывает лицу в выдаче займа в случаях, прямо предусмотренных федеральными законами.

2.8. Общество принимает решение о частичном удовлетворении заявления о предоставлении микрозайма, если информация, предоставленная лицом, обратившимся за займом, позволяет оценить его платежеспособность только для предоставления микрозайма меньшей суммы и /или на меньший срок или при отсутствии необходимости или возможности в принятии обеспечения в виде залога.

2.9. О принятом решении уполномоченный сотрудник сообщает заявителю в устной форме.

2.10. В соответствии с законодательством Российской Федерации Общество направляет сведения о заемщике, принятых в залог имущественных правах, результатах рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма и предоставленном микрозайме в Бюро Кредитных Историй.

2.11. В случае отказа Общества в предоставлении микрозайма заявителю уполномоченный сотрудник Общества формирует досье, в котором содержится заявление обратившегося за предоставлением микрозайма лица с приложением анкеты, согласие на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющего личность заявителя и другие документы.

3. Порядок заключения договора микрозайма

3.1. Если Общество принимает решение о предоставлении микрозайма, уполномоченный работник Общества формирует и распечатывает индивидуальные условия договора потребительского займа, на которых Общество готово предоставить заявителю микрозайм.

3.2. Если заемщик выражает желание изучить вне помещения Офиса выдачи микрозайма содержание индивидуальных и общих условий договора потребительского займа и /или иные документы Общества, предусмотренные законодательством о потребительском кредитовании и законодательством о микрофинансовой деятельности, уполномоченный работник Общества распечатывает проект индивидуальных условий - документ, содержащий все индивидуальные условия договора потребительского займа, на которых Общество готово предоставить микрозайм заемщику, и отмеченный надписью «предназначен только для ознакомления», которые будут являться неотъемлемой частью договора, в случае его подписания Сторонами. Проект индивидуальных условий не содержит номер и дату договора микрозайма. Данные параметры договора присваиваются ему только при подписании индивидуальных условий заемщиком.

Проект индивидуальных условий договора потребительского займа распечатывается в 2-х экземплярах. Один выдается заемщику, а на втором заемщик проставляет дату его получения и ставит свою подпись. Второй экземпляр остается в Офисе выдачи микрозайма.

Если в течение 5 (пяти) рабочих дней заемщик обращается в Общество с желанием заключить договор потребительского займа на индивидуальных условиях, полученных им в Офисе выдачи микрозайма, уполномоченный работник Общества проводит идентификацию заемщика и осуществляет оформление договора микрозайма. Оформление договора потребительского займа при отсутствии у заемщика оригинала документа, удостоверяющего личность, невозможно.

Если заемщик покинул Офис выдачи микрозаймов после оформления заявления о предоставлении микрозайма, уполномоченный сотрудник осуществляет повторную проверку документа, удостоверяющего личность заемщика. При этом Общество отказывает в заключении договора микрозайма, если документ, удостоверяющий личность заемщика, отсутствует или

является недействительным, а также если к моменту подписания индивидуальных условий Общество получило данные об обстоятельствах, исключающих право заемщика или Общества на заключение договора микрозайма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

3.4. Если заемщик обращается в Общество по истечении 5 (пяти) рабочих дней для оформления договора микрозайма на полученных им индивидуальных условиях либо обращается с желанием получить микрозайм на иных условиях не зависимо от срока такого обращения, уполномоченный сотрудник принимает новое заявление о предоставлении микрозайма и осуществляет все проверочные и консультационные процедуры, необходимые для принятия Обществом решения о предоставлении микрозайма, с самого начала.

3.5. Если заемщик согласен на получение микрозайма на предложенных Обществом индивидуальных условиях, и срок (5 рабочих дней с даты получения заемщиком индивидуальных условий) не истек, уполномоченный работник Общества распечатывает индивидуальные условия договора потребительского займа в 2-х экземплярах. Заемщик первым подписывает оба экземпляра.

Уполномоченный сотрудник Общества подписывает индивидуальные условия договора потребительского займа и скрепляет печатью. Договор микрозайма должен быть окончательно оформлен (подписан и скреплен печатью) не позднее 20 минут после его подписания заемщиком.

3.6. Вместе с подготовкой индивидуальных условий договора потребительского займа уполномоченный сотрудник Общества формирует заемное дело, в которое подшиваются заявление о предоставлении займа и анкета к нему, согласие на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющего личность заемщика, проект индивидуальных условий (если заемщик принял индивидуальные условия, то подписанный заемщиком и уполномоченным сотрудником Общества экземпляр индивидуальных условий договора потребительского займа и иные документы).

3.7. Выдача микрозайма производится в соответствии с условиями подписанного договора микрозайма наличными денежными средствами.

Микрозаем может быть предоставлен только в месте нахождения Офиса выдачи микрозаймов, в котором он оформлен (сторонами подписаны индивидуальные условия договора потребительского займа).

Микрозаём выдается единовременно в полной сумме; выдача микрозаймов частями не допускается.

Заемщик получает микрозаем сразу после подписания индивидуальных условий уполномоченным работником Общества. При неполучении заёмщиком микрозайма договор считается незаключенным в силу ст.807 Гражданского Кодекса.

3.8. Общество предоставляет заемщику информацию о суммах и дате осуществления платежей («графике платежей») по договору путем предоставления экземпляра индивидуальных условий договора потребительского займа. Дата возврата суммы займа и суммы процентов за его пользование указывается в индивидуальных условиях договора микрозайма. Сумма основного долга по займу и сумма процентов за его использование подлежат возврату Заёмщиком в полном объеме в дату, указанную в индивидуальных условиях договора микрозайма в соответствующей строке табличной формы, кроме случаев досрочного исполнения Заёмщиком денежных обязательств перед Обществом. В виде отдельного документа «график платежей» не оформляется. В случаях частичного досрочного исполнения Заёмщиком своих денежных обязательств перед Обществом Общество сообщает Заёмщику размер остатка суммы денежных средств, подлежащих уплате.

3.9. Прочая информация

1	<p>Требования к заемщику, которые установлены Обществом и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского займа</p>	<p>Микрозаймы предоставляются Обществом исключительно физическим лицам, отвечающим следующим требованиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличие гражданства Российской Федерации; - наличие постоянной регистрации и/или места работы по трудовому договору в субъекте Российской Федерации в котором заемщик обращается в Общество для получения микрозайма; - для пенсионеров - наличие постоянной регистрации в субъекте Российской Федерации, в котором заемщик обращается в Общество для получения микрозайма -отсутствие задолженности (неисполненных обязательств) перед Обществом по ранее принятым на себя заемщиком обязательствам; - возраст от 18 года до 70 лет; - наличие у лица (заемщика) полной дееспособности (т.е. отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным); - отсутствие трудовых отношений с Обществом на момент подачи заявления; - наличие мобильного телефона и постоянной возможности пользоваться им; - В городах с централизованной верификацией обязательным условием является, чтобы одно контактное лицо проживало с заемщиком на одной территории; - наличие в собственности технически исправного транспортного средства с обязательным наличием паспорта на него. <p>Кроме того, для отдельных категорий заёмщиков, на которых могут распространяться специальные условия по займам, Обществом могут быть установлены отдельные особые требования.</p>
2	<p>Срок рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского микрозайма и принятия Обществом решения относительно этого заявления</p>	<p>Рассмотрение оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского микрозайма (далее - заявление) и принятие Обществом решения относительно этого заявления происходит в день подачи заявления.</p> <p>Подача заявления прекращается за 10 (десять) минут до момента окончания времени его работы.</p>

3	Перечень документов и информации, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика	Для рассмотрения заявления Обществу предоставляется паспорт гражданина РФ и паспорт принадлежащего ему транспортного средства. Кредитоспособность заемщика оценивается по предоставленным им устным данным и рекомендациям контактных лиц. Заемщик предоставляет следующую информацию: - Адрес фактического места жительства - Контактные номера телефонов заемщика (как минимум, один номер должен быть указан, если у заемщика есть городской номер телефона, то он также должен быть указан) - Данные о работе (название организации, должность, стаж, номер телефона организации, а в случае необходимости номер телефона непосредственного руководителя) - Данные о доходах и расходах заявителя (данные за последний месяц указываются со слов заемщика) - Номера телефонов, как минимум, двух контактных лиц (в случае, если клиенту менее 21 года) – номер телефона одного из родителей обязателен; в случае, если клиенту более 21 года – номера телефонов любых контактных лиц).
4	Виды потребительского займа	Потребительские займы наличными денежными средствами, обеспеченные залогом имущественных прав Кредитора на принадлежащее Заемщику технически исправное Транспортное средство.
5	Суммы потребительского займа	От 1 000 рублей до 500 000 рублей
6	Сроки возврата потребительского займа	От 7 дней до 2 месяцев (включительно) с момента предоставления
7	Валюты, в которых предоставляется потребительский заем	Российский рубль.
8	Способы предоставления потребительского займа, в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа	Выдача наличных денежных средств в офисе выдачи микрозайма или ином обособленном подразделении Общества
9	Периодичность платежей заемщика при возврате потребительского займа	Возврат суммы займа вместе с начисленными процентами производится единовременным платежом.
10	Периодичность платежей заемщика при уплате процентов	Проценты за пользование микрозаймом уплачиваются заемщиком единовременно, одновременно с возвратом суммы микрозайма либо согласно графику, согласованному сторонами в индивидуальных условиях
11	Сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа	Заемщик вправе отказаться от получения потребительского микрозайма полностью или частично, уведомив об этом Обществом способом, который использовался для подачи заявления о предоставлении потребительского микрозайма с момента предоставления Обществом заемщику индивидуальных условий договора потребительского микрозайма и до момента получения денежных средств.

12	Информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить	Договор залога имущественных прав на транспортное средство.
13	Информация об иных услугах, которые заемщик обязан получить в связи с договором потребительского займа	Заемщик не обязан получать иные услуги в связи с заключением договора потребительского микрозайма.
14	Информация о возможности запрета уступки Обществом третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа (далее в данной строке – «уступка»)	Возможность или невозможность уступки разрешается сторонами путем включения в индивидуальные условия договора соответствующего условия.
15	Порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского займа (в том числе - при включении в договор потребительского займа условия об использовании заемщиком полученного потребительского займа на определенные цели)	<p>Заемщик вправе использовать полученный микрозайм на любые исключительно потребительские нужды, не связанные с предпринимательской деятельностью. Общество, как правило, не истребует никакие документы о целях использовании микрозайма.</p> <p>Во исполнение требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Общество вправе истребовать у заемщика информацию о цели расходования займа и источниках доходов, из которых заемщик планирует исполнение своих денежных обязательств перед Обществом по договору займа (238-Т). Общество вправе отказать в выдаче займа либо в направлении принятых от заемщика или иного лица денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством в указанной сфере (238-Т).</p>