

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор
ООО «МКК «Сити Финанс Займ»

 **О.В. Матюшкин**

«16» марта 2017 г.

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
МИКРОЗАЙМОВ
ООО «МКК «СИТИ ФИНАНС ЗАЙМ»**

1. Общие положения.

1.1 Настоящие правила предоставления микрозаймов разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 2 июля 2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21.12.2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Уставом ООО «МКК «Сити Финанс Займ», и иными положениями действующего законодательства Российской Федерации и утверждены руководителем ООО «МКК «Сити Финанс Займ».

1.2. Настоящие Правила содержат необходимую информацию о специфике работы ООО «МКК «Сити Финанс Займ», об особенностях и лояльности по отношению к Заемщикам, порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения, порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заёмщику графика платежей.

1.3. Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Сити Финанс Займ» является Заимодавцем, предоставляющим займы, в соответствии с настоящими Правилами.

Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа Заимодавца:

- 431350, Республика Мордовия, г. Ковылкино, ул. Механизаторов, д. 52
- контактный телефон: 8 (937) 517-41-71.

Официальный сайт в сети «Интернет»: www.cityfinance.su

ООО «МКК «Сити Финанс Займ» внесено в государственный реестр микрофинансовых организаций 19 мая 2015 г., регистрационный номер записи 651503389006483.

1.4 Сведения о филиалах ООО «МКК «Сити Финанс Займ»:

- Темниковский филиал Общества с ограниченной ответственностью «МКК «Сити Финанс Займ» (адрес филиала: 431220, Российская Федерация, Республика Мордовия, Темниковский район, г. Темников, ул. Розы Люксембург, дом № 3)

- Zubovo-Polyanskiy филиал Общества с ограниченной ответственностью «МКК «Сити Финанс Займ» (адрес филиала: 431110, Российская Федерация, Республика Мордовия, Zubovo-Polyanskiy район, рп. Zubova Polyana, ул. Советская, дом № 28)

- Torbееvskiy филиал Общества с ограниченной ответственностью «МКК «Сити Финанс Займ» (адрес филиала: 431030, Российская Федерация, Республика Мордовия, Torbееvskiy район, рп. Torbееvo, ул. Интернациональная, дом № 15А)

2. Термины и определения.

2.1. В тексте настоящих Правил предоставления займов используются следующие термины в определенных ниже значениях:

2.1.1. Правила - настоящие правила предоставления займов ООО «МКК «Сити Финанс Займ».

2.1.2. Займ - заем в валюте Российской Федерации, предоставляемый Заимодавцем Заемщику - физическому лицу, на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей пятьсот тысяч рублей.

2.1.3. Заимодавец - Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Сити Финанс Займ» (сокращенно - ООО «МКК «Сити Финанс Займ».

2.1.4. Заемщик - физическое лицо, гражданин Российской Федерации, не моложе 18 и не старше 65 лет, заключившее Договор займа.

2.1.5. Договор займа - договор займа, сумма которого не превышает сумму, установленную пунктом 2.1.2. настоящих Правил, заключаемый между Заимодавцем и Заемщиком.

2.1.6. Микрофинансовая деятельность - предпринимательская деятельность ООО «МКК «Сити Финанс Займ», направленная на предоставление займов физическим лицам.

2.1.7. Заявка-анкета - подаваемая физическим лицом заявка в ООО «МКК «Сити Финанс Займ», в целях получения займа.

2.1.8. Заявитель - лицо, претендующее на получение займа в ООО «МКК «Сити Финанс Займ».

3. Общие требования к Заемщикам.

3.1. Заемщик, претендующий на получение займа, должен отвечать следующим требованиям:

- быть гражданином РФ, имеющим прописку на территории субъекта РФ, в котором Заемщик подает заявку-анкету на получение займа;
- возраст от 18 до 65 лет на момент окончания срока действия договора;
- обладать полной дееспособностью;
- обязан иметь при себе гражданский паспорт РФ и еще один документ из следующего списка на выбор: заграничный паспорт, водительское удостоверение, пенсионное удостоверение, военный билет, удостоверение личности военнослужащего, страховое свидетельство пенсионного страхования, полис обязательного медицинского страхования, идентификационный номер налогоплательщика;
- имеющим фактический адрес места нахождения и регистрации по месту жительства (месту пребывания) на территории выдачи займа;
- не должен находиться в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

4. Порядок предоставления займа. Особенности выдачи различных видов займа.

4.1. Предоставление займов состоит из следующих этапов:

- собеседование;
- прием документов;
- экспертиза документов;
- принятие решения о выдаче займа;

- уведомление;
- заключение договора займа;
- выдача займа.

4.2. Собеседование.

На стадии собеседования уполномоченный сотрудник ООО «МКК «Сити Финанс Займ» разъясняет лицу, претендующему на получение займа, полную и достоверную информацию о порядке и об 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 Заимодавца и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, с нарушением условий договора займа, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения займа, а также отвечает на дополнительные вопросы, если они возникнут у Заявителя.

4.3. Прием документов.

4.3.1. Заявитель лично заполняет заявку-анкету в филиале ООО «МКК «Сити Финанс Займ», а также даёт согласие на обработку персональных данных и совершает иные действия, предусмотренные настоящими Правилами.

4.3.2. Уполномоченный работник ООО «МКК «Сити Финанс Займ» принимает от Заявителя заявку-анкету и документы, необходимые для получения займа. При приеме уполномоченный работник не проводит оценку представленных документов.

На стадии формирования заявки уполномоченный работник ООО «МКК «Сити Финанс Займ»:

- уточняет у Заявителя размер требуемой суммы займа и срок, на который займ должен быть выдан.
- запрашивает у Заявителя паспорт гражданина РФ, второй удостоверяющий личность документ, и иные документы, для их проверки.
- запрашивает у Заявителя иную необходимую информацию.
- возвращает Заявителю оригиналы документов.

Одновременно с подписанием Заявки-анкеты Заявитель подписывает и передает ООО «МКК «Сити Финанс Займ» письменное согласие на обработку персональных данных (по форме ООО «МКК «Сити Финанс Займ»).

Заявка-анкета на предоставление займа содержит следующие сведения:

- Фамилия;
- Имя;
- Отчество;
- число, месяц, год рождения;
- номер мобильного телефона;
- сумма займа;
- срок займа;
- вид займа;
- способ получения займа

С паспорта гражданина РФ и второго удостоверяющего личность документа снимается копия. Далее уполномоченный работник ООО «МКК «Сити Финанс Займ» производит проверку документов и сведений, указанных в

документах и Заявке.

Максимальный размер предоставляемого займа рассчитывается исходя из информации, предоставленной Заявителем, но не может превышать 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

Копии документов, представленных вместе с заявкой-анкетой для получения займа подшиваются к личному делу Заявителя.

4.4. Рассмотрение заявки.

Заявка рассматривается уполномоченным работником ООО «МКК «Сити Финанс Займ» в срок не позднее 30 минут с момента её поступления в ООО «МКК «Сити Финанс Займ» при условии предоставления полного пакета документов.

При рассмотрении заявки и проверке сведений уполномоченный работник выясняет с помощью Единой базы данных историю взаимоотношений Заявителя с ООО «МКК «Сити Финанс Займ», а также проверяет по специализированным базам данных платёжеспособность Заёмщика и наличие у него иных задолженностей перед третьими лицами.

4.5. Принятие решения о выдаче займа принимается руководителем филиала ООО «МКК «Сити Финанс Займ» на сумму займа до 10000 (десяти тысяч) рублей.

В случае, если запрашиваемая Заёмщиком и одобренная к выдаче сумма займа превышает 10000 (десять тысяч) рублей, руководитель филиала обязан получить решение о согласии на предоставление суммы займа у генерального директора ООО МКК «Сити Финанс Займ».

4.6. Уведомление.

Уполномоченный работник ООО «МКК «Сити Финанс Займ» в срок не позднее 15 минут с момента принятия положительного решения о предоставлении займа директором филиала ООО «МКК «Сити Финанс Займ» (при сумме займа до 10000 (десяти тысяч) рублей) и генеральным директором ООО «МКК «Сити Финанс Займ» (при сумме займа свыше 10000 (десяти тысяч) рублей), сообщает в устной форме Заявителю о принятом решении и выдаёт индивидуальные условия потребительского займа с графиком платежей.

В случае отказа, заявителю сообщается мотивированная причина, и указывается в Единой базе данных ООО «МКК «Сити Финанс Займ», а также направляется в бюро кредитных историй.

4.7. Заключение договоров займа.

Заявитель предоставляет полный комплект документов для оформления и заключения договора займа в день подписания договора займа.

Все документы, кроме договора займа и графика платежей по нему, составляются в 1 экземпляре, которые подписываются Заемщиком и остаются в ООО «МКК «Сити Финанс Займ». Договор займа и график платежей составляются в двух экземплярах, подписываются обеими сторонами. После подписания один из них передается Заемщику, один остается в ООО «МКК «Сити Финанс Займ».

Заявитель проверяет составленный уполномоченным сотрудником ООО «МКК «Сити Финанс Займ» договор займа и график платежей. Договор займа и график платежей подписывается Заемщиком после принятия ООО «МКК «Сити

Финанс Займ» решения о предоставлении займа.

В случае отказа Заемщика от подписания договора займа и графика платежей копии документов для предоставления займа передаются Заемщику. После получения от ООО «МКК «Сити Финанс Займ» отказа в предоставлении займа, при обращении заявителя повторно за получением займа, он должен представить документы и информацию заново. При этом факт принятия ООО «МКК «Сити Финанс Займ» решения о выдаче займа не гарантирует принятия такого же решения в будущем при повторном обращении.

Уполномоченный сотрудник ООО «МКК «Сити Финанс Займ» передает подписанный Заемщиком договор займа и график платежей на подпись директору филиала ООО «МКК «Сити Финанс Займ».

Уполномоченный сотрудник формирует заемное дело, в которое подшиваются заявка Заемщика, иные документы и в дальнейшем экземпляр договора займа и график платежей по нему.

Заемщик вправе сообщить заимодавцу о своем согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора. По требованию заемщика в течение указанного срока заимодавец бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского займа соответствующего вида.

Займодавец не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского займа в течение пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком.

В случае получения заимодавцем подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении 5 рабочих дней, договор не считается заключенным.

4.8. Выдача займа.

4.8.1. Перед подписанием договора займа и графика платежей, и выдачей займа уполномоченный сотрудник информирует Заемщика об Общих и Индивидуальных условиях договора займа, 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 займа, а также с нарушением условий договора займа.

4.8.2. Заем выдается единовременно в полной сумме, указанной в договоре займа; выдача займов частями не допускается.

4.8.3. Уполномоченный сотрудник проверяет правильность подписания Заемщиком заявки-анкеты, договора займа и графика платежей и передает документы на подпись директору филиала. Директор филиала ООО «МКК «Сити Финанс Займ» проверяет точность и полноту документов и подписывает документы, необходимые для выдачи займа. Лицо ответственное за выдачу денежных средств Заемщику проверяет точность и полноту документов и производит выдачу (перечисление) Заемщику наличных денег.

4.9. Сумма займа выдается Заемщику после подписания договора займа в валюте Российской Федерации путем выдачи наличных денежных средств в кассе ООО «МКК «Сити Финанс Займ» и (или) путем безналичного перечисления денежных средств на банковский счет Заемщика. При получении

денежных средств в кассе ООО «МКК «Сити Финанс Займ», Заемщик подписывает расходный кассовый ордер, который подтверждает передачу денежных средств.

Перечисление денежных средств на банковский счет Заемщика осуществляется по реквизитам, представленным Заемщиком в виде отдельного заявления или указанным в договоре займа.

В случае необходимости отсрочки в перечислении средств займа Заемщик предоставляет в ООО «МКК «Сити Финанс Займ» заявление о необходимости такой отсрочки с указанием ее причин и даты выдачи (перечисления) денежных средств. Денежные средства выдаются в дату, указанную Заемщиком.

В случае отсрочки выдачи (перечисления) займа, проценты за пользование займом начинают начисляться со следующего дня их фактической выдачи (перечисления) заемщику.

В целях расчёта полной стоимости займа при отсрочки выдачи (перечисления) учитывается дата выдачи денежных средств, указанная в соответствующем заявлении заемщика.

Общество не вправе начислять заемщику - физическому лицу проценты и иные платежи 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 и иных платежей достигнет трехкратного размера суммы займа.

4.9.1. Одновременно с подписанием договора займа Заемщику предоставляется график платежей (срок платежа), в котором указывается полная сумма, подлежащая выплате Заемщиком по договору, а также срок ее выплаты. В случае продления или изменения договора займа, Заемщику одновременно с оформлением соответствующего дополнительного соглашения к договору выдается новый график платежей (срок платежа).

Подписанный Заёмщиком и Заимодавцем договор займа и график платежей к нему выдаётся заёмщику незамедлительно после его подписания Заимодавцем.

4.10. Займ «Стандартный» выдаётся любому лицу, которое соответствует требованиям предъявляемым к заёмщикам.

4.11. Займ «Пенсионный» выдаётся любому лицу, которое соответствует требованиям предъявляемым к заёмщикам и которому в соответствии с законодательством Российской Федерации назначена пенсия. При этом лицо, претендующее на заключение такого договора займа обязано вместе с паспортом гражданина РФ представить пенсионное удостоверение.

4.12. Займ «Стандартный «Постоянный клиент» выдаётся любому лицу, которое соответствует требованиям предъявляемым к заёмщикам, и ранее, 2 и более раза заключало договор займа с ООО «МКК «Сити Финанс Займ», и своевременно и в полном объёме исполнило обязательства по возврату займов.

4.13. Займ «Пенсионный «Постоянный клиент» выдаётся любому лицу, которое соответствует требованиям предъявляемым к заёмщикам, и ранее, 2 и более раза заключало договор займа с ООО «МКК «Сити Финанс Займ», и своевременно и в полном объёме исполнило обязательства по возврату займов и

которому в соответствии с законодательством Российской Федерации назначена пенсия. При этом лицо, претендующее на заключение такого договора займа обязано вместе с паспортом гражданина РФ представить пенсионное удостоверение.

5. Основания для отказа в предоставлении займа.

5.1. ООО «МКК «Сити Финанс Займ» вправе отказать в предоставлении займа при наличии любого из следующих оснований:

- заявитель младше 18 лет или старше 65 лет на момент окончания срока действия договора;
- заявителем не представлены необходимые документы;
- документы, предоставленные Заявителем, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- информация, сообщенная о себе Заявителем, не является достоверной, предоставлена не в полном объеме;
- заявитель живет и работает не на территории субъекта Российской Федерации, в котором обращается за получением займа;
- заявитель является должником ООО «МКК «Сити Финанс Займ» на момент заполнения заявки;
- заявитель является недееспособным, ограниченно дееспособным, объявлен в розыск или признан безвестно отсутствующим;
- ранее в отношении Заявителя было принято решение о предоставлении займа, заем был выдан и срок его возврата не истек.

Изложенный перечень обстоятельств не является закрытым. Причины отказа могут быть иными.

5.2. ООО «МКК«Сити Финанс Займ» вправе ограничить сумму и/или срок предоставляемого займа по сравнению с изначально запрошенными Заявителем, исходя из собственных мотивированных соображений.

6. Сопровождение договора займа.

6.1. Продление договора займа.

6.1.1. Срок погашения займа может быть продлен с согласия ООО «МКК «Сити Финанс Займ» на срок от 1 до 30 дней в любой день до окончания срока его действия. Количество Дополнительных соглашений к Договору займа не ограничено.

6.1.2. Продление договора оформляется дополнительным соглашением, подлежащим подписанию обеими сторонами договора. Для продления срока погашения займа Заемщику необходимо иметь при себе паспорт гражданина РФ. Продление должно быть оформлено в филиале, в котором заключен договор займа.

7. Возможные способы возврата займов.

7.1. Возврат займа может осуществляться 2 способами:

- путем внесения наличных денежных средств в кассы ООО «МКК «Сити Финанс Займ». Данный способ возврата займа является для Заемщика бесплатным;

- безналичным перечислением денежных средств на расчетный счет Заимодавца, указанный в договоре займа. При таком способе возврата Заёмщик за свой счёт оплачивает услуги банка за безналичное перечисление средств.

7.2. Заем может быть возвращен Заемщиком досрочно в порядке, предусмотренном договором займа.

7.3. Погашение займа, уплата процентов и пени производится Заемщиком наличными денежными средствами в кассы офисов, либо перечислением денежных средств на расчетный счет ООО «МКК «Сити Финанс Займ», указанный в индивидуальных условиях договора займа.

7.4. Суммы, вносимые (перечисленные) Заемщиком в счет погашения задолженности по договору займа, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) пеню в размере, определенном в соответствии с договором;

7.5. После частичного возврата суммы займа пролонгация срока погашения невозможна.

7.6. При возврате суммы займа, уплате процентов Заёмщик должен иметь при себе паспорт.

7.7. После поступления последнего платежа по займу уполномоченный работник ООО «МКК«Сити Финанс Займ» делает соответствующие пометки о погашении договора займа в Единой базе данных ООО «МКК «Сити Финанс Займ» и по просьбе Заёмщика выдаёт справку о полном погашении задолженности по договору займа.

8. Права и обязанности Заявителя.

9.1. Заявитель вправе:

9.1.1. Знакомиться с настоящими Правилами предоставления займов, утвержденными генеральным директором ООО «МКК «Сити Финанс Займ».

9.1.2. Получать полную и достоверную информацию о порядке и об Общих и Индивидуальных условиях предоставления займа, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа.

9.2. Заявитель обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые ООО «МКК «Сити Финанс Займ» в соответствии с настоящими Правилами предоставления займов, в том числе необходимые для исполнения Заимодавцем требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. Заявитель имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами.

10. Информация, предоставляемая заёмщику после заключения договора потребительского займа.

10. 1. После заключения договора потребительского займа заимодавец обязан направлять в порядке, установленном договором, заемщику следующие сведения или обеспечить доступ к ним:

1) размер текущей задолженности заемщика перед заимодавцем по договору потребительского займа;

2) даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору потребительского займа (размеры предстоящих платежей заемщика по потребительскому займу с переменной процентной ставкой определяются в порядке, установленном настоящим Федеральным законом);

3) иные сведения, указанные в договоре потребительского займа.

10.2. После предоставления потребительского займа заемщик вправе получать по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату информацию, указанную в п.10.1 настоящего раздела.

10.3. Информация о наличии просроченной задолженности по договору потребительского займа направляется заемщику бесплатно способом и в срок, которые предусмотрены договором потребительского займа, но не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности.

11. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящие правила.

11.1. Настоящие правила утверждаются генеральным директором ООО «МКК «Сити Финанс Займ» и вступают в силу с момента их утверждения.

11.2. Изменения и дополнения в настоящие правила оформляются в виде новой редакции.

ЗАВЕРИТЕЛЬНАЯ НАДПИСЬ.

Прошито, прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью на 10 листах.

Генеральный директор ООО «МКК «Сити Финанс Займ»

О.В. Матюшкин

