

УТВЕРЖДЕНО

Директор

ООО «Микрокредитная компания
«Дай-Фай»

Л.В. Беляева

Приказ № 02/30/06/2017 от «30» июня 2017 г.



Правила предоставления займов

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Правила являются общими правилами выдачи микрозаймов в ООО «МКК «Дай-Фай» (далее Общество).

1.2. Термины, используемые в Правилах:

«Обособленное структурное подразделение» (далее ОСП) - офис Общества, в котором проводится консультирование Заемщиков и оформление документов, необходимых для заключения договоров займа.

«Кассир» – специалист ОСП – сотрудник, в полномочия которого входит осуществление консультирования Общества и заключение договоров займа.

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

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

Иные термины используются в настоящих Правилах в значении указанном, в федеральном законе «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ от 21.12.2013 года.

2. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма.

2.1. Проведение операций по выдаче микрозаймов, а так же по консультированию заемщиков об условиях предоставления, использования и возврата потребительских микрозаймов возложены на сотрудников ОСП Общества.

2.2. Заемщик вправе обратиться в любое ОСП, расположенное на территории Российской Федерации, для получения Информации об условиях предоставления, использования и возвращения потребительского микрозайма, а также для оформления заявления о предоставлении микрозайма.

Требования к заемщикам содержатся в Общих условиях договора потребительского займа ООО «МКК «Дай-Фай» (далее по тексту – «Общие условия»), размещенных на сайте Общества: www.difi.pro и в каждом ОСП.

Микрозаем предоставляется гражданам в возрасте от 18 до 75 лет на момент подписания договора займа.

При обращении заемщика в Общество Кассир - специалист ОСП разъясняет ему условия и порядок предоставления микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения микрозайма, доводит до заемщика информацию о статусе Общества как микрофинансовой организации, зарегистрированной в реестре микрофинансовых организаций, объясняет содержание Общих условий.

2.3. Для рассмотрения заявления Обществу предоставляется Паспорт гражданина РФ. Кредитоспособность заемщика оценивается по предоставленным им устным данным. Заемщик предоставляет следующую информацию:

1) Адрес фактического места жительства;

2) Контактные номера телефонов заемщика (как минимум, один номер должен быть указан, если у заемщика есть городской номер телефона, то он также должен быть указан);

3) Данные о работе (название организации, должность, стаж, номер телефона организации, а в случае необходимости номер телефона непосредственного руководителя);

4) Данные о доходах и расходах заявителя (данные за последний месяц указываются со слов заемщика), источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору займа, информацию о направлении расходования займа.

5) 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).

Кассир – специалист ОСП фотографирует заемщика.

2.4. Кассир – специалист ОСП заполняет анкету – заявление о предоставлении займа на основании данных, указанных в предоставленных заемщиком документах, и информации, предоставленной заемщиком устно. Форма анкеты – заявления утверждается Обществом.

Если заемщик ранее получал в Обществе микрозаймы, уполномоченный кассир – специалист ОСП проверяет актуальность данных, изложенных в анкете, хранящейся в Единой базе данных Общества, и вносит соответствующие изменения в нее при необходимости, а Заемщик подписывает анкету – заявление об изменении данных заемщика.

2.5. Сведения о сумме желаемого микрозайма заемщик указывает в анкете – заявлении о предоставлении займа.

2.6. Заемщик подписывает анкету – заявление о предоставлении займа с согласием на обработку персональных данных. С предоставленных заемщиком документов кассиром – специалистом ОСП снимается копия.

2.7. Сведения о заемщиках и содержании их анкеты – заявления о предоставлении займа вносятся в Единую базу данных.

3. Порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма.

3.1. Заявление о предоставлении займа рассматривается в ОСП в присутствии заемщика. Если заемщик не готов ожидать результата рассмотрения его заявления либо решения не может быть принято в его присутствии, по требованию заемщика Общество предоставляет копию заявления с указанием на ней даты его принятия к рассмотрению.

3.2. Время рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма, как правило, не должно превышать от момента предоставления полного пакета документов и исчерпывающей информации до принятия решения 15 минут. Данный срок может быть увеличен по решению кассира – специалиста ОСП при необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий.

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

3.4. Кассир – специалист ОСП производит проверку документов и сведений, указанных в предоставленных заемщиком документах и анкете – заявлении, а также определяет его платежеспособность.

При проверке сведений кассир – специалист ОСП выясняет с помощью Единой базы данных историю взаимоотношений заемщика с Обществом. Далее кассир – специалист ОСП осуществляет проверку лица, обратившегося за займом по базе данных ПОД/ФТ, УФМС России, ФССП России. Затем подтверждает сведения о заемщике, в том числе проверяет достоверность номеров указанных телефонов путем совершения телефонных вызовов на указанные лицом абонентские номера – свои и контактных лиц, проверяет сведения о работе в информационно-телекоммуникационной базе «Интернет». Для проверки документов заемщика, его сведений и определения платежеспособности, кассиром могут

осуществляться и другие, прямо не указанные в настоящем пункте действия, применения которых не запрещено законодательством РФ.

Проверка осуществляется при каждом обращении клиента за займом.

3.5. Кассир – специалист ОСП определяет платежеспособность заявителя на основании данных анкеты – заявления.

3.6. Общество мотивированно отказывает в удовлетворении заявления о предоставлении займа, если заемщик не соответствует требованиям, предъявляемым к заемщикам или их документам, указанным в утвержденной Обществом Информации об условиях предоставления займа, либо информация о доходах и расходах заемщика позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его платежеспособности.

Общество вправе мотивированно отказать в выдаче займа обратившемуся лицу при наличии ограничений и/или запретов, установленных действующим законодательством, в том числе – положениями Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Заемщик, которому в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма присвоен повышенный риск совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, предоставляет Обществу право осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

3.7. Общество принимает решение о частичном удовлетворении заявления о предоставлении займа, если предоставленная заемщиком информация позволяет оценить его платежеспособность только для предоставления микрозайма меньшей суммы и/или на меньший срок.

3.8. О принятом решении кассир – специалист ОСП сообщает заявителю в устной форме.

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

3.10. В случае отказа Общества в предоставлении микрозайма заемщику кассир – специалист ОСП формирует досье, в котором содержится анкета – заявление заемщика на предоставление займа с согласием на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющего личность заемщика и другие документы.

4. Порядок заключения договора займа.

4.1. Если Общество принимает решение о предоставлении микрозайма, кассир – специалист ОСП формирует и распечатывает индивидуальные условия договора потребительского займа, на которых Общество готово предоставить заемщику микрозаем.

4.2. Если заемщик выражает желание изучить вне помещения ОСП содержание индивидуальных и общих условий договора потребительского займа и/или иные документы Общества, предусмотренные законодательством о потребительском кредитовании и законодательством о микрофинансовой деятельности, кассир – специалист ОСП распечатывает проект индивидуальных условий – документ, содержащий все индивидуальные условия договора потребительского займа, на которых Общество готово предоставить микрозаем заемщику, и отмеченный надписью «только для ознакомления». Проект индивидуальных условий не содержит номер и дату договора займа. Данные параметры договора присваиваются ему только при подписании индивидуальных условий заемщиком. Проект индивидуальных условий договора потребительского займа распечатывается в двух экземплярах. Один выдается заемщику, а на втором заемщик проставляет дату его получения и ставит свою подпись. Второй экземпляр договора остается

в ОСП.

Если заемщик отказывается от получения проекта индивидуальных условий, кассир - специалист ОСП распечатывает один экземпляр этого проекта, проставляет на ней надпись «заемщик отказался от проекта индивидуальных условий», ставит дату и свою подпись и вкладывает его в досье заемщика.

Если иное не предусмотрено Общими условиями, Заемщик вправе сообщить кредитору о своем согласии на получение потребительского микрозайма на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского микрозайма, в течение семи рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора. В случае если заемщик в течение семи рабочих дней с момента получения индивидуальных условий договора потребительского микрозайма не сообщает Обществу о своем согласии на получение потребительского микрозайма на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского микрозайма, а сообщает об этом по истечении данного срока, договор микрозайма считается не заключенным, а заемщик - отказавшимся от получения микрозайма.

Если заемщик осуществляет подписание индивидуальных условий договора потребительского займа не в день их получения и/или заемщик покидал ОСП после оформления заявления о предоставлении займа, кассир – специалист ОСП осуществляет повторную проверку документа, удостоверяющего личность заемщика. При этом Общество отказывает в заключении договора займа, 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 займа в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.3. Если заемщик обращается в Общество по истечении семи рабочих дней для оформления договора займа на полученных им индивидуальных условиях либо обращается с желанием получить микрозайм на иных условиях, не зависимо от срока такого обращения, кассир – специалист ОСП принимает новую анкету – заявление о предоставлении займа и осуществляет все проверочные и консультационные процедуры, необходимые для принятия решения Обществом о предоставлении займа, с самого начала.

4.4. Если заемщик согласен на получение микрозайма на предложенных Обществом индивидуальных условиях, и срок (семь рабочих дней получения заемщиком индивидуальных условий) не истек, кассир – специалист ОСП распечатывает индивидуальные и общие условия договора потребительского займа в двух экземплярах. Заемщик первым подписывает оба экземпляра.

Кассир – специалист ОСП подписывает индивидуальные и общие условия договора потребительского займа и скрепляет печатью.

4.5. Выдача микрозайма производится в соответствии с условиями подписанного договора займа.

Микрозайм может быть предоставлен только в месте нахождения ОСП, в котором он оформлен (сторонами подписаны индивидуальные и общие условия договора потребительского займа).

Микрозайм выдается единовременно в полной сумме; выдача микрозайма частями не допускается.

Заемщик получает микрозайм сразу после подписания индивидуальных условий кассиром – специалистом ОСП. При неполучении заемщиком микрозайма договор считается незаключенным в силу ст. 807 Гражданского Кодекса РФ.

4.6. Общество предоставляет заемщику информацию о сроках осуществления платежей по договору займа путем предоставления экземпляра индивидуальных условий договора потребительского займа. Дата возврата суммы микрозайма, указанная в индивидуальных условиях, выполняет функцию графика платежей, так как все платежи, предусмотренные договором займа, подлежат уплате одновременно и единовременно.