

Утверждено Приказом №8/п от 16.05.2019г.

Генеральный Директор  Мартюшева Д.С.



Правила выдачи займов

**Общество с ограниченной ответственностью
"Микрокредитная компания
Финансовая розница"**

г. Москва

2019

Правила выдачи займов

1. Общие положения

1.1. Займы могут быть предоставлены только заявителям - физическим лицам (в том числе имеющим статус индивидуальных предпринимателей), которые помимо всех прочих условий одновременно соответствуют следующим требованиям:

- гражданство Российской Федерации;
- возраст от 18 года без ограничения;
- постоянное место жительства и/или работы в населенных пунктах, где расположены офисы финансового обслуживания ООО "Микрокредитная компания Финансовая розница";

1.2. Займы предоставляются:

- без залога и поручительства
- без комиссий;
- без каких-либо иных расходов заявителя, прямо не связанных с заключаемым договором займа;
- в рублях Российской Федерации;
- наличными денежными средствами.

1.3. На сумму займа начисляются проценты (процентная ставка устанавливается в договоре займа).

1.3.1. Размер суммы займа – от 2000 до 20000 рублей с шагом в 1000 рублей. Компания не ограничена в своем праве предоставить заём и на большую сумму.

1.3.2. Конкретный размер суммы займа выбирается заявителем, при этом ООО «Микрокредитная компания Финансовая розница» самостоятельно определяет возможность выдачи займа в запрашиваемых заявителем размерах исходя из предоставленных заявителем данных (документы и информация).

1.4. Займы выдаются на срок от 1 до 16 календарных дней по выбору заявителя.

2. Перечень обязательных документов, необходимых для получения займа

2.1. Для физических лиц:

паспорт гражданина Российской Федерации;

2.2. Для индивидуальных предпринимателей:

индивидуальным предпринимателям кроме документов, указанных в предыдущем пункте необходимо предоставить копию свидетельства о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

2.3. Для физических лиц, осуществляющих трудовую деятельность в качестве единоличного исполнительного органа юридического лица:

кроме документов, указанных в п.2.1. настоящего раздела необходимо предоставить копию свидетельства о государственной регистрации юридического лица и копию приказа о вступлении в должность, в котором должна быть указана информация о возложении обязанностей единоличного исполнительного органа, а также обязанностей по ведению бухгалтерского учета и отчетности.

2.4. Перечень дополнительных документов:

Заемщик вправе по собственному желанию предоставить любой из следующих документов:

- заграничный паспорт;
- военный билет;
- водительское удостоверение;
- свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН);
- страховое свидетельство государственного пенсионного страхования.

3. *Перечень информации, необходимой для получения займа*

3.1. Адрес фактического места жительства.

3.2. Контактные номера телефонов заявителя (номер стационарного телефона по месту регистрации, по фактическому месту жительства и номера мобильных телефонов).

3.3. Информация о месте работы заявителя (наименование организации–работодателя, адрес местонахождения и телефон, должность заявителя, трудовой стаж у данного работодателя, режим рабочего дня). Заявителям, находящимся на пенсии, подобную информацию предоставлять не обязательно.

3.4. Информация о доходах (основной доход, дата последнего и следующего получения дохода, дополнительный доход, полный доход семьи заявителя) и расходах (размер средних ежемесячных расходов, размер расходов по оплате ипотеки или аренды жилья) заявителя, а также о наличии счетов в банке, банковских карт.

3.5. Информация о семейном положении заявителя, наличие иждивенцев.

3.6. Информация предоставляется устно, но заявитель по своему желанию может предоставить дополнительные документы, подтверждающие сообщенную им информацию, например: полис обязательного медицинского страхования, справка о доходах по форме 2-НДФЛ, копия трудовой книжки и т.п.

3.7. Заявителям, ранее являвшимся заемщиками ООО "Микрокредитная компания Финансовая розница", и имеющим положительную историю взаимоотношений с ООО "Микрокредитная компания Финансовая розница", необходимо лишь подтвердить ранее предоставленную информацию или уточнить ее.

4. *Обращение заявителя и принятие решения*

4.1. При обращении заявителя в офис финансового обслуживания ООО «Микрокредитная компания Финансовая розница» специалист офиса:

- информирует заявителя о порядке предоставления займа и общих условиях договора займа;
- знакомит с перечнем документов и информации, необходимых для получения займа;
- запрашивает у заявителя обязательные документы и информацию;
- проверяет наличие или отсутствие задолженности заявителя перед ООО «Микрокредитная компания Финансовая розница» по договору займа;
- на основании предоставленных документов и информации заполняет заявление заемщика и анкету заемщика в электронной форме. Анкета может быть предварительно заполнена заявителем от руки на фирменном бланке, впоследствии специалист переносит данные с рукописной анкеты в электронную форму анкеты.
- распечатывает заявление заемщика и анкету, передает их заявителю для ознакомления и подписания. После подписания заявитель возвращает заявление и анкету специалисту офиса.

4.2. После оформления заявления заемщика и анкеты, ООО "Микрокредитная компания Финансовая розница":

- проверяет предоставленные заявителем документы;
- проверяет анкетные данные заявителя (в том числе путем контрольных телефонных звонков по указанным заявителем телефонам);
- проверяет историю взаимоотношений заявителя с ООО "Микрокредитная компания Финансовая розница".

4.3. По результатам проверки ООО "Микрокредитная компания Финансовая розница" может принять решение об отказе в предоставлении займа, или решение о предоставлении займа.

5. Отказ в предоставлении займа

5.1. В предоставлении займа заявителю может быть отказано на любой стадии процедуры предоставления займа по любой из нижеприведенных причин:

- заявитель не является гражданином РФ;
- заявитель не соответствует возрастным требованиям ООО "Микрокредитная компания Финансовая розница";
- заявитель не имеет постоянной или временной (по месту пребывания) регистрации в населенных пунктах, где находятся офисы финансового обслуживания ООО "Микрокредитная компания Финансовая розница";
- заявитель не имеет постоянной или временной работы в населенных пунктах, где находятся офисы финансового обслуживания ООО «Микрокредитная компания Финансовая розница» (на заявителей, находящихся на пенсии, действие данного абзаца не распространяется);
- заявитель является должником ООО «Микрокредитная компания Финансовая розница» по договору займа;
- заявитель ненадлежащим образом исполнял предыдущий договор займа, заключенный ООО "Микрокредитная компания Финансовая розница";

- заявитель предоставил неполный комплект обязательных документов (неправильно оформленный или недействительный документ, а также документ, вызывающий сомнения в его подлинности считается не представленным);
- заявитель предоставил необходимую информацию не в полном объеме;
- анкетные данные заявителя не поддаются проверке, или являются недостоверными;
- по внешним признакам заявитель находится в состоянии опьянения (алкогольного, токсического, наркотического).

5.2. Перечень причин для отказа не является исчерпывающим.

5.3. Решение об отказе в предоставлении займа сообщается заявителю специалистом офиса в устной форме с указанием причины отказа.

6. Предоставление суммы займа

6.1. В случае принятия решения о предоставлении займа, специалист офиса:

- сообщает об этом заявителю с указанием размера займа, возможного к предоставлению;
- производит фотографирование заявителя в целях его однозначной идентификации;
- снимает копии с предоставленных заявителем документов, оригиналы документов возвращаются заявителю немедленно после копирования;
- оформляет и распечатывает два экземпляра договора займа;
- передает два экземпляра договора займа на проверку и подписание заявителю;
- информирует заявителя об условиях договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе ООО «Микрокредитная компания Финансовая розница» и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением и возвратом займа, а также с нарушением условий договора займа;
- после возвращения заявителем двух подписанных экземпляров договора займа подписывает их от имени ООО "Микрокредитная компания Финансовая розница";
- оформляет и распечатывает в трех экземплярах расходный кассовый ордер на сумму займа;
- по предъявлении подписанного договора займа и трех подписанных экземпляров расходного кассового ордера, выдает заявителю сумму займа, один экземпляр оформленного расходного кассового ордера и Договор займа (экземпляр заявителя).

6.2. При заключении Договора займа график платежей не составляется, и заемщику не предоставляется ввиду единовременного погашения суммы займа и начисленных на нее процентов. Дата платежа указывается непосредственно в Договоре займа.