

Утверждены

приказом директора ООО МКК «Бриллиант»

№ ____ от «05» мая 2018 г.

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗАЙМОВ (МИКРОЗАЙМОВ)
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БРИЛЛИАНТ»
(Редакция № 3 от 05.05.2018 г.)**

г. Нефтекамск, 2018 г.

Настоящие Правила разработаны в целях регулирования отношений, возникающих между ООО МКК «Бриллиант» (далее по тексту - Кредитор) и физическим лицом, являющимся заемщиком (далее по тексту – Заемщик), в связи с предоставлением Заемщику нецелевого потребительского займа (микрозайма). Правила содержат перечень прав и обязанностей по договору потребительского займа (микрозайма), а также информацию, необходимую для надлежащего исполнения условий Договора.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

График платежей – документ, содержащий информацию о суммах денежных средств, подлежащих оплате Заемщиком и датах, к которым должна быть произведена оплата с целью погашения Заемщиком Задолженности;

Дата заключения потребительского займа (микрозайма) (далее – Дата заключения Договора) – дата подписания Заемщиком и Кредитором согласованного Договора потребительского займа;

Договор потребительского займа (микрозайма) (далее – Договор) – договор, заключенный между Кредитором и Заемщиком (Индивидуальные и Общие условия договора потребительского займа (микрозайма)). До заключения Договора обязательной и неотъемлемой частью является заполнение Заемщиком Заявления на получение потребительского займа (микрозайма), ознакомление с настоящими Правилами предоставления и обслуживания потребительских займов (микрозаймов) (далее – Правила), Информацией об условиях предоставления, использования и возврата займа (микрозайма);

Единая база данных – автоматизированная компьютерная база данных Кредитора, содержащая сведения о Заемщиках и лицах, обратившихся к Кредитору в целях получения микрозайма или состоящих в договорных отношениях с Кредитором;

Заемщик – физическое лицо, обратившееся к Кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский займ (микрозайм) у Кредитора;

Задолженность - все денежные суммы, подлежащие уплате Заемщиком Кредитором по Договору, включая сумму Основного долга, сумму начисленных процентов за пользование денежными средствами, сумму начисленной неустойки (штрафа, пени);

Заявление-анкета на получение потребительского займа (микрозайма) (далее - Заявление) – документ, подписываемый потенциальным Заемщиком и передаваемый Кредитору, содержащий информацию о Заемщике, о выбранном Заемщиком потребительском займе (микрозайме), иную необходимую информацию для заключения Договора, а также предложение заключить Договор;

Индивидуальные условия договора потребительского займа (микрозайма) (далее – Индивидуальные условия Договора) – документ, содержащий условия договора потребительского займа, подлежащие согласованию между Кредитором и Заемщиком в индивидуальном порядке;

Кредитор – Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Бриллиант» ОГРН 1160280124003, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 1703380008098, юридический адрес: 452680, г. Нефтекамск, ул. Нефтяников, д. 1 А;

Общие условия договора потребительского займа (микрозайма) (далее – Общие условия Договора) – условия потребительского займа (микрозайма), установленные Кредитором в настоящем документе в одностороннем порядке в целях многократного применения;

Основной долг – предоставленный Кредитором Заемщику Займ, невозвращенный (непогашенный) Заемщиком;

Офис Кредитора – обособленное подразделение Кредитора, в котором осуществляется взаимодействие с Клиентом в рамках микрофинансирования физических лиц;

Подача заявки на получение потребительского займа (микрозайма) – заявка потенциального Заемщика на получение потребительского займа (микрозайма), осуществляемая в письменной форме и состоящая из Заявления и данных о потребительском займе (микрозайме), который желает получить Заявитель (сумма и срок микрозайма);

Полная стоимость кредита (займа, микрозайма) (далее - ПСК) – выраженные в процентах затраты Заемщика на получение, обслуживанию займа и погашения задолженности по займу, предусмотренные Договором, о которых Заемщику известно на момент выдачи займа или изменений условий Договора;

Потребительский займ (микрозайм) (далее – Займ) – денежные средства, предоставляемые Кредитором Заемщику в соответствии с Договором в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

Продукт займа (далее – Продукт) – действующая у Кредитора программа предоставления займов (микрозаймов) Заемщикам, выбранная Заемщиком в целях получения Займа (микрозайма);

Сайт – официальный сайт общества в сети Интернет, доступ к которому осуществляется по адресу: <https://mfobrilliant.ru>;

Уполномоченный сотрудник – представитель Кредитора, действующий от имени и по поручению Кредитора в целях оформления комплекта документов, необходимых для заключения Договора, а также осуществляющий сбор платежей Заемщика в пользу Кредитора;

2. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ ЗА ПОЛУЧЕНИЕМ «ЗАЙМА»

2.1 Проведение операций по выдаче Займа, а также по консультированию Заемщика об условиях предоставления, использования и возврата потребительских займов возложены на сотрудников Кредитора.

2.2. При обращении Заемщика в офис Кредитора уполномоченный сотрудник Кредитора разъясняет ему условия и порядок предоставления Займа, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения Займа, доводит до заемщика информацию о статусе Кредитора как микрокредитной компании, зарегистрированной в государственном реестре микрофинансовых организаций, предоставляет ему для ознакомления все необходимые документы, объясняет содержание Информации об условиях предоставления, использования и возврата Займа, а также содержание Общих условий потребительского займа, отвечает на вопросы Заемщика.

2.3. Первоначально Потенциальный Заемщик, имеющий намерение получить нецелевой потребительский Займ, должен оформить Заявление, обратившись в офис Кредитора.

2.4. Кредитор предоставляет Заемщику процентный нецелевой потребительский «Займ» по «Договору».

Заемщик обязуется вернуть указанную сумму Займа в порядке и в сроки, обусловленные Договором, и уплатить начисленные на сумму Займа, предусмотренные Договором проценты за пользование Займом.

2.5. Минимальный срок предоставления Займа составляет 1 (один) календарный день;

2.6. Максимальный срок предоставления Займа составляет 12 (двенадцать) месяцев;

2.7 Займ предоставляется физическим лицам исключительно при соблюдении следующих условий:

- имеется гражданство РФ;
- полная дееспособность;
- наличие постоянной или временной регистрации в регионе выдачи потребительского микрозайма;
- отсутствует судимость или предъявленные обвинения, предусмотренные УК РФ;
- наличие непрерывного стажа на официальном/неофициальном месте работы не менее 1 месяца;
- возраст заемщика от 18 лет (на момент получения Займа);
- отсутствие трудовых отношений с Кредитором,
- наличие у Заемщика мобильного телефона и постоянной возможности пользоваться им.
- наличие источников дохода в размере, достаточном для исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма;

2.8. Во время встречи в офисе Кредитора потенциальный Заемщик должен:

2.8.1. предоставить уполномоченному сотруднику Кредитора общегражданский паспорт. Отсутствие паспорта является основанием для безусловного отказа в предоставлении Займа;

2.8.2. предоставляет Кредитору свои контактные данные, сведения об адресе регистрации и фактическом месте жительства, информацию о месте работы, размере и источниках доходов, а также сведения о семейном положении. Заемщик предоставляет Кредитору данные третьих лиц только при условии, что соответствующие третьи лица предварительно дали Заемщику свое согласие на предоставление их персональных данных Кредитору, а также на дальнейшую обработку соответствующих персональных данных Кредитором и в отношении таких третьих лиц Заемщик подписывает свое согласие о взаимодействии с третьими лицами, согласие о передаче персональных данных третьим лицам.

2.8.3. предоставить пенсионное удостоверение при получении Займа на условиях предусмотренным займом «Пенсионный».

2.8.4. Для получения займа «Под залог недвижимости» дополнительно предоставить свидетельство о государственной регистрации права собственности, документы-основания права собственности (указаны в свидетельстве), технический паспорт;

2.9. Уполномоченный сотрудник проводит идентификацию Заемщика, заполняет Заявление с использованием данных, указанных в предоставленных Заемщиком документах и сообщенных устно. Заемщик, предварительно проверив достоверность данных, собственноручно подписывает Заявление о предоставлении потребительского микрозайма. Уполномоченный сотрудник также может предложить Заемщику собственноручно заполнить Заявление.

Заявление составляется и подписывается в одном экземпляре.

2.10. Если Заемщик ранее получал у Кредитора Займ и срок хранения его персональных данных не истек, уполномоченный сотрудник Кредитора проверяет актуальность данных, изложенных в анкете, хранящейся в заемном деле Заемщика, и вносит соответствующие изменения в нее при необходимости.

2.11. В случае если представленной информации и документов не хватает для определения Кредитором суммы Займа, Кредитор вправе запросить иную дополнительную информацию и (или) документы от Заемщика.

2.12. Кредитор вправе запрашивать иные дополнительные документы/сведения о Заемщике, перечень которых может устанавливаться Кредитором для определенного подразделения, продукта, акции и категории заемщиков в соответствии с приказом уполномоченного лица Кредитора, что доводится до потребителя с помощью информационного стенда в Офисе Кредитора, официального сайта Кредитора в сети Интернет

2.13. Подход Кредитора к потенциальному Заемщику носит строго персонифицированный характер. В ходе встречи в офисе Кредитора осуществляется фотографирование Заемщика, сканирование и ксерокопирование представленных Заемщиком документов.

2.14. Рассмотрение Заявления и приложенных документов проводится в срок не позднее 30 (тридцати) минут рабочего времени с момента поступления Заявления и полного комплекта документов. Данный временной промежуток может быть увеличен по решению уполномоченного сотрудника Кредитора.

2.14.1 Рассмотрение Заявления и приложенных документов для получения займа «Под залог недвижимости» проводится в течение 1 (одного) рабочего дня с момента поступления Заявления и полного комплекта документов. Данный временной промежуток может быть увеличен по решению уполномоченного сотрудника Кредитора.

2.15. Рассмотрение Заявления и представленных документов осуществляется уполномоченным сотрудником, который осуществляет идентификацию Заемщика, проверку документов и информации, указанных в предоставленных Заемщиком документах и заявлении, а также для определения его платежеспособности и производства иных действий, определенных действующим законодательством РФ.

2.16. В случае подачи Заявления на получение Займа, Заемщик подтверждает свое согласие на проверку информации о нем из открытых источников и проверку его кредитной истории.

2.17. При проверке сведений Уполномоченный сотрудник Кредитора выясняет с помощью Единой базы данных историю взаимоотношений потенциального Заемщика с Кредитором.

2.18. По результатам рассмотрения Заявления Заемщика о предоставлении Займа, Кредитор может отказать Заемщику в заключении Договора без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность Кредитора мотивировать отказ от заключения Договора. Отказ в выдаче Займа доводится до потенциального Заемщика в течение 30 (тридцати) минут с момента принятия Кредитором соответствующего решения посредством SMS-уведомления по телефону, либо посредством телефонного звонка по номеру телефона, оставленного Заемщиком в Заявлении. В случаях, если законодательством предписана обязанность Кредитора указывать причину отказа в выдаче Займа, то данная причина отказа доводится до Заемщика только по его письменному запросу в течение 5 (пяти) календарных дней с момента получения указанного запроса;

2.19. Кредитор отказывает в предоставлении Займа должно быть отказано при наличии следующих оснований:

- потенциальный Заемщик не соответствует требованиям, предъявляемым к заемщикам;
- не представлен общегражданский паспорт РФ или иные необходимые документы;

-получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию, добросовестность, платежеспособность Заемщика.

2.20. Кредитор может принять решение о частичном удовлетворении Заявления на получение микрозайма, если предоставленная информация позволяет оценить кредитоспособность потенциального Заемщика только для предоставления микрозайма меньшей суммы, чем указано в Заявлении на получение микрозайма.

2.21. Отказ в предоставлении микрозайма не препятствует повторному обращению клиента к Кредитору с целью получения микрозайма.

3. ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА

3.1. В случае принятия Кредитором положительного решения, которое доводится до потенциального Заемщика посредством SMS-уведомления по телефону, либо посредством телефонного звонка по номеру телефона, оставленному Заемщиком в Заявлении о выдаче Займа, Кредитор осуществляет выдачу суммы займа (микрозайма) указанную в Заявлении, путем передачи наличных денежных средств Заемщику из кассы Кредитора.

3.2. После детального согласования с Заемщиком всех условий договора, Уполномоченный сотрудник формирует и распечатывает индивидуальные условия договора потребительского микрозайма с указанием полной стоимости займа на первой странице договора в 2-х экземплярах. Заемщик первым подписывает оба экземпляра. После этого сотрудник подписывает индивидуальные условия договора потребительского микрозайма и скрепляет печатью.

3.3. Вместе с подготовкой индивидуальных условий договора потребительского займа уполномоченный сотрудник формирует заемное дело, в которое подшиваются заявление о предоставлении займа и анкета к нему, согласие на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющего личность заемщика, подписанный Заемщиком и Уполномоченным сотрудником Кредитора экземпляр индивидуальных условий договора потребительского займа и иные документы.

3.4. Если Заемщик осуществляет подписание Индивидуальных условий Договора потребительского микрозайма не в день их получения или если Заемщик покинул офис после оформления заявления о предоставлении потребительского микрозайма, уполномоченный сотрудник осуществляет повторную проверку документа, удостоверяющего личность Заемщика.

3.5. Датой передачи денежных средств, признается дата получения Займа Заемщиком.

3.6. Договор составляется в двух экземплярах. Все документы подписываются обеими сторонами, после чего один экземпляр Договора уполномоченный сотрудник Кредитора передает Кредитору, а второй экземпляр Договора передается Заемщику.

3.7. Займ предоставляется в рублях Российской Федерации.

3.8. Индивидуальные условия договора содержат информацию о сроках и размерах осуществления платежей по Договору микрозайма (график платежей).

3.9. Если потенциальный Заемщик обращается к Кредитору по истечении 5 (пяти) рабочих дней для оформления Договора Микрозайма на полученных им Индивидуальных условиях договора, либо обращается с желанием получить Микрозайм на иных условиях, Уполномоченный сотрудник Кредитора обязан принять новое заявление на получение Микрозайма и заново провести все проверочные процедуры, необходимые для принятия решения о предоставлении Микрозайма.

4. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ

4.1 Проценты за пользование Займом начисляются на остаток суммы займа (микрозайма) со дня, следующего за днем получения Займа, и до момента полного погашения Заемщиком обязательств по Договору. Размер начисленных процентов за пользование Займом, установлен Индивидуальными условиями договора.

4.2. Комиссия за предоставление «Займа» не взимается.

5. ВОЗВРАТ СУММЫ ЗАЙМА (МИКРОЗАЙМА)

5.1 Досрочное погашение или досрочное исполнение обязательств по Договору, возможность которых предусмотрена Главами 6 и 7 настоящих Правил, осуществляется в порядке и на условиях настоящих Правил, если иной способ оплаты не установлен Кредитором по согласованию с Заемщиком.

5.2.1 Заемщик, заключивший с Кредитором Договор, обязан единовременно возвратить сумму займа (микрозайма) и начисленные проценты в конце срока, на который выдан Займ. Начало срока определяется с момента передачи денежных средств Заемщику. Размер единовременного платежа определен в Индивидуальных условиях Договора. Заемщик, при подписании Индивидуальных условий договора займа, дает свое согласие согласен считать таковой, в том числе и графиком платежей

Возврат суммы займа и начисленных процентов при заключении займа «Под залог недвижимости» осуществляется в соответствии с утвержденным Графиком платежей.

5.2.2 Обязанность Заемщика по Договору считается выполненной в момент поступления денежных средств в сумме, составляющей основной долг, проценты за пользование Займом и уплаты неустойки, если она была начислена, в кассу Кредитора в офисе Кредитора, или на расчетный счет Кредитора.

5.2.3 Если платеж по Договору поступил от Заемщика ранее установленного срока, то обязанность Заемщика по внесению единовременного платежа будет считаться исполненной им в дату поступления денежных средств в кассу Кредитора, или на расчетный счет Кредитора;

5.2.4 Досрочное погашение суммы займа (микрозайма), возможность которого предусмотрена Главой 6 настоящих Правил, осуществляется в порядке и на условиях настоящих Правил, если иной способ оплаты не установлен Кредитором;

6. ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ «ЗАЙМА»

6.1. Заемщик вправе отказаться от получения Займа полностью или частично, уведомив об этом Кредитора до истечения 5 (пяти) дней установленного договором срока его предоставления.

6.2. Заемщик в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения Займа имеет право на полное досрочное погашение суммы займа (микрозайма) в любое время без предварительного уведомления Кредитора с уплатой процентов за фактический срок пользования Займом.

6.3. Частичное досрочное погашение Займа возможно без подачи предварительного уведомления и без письменного согласия Кредитора. Частичное досрочное погашение Займа возможно исключительно путем подписания Заемщиком и Кредитором дополнительного соглашения к договору микрозайма

6.4. Сумма, оплачиваемая Заемщиком при частичном досрочном погашении Займа включает в себя сумму процентов за период пользования Займом и сумму займа (микрозайма). Комиссия за досрочный возврат займа не взимается.

6.5 Пролонгация (продление) договора микрозайма означает изменение срока исполнения обязательства по возврату суммы микрозайма.

6.6 Решение о пролонгации принимается Кредитором при условии уплаты процентов за пользование микрозаймом по действующему договору в полном объеме.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1 В случае нарушения Заемщиком установленных сроков возврата займа (микрозайма) и процентов за пользование данными Займами, Кредитор вправе требовать от Заемщика, заключившего Договор, уплаты неустойки в размере 20 % (двадцать процентов) годовых (0,05% в день) от неуплаченной в срок суммы денежных обязательств (суммы займа (микрозайма) и начисленных процентов) за каждый день просрочки.

7.2. Уплата суммы штрафных санкций не освобождает Заемщика от исполнения обязательств по возврату Займа и процентов за пользование Займом.

7.3 При нарушении Заемщиком сроков погашения Займа продолжительностью свыше 10 (десяти) календарных дней, Кредитор вправе обратиться в суд за защитой нарушенных прав и своих законных интересов.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Факт подачи заемщиком заявления о предоставлении потребительского микрозайма Кредитору означает, что Заемщик ознакомлен и согласен с порядком и условиями предоставления потребительских микрозаймов Кредитором, регламентированных настоящими Правилами.

8.2. Кредитор вправе с согласия Заемщика обрабатывать персональные данные и информацию, полученные от Заемщика. Кредитор вправе использовать персональные данные и

такую информацию в целях обеспечения исполнения обязательств по Договору, а также, с согласия Заемщика, передавать ее третьим лицам, в том числе в Бюро кредитных историй (в случаях, предусмотренных Федеральными законами РФ, без соответствующего согласия Заемщика). Кредитор вправе с согласия Заемщика, запрашивать основную часть кредитной истории Заемщика у Бюро кредитных историй.

8.3. Кредитор оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять данные Правила в случае внесения поправок в законодательство или изменения условий предоставления займов. Заемщику необходимо регулярно отслеживать информацию о таких корректировках. Об изменениях Правил предоставления займов Кредитор сообщает на своем официальном сайте. Внесенные изменения в Правила не распространяются на ранее заключенные Договоры. Если Заемщик не согласен с изменениями в Правилах предоставления займов, то заключение Договора займа невозможно.

8.4. Копия Настоящих Правил размещена Обществом в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, а именно во всех офисах выдачи, а также в сети Интернет на официальном сайте Общества.

8.5 Информация о действующей редакции

Информация о действующей редакции	Редакция № 3, действует с 05.05.2018
Информация о действующей редакции	Редакция № 2, с 03.01.2018 по 04.05.2018 г.
Информация о предыдущих редакциях	Редакция № 1, с 25.01.2017 по 02.01.2018