


Утверждены

Приказом № 19 от «30» декабря 2020 г.
Директора ООО МКК «КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ»

 /П.О.Довыдяк/



ПРАВИЛА
предоставления займов (микрозаймов)
Общества с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «КРЕДИТНЫЙ
КОМИТЕТ»

г. Хабаровск
2020

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления займов (микрозаймов) физическим лицам Общества с ограниченной ответственностью микрокредитной компании «КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ» (сокращенное наименование - ООО МКК «КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ») (далее Правила) разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (утв. Банком России. Протокол № КФНП-22 от 22 июня 2017 г.), Уставом ООО МКК «КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ».

1.2. Правила определяют условия и порядок предоставления займов (микрозаймов) физическим лицам Обществом с ограниченной ответственностью микрокредитной компанией «КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ» (ООО МКК «КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ») (далее - Компания).

1.3. В случае (в том числе при возникновении спорных ситуаций), если условия Договора займа (микрозайма) противоречат настоящим Правилам, применяются условия Договора займа (микрозайма).

1.4. Настоящие Правила вступают в силу с момента утверждения Приказом Руководителя Общества и действуют до утверждения Правил в новой редакции.

1.5. В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

Общество - Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ» (ООО МКК «КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ»), ОГРН 1192724010489, ИНН 2721242240, Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 1903608009334 от 17 июля 2019 года;

Юридический адрес: 680000 город Хабаровск, улица Дзержинского, дом 65, офис 404;

Контактный телефон: 8 (962) 583 – 68 – 88;

Адрес электронной почты (E-mail): p.i27@yandex.ru

Официальный сайт (в информационно-телекоммуникативной сети Интернет): kredit-kom.ru

Микрофинансовая деятельность - деятельность юридического лица, имеющего статус микрофинансовой организации, по предоставлению займов (микрозаймов)

Заявитель (Заемщик)/ получатель финансовой услуги - физическое лицо, обратившееся к Обществу с намерением получить заем (микрозаем), или получающее заем (микрозаем), или получившее заем (микрозаем) в соответствии с условиями Договора займа (микрозайма) / Договора потребительского займа/ Договора денежного займа с процентами, физическое лицо, заключившее договор займа (микрозайма) с Обществом

Заявление – Заявление на предоставление займа (микрозайма), полученное от Заявителя документ, форма которого установлена Обществом, содержащий информацию: параметры (срок, сумма и т.д.) займа (микрозайма), подтверждение достоверности данных, указанных в Анкете.

Анкета - документ, форма которого установлена Обществом, содержащий информацию: сведения (персональные данные) о Заявителе и иные сведения, указанные Заявителем, в целях анализа рисков неисполнения обязательств по Договору займа (микрозайма) (оценка платежеспособности Заявителя).

Заём/займы (займ, микрозайм, микрозаем/микрозаймы)/Сумма займа

денежные средства в рублях РФ, предоставленные Обществом Заёмщику на условиях, предусмотренных Договором займа (микрозайма), в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», на условиях срочности, платности, возвратности, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Договор займа (микрозайма) /Договор потребительского займа/ Договор денежного займа с процентами - договор о предоставлении займа (микрозайма), состоящий из Индивидуальных условий и Общих условий(совместно принимаемые Заёмщиком путем подписания Индивидуальных условий собственноручно), заключаемый между Заемщиком и Обществом, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, по форме, установленной Обществом, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, по которому Общество передает Заемщику в собственность денежные средства, а Заемщик обязуется вернуть их в установленный срок и уплатить причитающиеся проценты за пользование денежными средствами.

Индивидуальные условия договора займа (микрозайма) /Договора потребительского займа/ Договора денежного займа с процентами – условия выдачи займа (микрозайма), согласованные Обществом и каждым конкретным Заемщиком индивидуально, по форме, установленной Центральным Банком Российской Федерации (Указание от 23 апреля 2014 г. № 3240-У), содержащие сведения о сумме займа (микрозайма), сроках его выдачи и возврата, размере процентов и иные условия в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», являющиеся неотъемлемой частью Договора займа (микрозайма) /Договора потребительского займа/ Договора денежного займа с процентами.

Общие условия договора займа (микрозайма) /Договора потребительского займа/ Договора денежного займа с процентами – условия выдачи займа (микрозайма) /Договора потребительского займа/ Договора денежного займа с процентами, являющиеся его неотъемлемой частью, разработанные и утвержденные Обществом в одностороннем порядке с целью их многократного применения в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Залогодатель – Заемщик или третье лицо (физическое или юридическое лицо), предоставившее свое имущество в залог в качестве обеспечения исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору займа (микрозайма)/ Договора потребительского займа/ Договора денежного займа с процентами.

Залогодержатель – Общество, принявшее от Залогодателя имущество в залог в качестве обеспечения исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору займа (микрозайма)/ Договора потребительского займа/ Договора денежного займа с процентами.

Поручитель - третье лицо (физическое или юридическое лицо), обязующееся перед Обществом в случае неисполнения обязательств, возложенных на Заемщика по Договору займа (микрозайма) / Договора потребительского займа/ Договора денежного займа с процентами, выполнить их за него полностью или частично.

Залог - способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору займа (микрозайма)/ Договора потребительского займа/ Договора денежного займа с процентами. в виде имущества, находящегося в собственности Залогодателя с целью, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по возврату займа получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества.

Договор залога – договор, заключаемый между Залогодателем и Обществом (Залогодержателем по договору) в письменной форме, по которому Залогодержатель, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по возврату займа, может получить удовлетворение своих требований из стоимости заложенного имущества.

Договор поручительства – договор, заключаемый между Обществом и Поручителем в письменной форме, по которому Поручитель обязывается перед Обществом отвечать за исполнение Заемщиком его обязательства по Договору займа (микрозайма) / Договора потребительского займа/ Договора денежного займа с процентами. полностью или в части.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ/ПОЛУЧАТЕЛЮ ФИНАНСОВОЙ УСЛУГИ

2.1. Займы (микрозаймы) предоставляются Обществом:

2.1.1. Заем (микрозаем) предоставляется физическим лицам:

- полностью дееспособным гражданам РФ в возрасте от 18 лет при условии, что срок возврата займа (микрозайма) по Договору займа (микрозайма) наступает до исполнения Заемщиком возраста 65 лет;
- имеющим стаж работы не менее 3 (трех) календарных месяцев на текущем месте работы;
- не состоящим с Обществом в трудовых отношениях;
- для пенсионеров - имеющим постоянную регистрацию по месту жительства в Дальневосточном федеральном округе;
- не имеющим за последний год, предшествующий дате обращения в Общество за получением займа (микрозайма), нарушений условий ранее заключенных договоров займа (микрозайма);
- не имеющим обязательств по действующим договорам займа с Обществом, срок возврата займа (микрозайма) по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней;
- в отношении которых не применялись и не применяются в настоящее время процедуры несостоятельности (банкротства), на дату подачи Заявления, Анкеты и в течении 5 (пяти) лет до подачи Заявления и Анкеты на получение займа (микрозайма);
- имеющим положительную кредитную историю по данным, предоставленным Займодавцу бюро кредитных историй (БКИ), и/или не включенным в список нежелательных заемщиков;
- в отношении которых отсутствуют возбужденные уголовные дела и которые не привлекались к уголовной ответственности по тяжким и особо тяжким экономическим преступлениям (особенно по ст.ст.159 - 165, 177, 327 УК РФ);
- имеющим зарегистрированный на свое имя номер мобильного телефона, постоянную возможность пользоваться им и/или действующий номер стационарного номера телефона, по которому будет иметься реальная возможность связаться с Заявителем (Заемщиком по Договору займа) для передачи-получения информации;
- в полном объеме предоставившим Обществу соответствующие действительности и достоверные сведения, указанные в Анкете, и давшим согласие на обработку персональных данных;
- имеющим полную дееспособность в момент подписания Заявления о предоставлении займа (микрозайма) и Анкеты, а в будущем и самого Договора займа (то есть отсутствие решения суда о признании его недееспособным или ограниченно дееспособным, отсутствие признаков, явно свидетельствующих о неспособности лица в полной мере осознавать и контролировать свои действия, понимать значение своих действий или руководить ими).

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА (МИКРОЗАЙМА)

3.1. Заем (микрозаем) предоставляется лицам, указанным в п. 2.1.1. настоящих Правил в офисе Общества.

3.2. При обращении получателя финансовой услуги в Общество сотрудник Общества доводит до Заявителя полную и достоверную информацию о: порядке и условиях предоставления займа (микрозайма), знакомит с перечнем документов, необходимых для заключения Договора займа (микрозайма), о его правах и обязанностях, связанных с получением займа (микрозайма), об

условиях Договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Общества или Заемщика, о сроках уплаты процентов и возврата суммы займа (микрозайма), ответственности за нарушение Договора займа (микрозайма), разъясняет содержание Информации об условиях предоставления, порядок заключения Договора займа (микрозайма) и содержания Общих условий Договора займа (микрозайма), при необходимости разъясняет условия иных документов в отношении финансовой услуги, которую получатель финансовой услуги намерен получить.

Кроме того, получателю финансовой услуги сообщается информация, подлежащая раскрытию в соответствии с законодательством РФ, в том числе информация о включении Общества в государственный реестр микрофинансовых организаций. По требованию получателя финансовой услуги сотрудник Общества предоставляет ему копию документа, подтверждающего внесение сведений об Обществе в государственный реестр микрофинансовых организаций.

3.3. Если Заявитель согласен на предлагаемые обязательные условия предоставления займа (микрозайма), то сотрудник Общества в офисе Общества, в присутствии Заявителя лично, производит оформление Заявления и Анкеты по утвержденной Обществом форме с личных слов Заявителя либо Заявитель это делает собственноручно с обязательным предоставлением:

- паспорта гражданина Российской Федерации, которым подтверждается личность Заявителя и информация о его месте жительства;
- пенсионер, достигший пенсионного возраста (помимо паспорта гражданина Российской Федерации, которым подтверждается личность Заявителя и информация о его месте жительства) - пенсионное удостоверение;
- страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии);
- сведения об индивидуальном номере налогоплательщика (ИНН) (при наличии).

3.4. Заявитель проверяет точность и достоверность сведений, отраженных сотрудником Общества в Заявлении и Анкете, подписывает их и передает сотруднику Общества. Заявление и Анкета считается поданными после их подписания Заявителем и передачи сотруднику Общества.

Подписав Заявление и Анкету, Заявитель несёт ответственность за достоверность, точность и полноту информации, предоставляемой Обществу, в том числе о получателе денежных средств.

3.5. Прием и регистрация документов осуществляется сотрудником Общества, который:

- принимает проверенное Заявителем и подписанное им Заявление на получение займа (микрозайма);
- принимает проверенную Заявителем и подписанную им Анкету;
- принимает документы, необходимые для получения займа (микрозайма);

3.6. При необходимости Общество вправе запросить дополнительный документ, удостоверяющий личность: заграничный паспорт; водительское удостоверение; студенческий билет; пенсионное удостоверение, а также иные документы и сведения. В отдельных случаях Общество может потребовать подтверждение занятости Заявителя (копию трудовой книжки, заверенной работодателем; справку 2-НДФЛ или иной документ, подтверждающий трудоустройство и / или доход с печатью организации).

3.7. Далее Сотрудник Общества:

- передает Заявителю для подписания Согласие субъекта на обработку персональных данных (в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.);
- передает Заявителю для подписания Согласие субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории (в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях»);
- снимает с предоставленных Заявителем документов копии;
- информирует Заявителя о том, что сведения, предоставленные Заявителем, могут влиять на Индивидуальные условия Договора займа (микрозайма);
- сообщает о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение учитывая соразмерность долговой нагрузки получателя финансовой услуги с текущим финансовым положением, учесть предполагаемые сроки и суммы поступления денежных средств для исполнения своих обязанностей по договору займа (микрозайма), вероятность наступления обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения своих обязательств (потеря работы, состояние здоровья, задержка выплаты заработной платы и другие подобные обстоятельства);
- предупреждает Заявителя о несении им административной и уголовной ответственности за предоставление недостоверных сведений и подложных документов.

3.8. Общество проводит финансовую и юридическую оценку представленных Заявителем документов, проводит экспертизу предоставленных в Заявлении на предоставление займа (микрозайма) данных и Анкете, в том числе кредитную историю Заявителя, оценивает его финансовое состояние, проверяет Заявителя на отсутствие его в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму в соответствии с требованием Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», на основании чего принимает решение.

3.9. Решение о предоставлении займа (микрозайма) осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней. В случае необходимости, в целях углубленного изучения и оценки, предоставленной Заявителем информации, по техническим причинам, срок рассмотрения Заявления и Анкеты может быть увеличен еще на 3 (три) рабочих дня.

В случае необходимости сотрудник Общества может связаться с Заявителем по номеру телефону, который Заявитель указал в Анкете как контактный, для выяснения дополнительных сведений.

3.10. Общество принимает решение о предоставлении займа (микрозайма), либо отказе в предоставлении займа (микрозайма), либо о частичном удовлетворении Заявления о предоставлении займа (микрозайма), то есть принять решение о выдаче займа (микрозайма) в меньшей сумме и на меньший срок.

Решение о выдаче займа (микрозайма) в меньшей сумме и на меньший срок может быть принято в том случае, если предоставленная Заявителем информация даёт основания полагать, что финансовое состояние Заявителя (будущего Заемщика) не позволяет предоставить заем (микрозаем) на условиях, указанных в его Заявлении.

3.11. По результатам рассмотрения Заявления и Анкеты Общество может отказать Заявителю в заключении Договора займа (микрозайма) без объяснения причин в соответствии с п. 5 ст. 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Информация об отказе в предоставлении займа (микрозайма), либо предоставлении займа (микрозайма) или его части направляется Обществом в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218 «О кредитных историях».

3.12. Общество вправе отказать в предоставлении займа (микрозайма) на предложенных в Индивидуальных условиях договора условиях в случае, если Обществу стало известно об обстоятельствах, исключающих право Заявителя или Общества на предоставление займа (микрозайма) в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации и/или если в течении 1 (одного) года, но не ранее предшествующего дате подачи Заявления на получение займа (микрозайма) заключено между Обществом и получателем финансовой услуги с 01 июля 2017 года 10 (десять) договоров, с 01 января 2019 года – более 9 (девяти) договоров, за исключением договоров займа (микрозайма), сумма которых не превышает 3 000 (трех тысяч) рублей.

3.13. В случае отказа в предоставлении займа (микрозайма) сотрудник Общества фиксирует данный факт в Заявлении или Анкете и формирует досье, в котором содержится Заявление, Анкета, заполненные и подписанные Заявителем на предоставление займа (микрозайма), копии всех необходимых документов, представленных Заявителем, согласие на обработку персональных данных и другие документы.

Независимо от принятого решения документы, хранящиеся в досье, Заявителю не возвращаются и остаются на хранения у Общества.

3.14. Сотрудник Общества на основании принятого решения информирует Заявителя о результатах рассмотрения Заявления на предоставление займа (микрозайма).

3.15. При положительном решении Общество:

- заключает/ подписывает с Заявителем Договор займа (микрозайма)- Индивидуальные условия, с обязательным ознакомлением Заявителя с Общими условиями Договора займа (микрозайма) и настоящими Правилами.

- передает Заемщику для подписания Согласие Заемщика (должника) на осуществление направленного на возврат его просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом;

- передает Заемщику для подписания Согласие об изменении частоты взаимодействия (в соответствии со ст. 4 Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 03.07.2016 № 230-ФЗ)

- заключает с Заемщиком (Залогодателем) Договор залога как обеспечение исполнения обязательств по Договору займа (микрозайма) если это предусмотрено Договором займа;

- заключает с Залогодателем (третьим лицом) Договор залога как обеспечение исполнения обязательств по Договору займа (микрозайма) если это предусмотрено Договором займа;

- заключает с Поручителем Договор поручительства как обеспечение исполнения обязательств по Договору займа (микрозайма) если это предусмотрено Договором займа.

3.16. Сведения о заемщиках в предоставлении займа (микрозайма) вносятся в базу данных. Если Заемщик ранее получал в Обществе займы (микрозаймы) и срок хранения его персональных данных не истек, сотрудник Общества проверяет актуальность данных, изложенных в Анкете,

хранящиеся в базе данных Общества и в «Личном деле» Заемщика, и вносит соответствующие изменения в него при необходимости.

3.17. В отношении потенциального Поручителя (физических лиц):

3.17.1. На Поручителя распространяются требования, установленные п. 2.1.1.

3.17.2. Поручитель аналогично Заемщику:

- получает информацию в соответствии с п. 3.2. настоящих Правил;
- предоставляет документы в соответствии с п. 3.3. настоящих Правил;
- проверяет точность и достоверность сведений, отражённых сотрудником Общества, подписывает их и передаёт сотруднику Общества. Документы считаются поданными после их подписания Поручителем и передачи сотруднику Общества.

Подписав представленные Обществом документы, Поручитель несёт ответственность за достоверность, точность и полноту информации, предоставляемой Обществу.

- знакомится с Договором займа (микрозайма): Индивидуальными условиями, Общими условиями и настоящими Правилами.

3.17.3. Далее Сотрудник Общества:

- передает Поручителю для подписания Согласие субъекта на обработку персональных данных (в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.);
- снимает с предоставленных Поручителем документов копии;
- предупреждает Поручителя о несении им административной и уголовной ответственности за предоставление недостоверных сведений и подложных документов.

3.17.4. При необходимости Общество вправе запросить дополнительный документ, удостоверяющий личность: заграничный паспорт; водительское удостоверение; студенческий билет; пенсионное удостоверение, а также иные документы и сведения. В отдельных случаях Общество может потребовать подтверждение занятости Поручителя (копию трудовой книжки, заверенной работодателем; справку 2-НДФЛ или иной документ, подтверждающий трудоустройство и / или доход с печатью организации).

3.17.5. Прием и регистрация документов Поручителя осуществляется сотрудником Общества, который принимает проверенные и подписанные Поручителем документы.

Пакет документов (согласие на обработку персональных данных, копии всех необходимых документов, предоставленных поручителем и другие документы), касающиеся Поручителя Сотрудник Общества помещает в досье, в котором содержится информация о Заявителе (Заемщике).

3.17.6. После изучения поступивших документов и оценки полученной информации о Поручителе Общество вправе согласовать кандидатуру Поручителя или потребовать замены Поручителя.

Независимо от принятого решения документы, хранящиеся в досье, Поручителю не возвращаются и остаются на хранения у Общества.

3.18. В отношении Залогодателя (физических лиц) и предмета залога:

3.18.1. Залогодатель может выступать и в качестве Поручителя. В этих случаях порядок рассмотрения и принятия решения в отношении Залогодателя как Поручителя Обществом определен разделом 3.17. настоящих Правил.

В остальных случаях требования к Залогодателю и порядок приема документов от Залогодателя определен в п.п. 3.18.2.-3.18.7. настоящих Правил.

3.18.2. На Залогодателя распространяются требования:

- полностью дееспособным гражданам РФ в возрасте от 18 лет;
- не состоящим с Обществом в трудовых отношениях;
- в отношении которых не применялись и не применяются в настоящее время процедуры несостоятельности (банкротства), на дату заключения Договора залога и в течении 5 (пяти) лет до заключения Договора залога;
- имеющим зарегистрированный на свое имя номер мобильного телефона, постоянную возможность пользоваться им и/или действующий номер стационарного номера телефона, по которому будет иметься реальная возможность связаться для передачи-получения информации;
- в полном объеме предоставившим Обществу соответствующие действительности и достоверные сведения;
- имеющим полную дееспособность в момент подписания (заключения) Договора залога (то есть отсутствие решения суда о признании его недееспособным или ограниченно дееспособным, отсутствие признаков, явно свидетельствующих о неспособности лица в полной мере осознавать и контролировать свои действия, понимать значение своих действий или руководить ими).

3.18.3. Залогодатель:

- получает информацию в соответствии с п. 3.2. настоящих Правил;
- предоставляет документы в соответствии с п. 3.3. настоящих Правил;
- проверяет точность и достоверность сведений, отражённых сотрудником Общества, подписывает их и передаёт сотруднику Общества. Документы считаются поданными после их подписания Залогодателем и передачи сотруднику Общества.

Подписав представленные Обществом документы, Залогодатель несёт ответственность за достоверность, точность и полноту информации, предоставляемой Обществу;

- знакомится с Договором займа (микрозайма): Индивидуальными условиями, Общими условиями и настоящими Правилами.

3.18.4. Далее Сотрудник Общества:

- передает Залогодателю для подписания Согласие субъекта на обработку персональных данных (в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.);
- снимает с предоставленных Залогодателем документов копии;
- предупреждает Залогодателя о несении им административной и уголовной ответственности за предоставление недостоверных сведений и подложных документов.

3.18.5. По Договору залога с залоговым обеспечением транспортного средства Залогодатель дополнительно предоставляет:

- паспорт транспортного средства (ПТС);

- свидетельство о регистрации транспортного средства;
- все виды страхования, связанные с эксплуатацией транспортного средства;
- информацию о месте хранения транспортного средства. При необходимости Общество вправе запросить документы, подтверждающие право собственности на место хранения транспортного средства или документы, подтверждающие аренду места хранения транспортного средства;
- договоры и иные документы, удостоверяющие приобретение, изменение и прекращение права собственности на транспортное средство;
- талон о прохождении государственного технического осмотра машины;
- и иные документы в соответствии с условиями Договора залога.

3.18.6. По Договору залога с залоговым обеспечением недвижимого имущества (земельный участок, нежилое строение, нежилое помещение) Залогодатель дополнительно предоставляет:

- документы, подтверждающие права собственности на имущество;
- план (поэтажный план) нежилого помещения и документ, содержащий описание помещения (экспликация), удостоверенные государственными органами (организациями), осуществляющими государственный учет и техническую инвентаризацию объектов недвижимости на территории регистрационного округа;
- кадастровый план земельного участка, план участка недр и (или) план объекта недвижимости с указанием его кадастрового номера;
- нотариально удостоверенное согласие супруга для совершения одним из супругов сделки по распоряжению совместно нажитой недвижимостью и сделки, требующей нотариального удостоверения или государственной регистрации;
- и иные документы в соответствии с условиями Договора залога.

3.18.7. Прием и регистрация документов Залогодателя осуществляется сотрудником Общества, который принимает проверенные и подписанные Залогодателем документы.

Пакет документов (согласие на обработку персональных данных, копии всех необходимых документов, предоставленных поручителем и другие документы), касающиеся Залогодателя Сотрудник Общества помещает в досье, в котором содержится информация о Заявителе (Заемщике).

3.18.8. После изучения поступивших документов и оценки полученной информации Общество вправе согласовать или потребовать замены предмета залога, в том числе с учетом требований в отношении предмета залога (раздел 3.19).

3.19. Требования в отношении предмета залога:

3.19.1. В отношении движимого имущества (транспортного средства):

- исправное техническое состояние;
- эксплуатация в соответствии с назначением;

- не заложен, не состоит в споре и конкурсной массе, а также не находится под арестом и любым другим обременением на дату заключения Договора залога и до даты полного исполнения обязательств по Договору;
- наличие паспорта транспортного средства.
- наличие страхования, связанное с эксплуатацией транспортного средства;
- рыночная стоимость должна соответствовать принятым обязательствам и покрывать выплаты по займу и все издержки Кредитора.

3.19.2. В отношении недвижимого имущества (земельного участка):

- должно находиться в собственности Заемщика на дату заключения Договора залога;
- не должно быть заложено, не состоящее в споре и конкурсной массе, а также не находящееся под арестом и любым другим обременением на дату заключения Договора залога и до даты полного исполнения обязательств по Договору;
- должно иметь кадастровый план;
- рыночная стоимость должна соответствовать принятым обязательствам и покрывать выплаты по займу и все издержки Кредитора.

3.19.3. В отношении недвижимого имущества (нежилое строение, нежилое помещение):

- Должно находиться в собственности Заемщика на дату заключения Договора залога и являться капитальным строением).
- должно являться ликвидным на дату заключения Договора залога;
- не должно быть заложено, не состоящее в споре и конкурсной массе, а также не находящееся под арестом и любым другим обременением на дату заключения Договора залога и до даты полного исполнения обязательств по Договору;
- находится на дату заключения Договора в хорошем техническом, не аварийном состоянии, не являться ветхим строением.
- иметь технический паспорт;
- рыночная стоимость должна соответствовать принятым обязательствам и покрывать выплаты по займу и все издержки Кредитора.

3.20. В соответствии с пунктом 11 части 1 статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.10.2020) Общество не вправе выдавать займы физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены залогом:

- жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу;
- доли в праве на общее имущество участника общей долевой собственности жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу;
- права требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя, вытекающего из договора участия в долевом

строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

3.21. В отношении залогодателей и поручителей – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей применяются Правила предоставления займов (микрозаймов) ООО МКК «КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ» юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА

4.1. Сотрудник Общества на основании полученного положительного решения о предоставлении займа (микрозайма) оформляет Договор займа (микрозайма) и иные сопутствующие документы.

4.2. Заявитель должен внимательно ознакомиться с текстом Договора займа (микрозайма) (Индивидуальные условия), ознакомиться с Общими условиями Договора займа (микрозайма), со всеми сопутствующими документами, в том числе с приложениями (если таковые имеются).

4.3. График платежей является составной частью Договора займа (микрозайма) (Приложением договора) и предоставляется Заемщику одновременно с Договором займа (микрозайма).

4.4. Договор займа (микрозайма) заключается в простой письменной форме в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ по форме, установленной Заимодавцем в соответствии с Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» (Зарегистрировано в Минюсте России 30.06.2014 № 32915), в 2 (двух) экземплярах - по одному экземпляру для каждой их Сторон договора.

4.5. Передача заемных денежных средств производится на основании Договора займа (микрозайма) путём перечисления денежных средств в форме безналичного расчёта на расчётный счёт Заемщика или путём выдачи наличных денежных средств Заемщику.

4.6. Договор займа (микрозайма) действует с момента выдачи наличных денежных средств Заемщику, являющихся займом (микрозаймом) из кассы Общества или с даты перечисления денежных средств на расчётный счёт Заемщика и до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору займа (микрозайма).

4.7. В случае если Заявитель в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Индивидуальных условий Договора займа (микрозайма) не сообщает Обществу о своём согласии на получение займа на условиях, указанных в Индивидуальных условиях Договора займа, а равно сообщает об этом по истечении данного срока, Договор займа (микрозайма) считается не заключённым, а Заявитель – отказавшимся от получения займа.

4.8. При изменении Договора займа (микрозайма) в части продления его срока действия (срока пользования займом (микрозаймом)) обязательным условием является оплата Заемщиком процентов за пользование займом (микрозаймом), начисленных на дату продления срока действия Договора займа (микрозайма) (подписания Соглашения о продлении (пролонгации)).

4.8.1. Общество оставляет за собой право отказать в заключении Дополнительного соглашения о продлении (пролонгации) при несоблюдении условий, предусмотренных п.4.8. настоящих Правил, а также в иных случаях с учетом того, что продление срока действия договора (пролонгация) является правом Общества, а не обязанностью.

4.8.2. Максимальное число дополнительных соглашений к договору займа, при заключении которых увеличивается срок возврата денежных средств по такому договору, с одним получателем финансовой услуги (Заемщиком) не может составлять более 7 (семи) в течение 1 (одного) года (с 1 апреля 2018 года - более 6 (шести), с 1 января 2019 года - более 5 (пяти)), если получателем финансовой услуги является физическое лицо и срок возврата займа, предусмотренный таким договором при его заключении, не превышает 30 (тридцати) календарных дней.

4.8.3. Если на момент пролонгации у Заемщика отсутствуют просроченные выплаты по возврату займа (микрозайма), то такая пролонгация не является реструктуризацией долга (задолженности).

4.9. Индивидуальные условия Договора займа (микрозайма) включают в себя следующие условия:

- сумма займа (микрозайма);
- процентная ставка по займу (микрозайму);
- срок действия договора займа и срок возврата займа;
- валюта, в которой предоставляется заем;

- порядок изменения количества, размера и сроков платежей заемщика при частичном досрочном возврате займа;
- срок возврата займа (микрозайма) и процентов за пользование денежными средствами;
- порядок расчетов;
- ответственность Заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора займа, размер неустойки;
- сведения об обеспечении по Договору займа (микрозайма) (при наличии);
- согласие Заемщика с Общими условиями Договора займа (микрозайма);
- способ обмена информацией между Обществом и Заемщиком;
- иные согласованные сторонами условия.

4.10. Заемщик вправе досрочно вернуть сумму займа (микрозайма) или её часть в порядке, установленном Общими условиями Договора займа (микрозайма).

4.11. После образования задолженности Заемщика по возврату суммы займа, процентов за пользование заемными денежными средствами, пеням за нарушение обязательств Общество вправе на основании действующего законодательства РФ обратиться в судебные органы на предмет взыскания с Заемщика задолженности по Договору займа (микрозайма), а в случае залогового обеспечения исполнения обязательств Общество вправе в судебном порядке наложить взыскание на предмет залога.

4.12. Договор займа (микрозайма) считается утратившим силу (исполненным) с момента полного возврата (погашения) задолженности Заемщиком по основному долгу, процентам и пеням, указанным в Индивидуальных условиях

5. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

5.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору займа, Заемщик (его правопреемник, представитель) вправе обратиться в Общество с заявлением о реструктуризации задолженности. При получении заявления Общество рассматривает его и анализирует приведенные в заявлении факты, а также подтверждающие документы в следующем порядке:

5.2. Общество рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности Заемщика в случаях:

- смерть получателя финансовой услуги;
- несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателя финансовой услуги или его близких родственников;
- присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1-2 группы после заключения договора об оказании финансовой услуги;
- тяжелое заболевание получателя финансовой услуги, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- вынесение судом решения о признании получателя финансовой услуги недееспособным или ограниченным в дееспособности;
- единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей получателем финансовой услуги по договору потребительского займа;
- потеря работы или иного источника дохода получателем финансовой услуги в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более в случае, если получатель финансовой услуги имеет несовершеннолетних детей либо семья получателя финансовой услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
- обретение получателем финансовой услуги статуса единственного кормильца в семье;
- призыв получателя финансовой услуги в Вооруженные Силы Российской Федерации;
- вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовой услуги, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
- произошедшее не по воле получателя финансовой услуги существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода получателя финансовой услуги и (или) его способность исполнять обязательства по договору об оказании финансовой услуги.

5.3. Заемщик подтверждает перечисленные факты документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, представляемыми совместно с заявлением о реструктуризации, если иное решение не принято Обществом. В случае непредставления данных

документов, Общество запрашивает недостающие документы у Заемщика, если Обществом не принято иное решение.

5.4. По итогам рассмотрения заявления Заемщика Общество принимает решение о реструктуризации задолженности по договору займа, предлагая заключить соответствующее решение, либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет Заявителю ответ с указанием своего решения в течение 12 (двенадцати) рабочих дней с даты регистрации заявления Заемщика.

5.5. В случае принятия Обществом решения о реструктуризации задолженности по Договору о займа (микрозайма), в ответе получателю финансовой услуги Общество предлагает получателю финансовой услуги заключить соответствующее соглашение между Обществом и получателем финансовой услуги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.6. В исключительных случаях Общество по своему усмотрению вправе предложить Заемщику, имеющему просроченную задолженность перед Обществом, заключить дополнительное соглашение о реструктуризации задолженности по Договору займа (микрозайма) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с учётом максимального числа дополнительных соглашений к Договору займа (микрозайма), установленных п. 4.8.2. настоящего Положения и с учётом условия, установленного п. 4.8. настоящего Положения.

6. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

6.1. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, стороны руководствуются действующим законодательством РФ, Договором займа (микрозайма) (Индивидуальными условиями, Общими условиями) и иными документами, заключенными между Обществом и Заемщиком.

6.2. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Обществом и Заемщиком, будут разрешаться путем направления в адрес Общества письменной претензии. В случае, если соглашение между сторонами не будет достигнуто, спор подлежит рассмотрению по договорной подсудности.

7. ПРАВА ЗАЕМЩИКА В ХОДЕ ПРОЦЕДУРЫ ВЗЫСКАНИЯ

7.1. В случае неисполнения Заемщиком обязательств по Договору займа (микрозайма) и инициировании Обществом (или иным кредитором) процедуры взыскания, Заемщик вправе:

- взаимодействовать с Обществом способами, предусмотренными соглашениями и (или) иными подписываемыми документами при заключении Договора займа (микрозайма);
- представлять Обществу документы, подтверждающие обстоятельства, повлиявшие на просрочку;
- направлять заявления Обществу о реструктуризации задолженности, а также об ином способе изменении условий Договора займа (микрозайма).
- отзывать согласия на осуществления взаимодействия, увеличивающие их частоту, согласия на взаимодействие с третьими лицами, заявлять о прекращении взаимодействия (о взаимодействии через адвоката) в соответствии с Федеральным законом от 03.07.2016 N 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Общество вправе с согласия Заявителя/Заемщика обрабатывать персональные данные и информацию, полученные от Заявителя/Заемщика. Общество вправе использовать персональные данные и иную информацию в целях обеспечения исполнения обязательств по Договору займа (микрозайма), а также вправе передавать ее третьим лицам в случаях, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации и Договором займа (микрозайма), в том числе в Бюро кредитных историй о положительной или отрицательной кредитной истории Заемщика (в соответствии с Федеральным Законом № 218-ФЗ «О кредитных историях»).

8.2. Заемщик дает согласие на предоставление ему информации об образовавшейся задолженности, начисленных пени по контактной информации, указанной в Анкете, Договоре займа (микрозайма), иных документах, а также передавать информацию (устную и документальную) через сотрудников Общества.

8.3. Общество вправе вести запись разговоров с Заявителем (Заемщиком). В случае возникновения споров между сторонами такая запись может быть использована в качестве доказательства в суде.

8.4. В случае необходимости по запросу Общества Заемщик обязан предоставить информацию о направлении расходования займа (микрозайма) и источниках доходов, за счёт которых предполагается исполнение обязательств по Договору займа (микрозайма) в соответствии с п.п. б) пункта 1 Письма Банка России от 31 декабря 2014 года № 238-Т «О мерах по противодействию использованию микрофинансовых организаций и их услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма».

8.5. В случае отказа Заемщику в предоставлении займа (микрозайма) по причине несоответствия Заемщика и/или третьего лица – получателя денежных средств требованиям Федерального закона от 07 августа 2001 № 151-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и Правилам внутреннего контроля Общество обязано документально зафиксировать и направить соответствующие сведения в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

8.6. В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества, Заемщику установлен повышенный риск совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма, заем (микрозаем) может быть предоставлен только с указанием цели его использования, что отражается в Индивидуальных условиях. При этом Общество осуществляет контроль над целевым использованием займа (микрозайма) любым доступным ему способом.

9. ПРАВО ЗАЕМЩИКА НА НАПРАВЛЕНИЕ ОБРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОМУ УПОЛНОМОЧЕННОМУ

9.1. С 01 января 2020 года в Российской Федерации введён обязательный порядок досудебного урегулирования споров потребителей финансовых услуг с микрофинансовыми организациями на основании Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее – ФЗ № 123).

9.2. В случаях, предусмотренных законом, Заемщик вправе заявлять требования к Обществу в судебном порядке только после обращения к финансовому уполномоченному.

9.3. Финансовый уполномоченный рассматривает имущественные требования Заемщика, размер которых не превышает 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

9.4. Для Заемщика приём и рассмотрение его обращения финансовым уполномоченным будет осуществляться бесплатно.

9.5. До направления финансовому уполномоченному обращения Заемщик должен направить в Общество заявление в письменной или электронной форме, установленной ФЗ № 123

9.6. Общество обязано рассмотреть заявление Заемщика и направить ему мотивированный ответ: - в течение 15 рабочих дней со дня получения заявления, если оно направлено в электронном виде по утвержденной форме и если со дня нарушения прав Заемщика прошло не более 180 дней; - в течение 30 дней со дня получения заявления Заемщика в иных случаях.

9.7. В случае, если Общество отказывается удовлетворить либо частично удовлетворяет требования Заемщика, с чем не соглашается Заемщик, Заемщик должен обратиться к финансовому уполномоченному.

9.8. Заемщик вправе заявлять в судебном порядке требования к Обществу только после получения от финансового уполномоченного решения по обращению (за исключением случаев, установленных частью 1 части 1 ст. 25 ФЗ № 123).

9.9. Обращение к финансовому уполномоченному

9.9.1. Обращение должно содержать:

- фамилию, имя и отчество (последнее - при наличии), дату и место рождения, место жительства Заемщика;
- почтовый адрес и иные контактные данные Заемщика (номер телефона, адрес электронной почты — при наличии), а в случае, если обращение направляется в электронной форме, - адрес электронной почты;
- наименование, место нахождения и адрес Общества;
- сведения о существовании спора, размере требования имущественного характера, а также номере договора и дате его заключения (при наличии);

- сведения о направлении заявления в Общество, наличии её ответа, а также об использованных сторонами до направления обращения финансовому уполномоченному способах разрешения спора;

- дату направления обращения.

Обращение на бумажном носителе подписывается Заемщиком собственноручной подписью.

9.9.2. К обращению прилагаются:

- копия заявления в Общество;

- копия ответа Общества на заявление (при наличии);

- копия договора с Обществом;

- копии иных документов по существу спора.

- копия документа, подтверждающего полномочия законного представителя Заемщика

(если обращение направляется законным представителем Заемщика, являющимся таковым в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации).

9.10. Решение финансового уполномоченного

9.10.1. Финансовый уполномоченный рассматривает обращение и принимает по нему решение в течение пятнадцати рабочих дней со дня, следующего за днем передачи ему обращения.

9.10.2. По результатам рассмотрения обращения финансовый уполномоченный принимает решение о его полном или частичном удовлетворении или об отказе в его удовлетворении.

9.10.3. Решение финансового уполномоченного в течение одного рабочего дня со дня его принятия направляется Заемщику в форме электронного документа, подписанного финансовым уполномоченным усиленной квалифицированной электронной подписью в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, или по ходатайству Заемщика направляется на его почтовый адрес, указанный в обращении.

9.10.4. Решение финансового уполномоченного вступает в силу по истечении десяти рабочих дней после даты его подписания финансовым уполномоченным.

9.10.5. Рассмотрение обращения прекращается в случае отказа Заемщика от заявленных к Обществу требований путем направления (в том числе в электронной форме) финансовому уполномоченному соответствующего заявления, в случае урегулирования спора между его сторонами путем заключения соглашения, а также в случае добровольного исполнения Обществом требований Заемщика.

9.11. В случае несогласия с вступившим в силу решением финансового уполномоченного, а также в случае непринятия финансовым уполномоченным решения по обращению по истечении предусмотренных законом сроков рассмотрения обращения и принятия по нему решения, прекращения рассмотрения обращения финансовым уполномоченным в соответствии с основаниями, установленными ФЗ № 123 Заемщик вправе в течение 30 (тридцати) дней после дня вступления в силу указанного решения обратиться в суд и заявить требования к Обществу по предмету, содержащемуся в обращении, в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации.

9.12. Обращение Заемщика может быть направлено финансовому уполномоченному одним из следующих способов:

- в электронной форме через личный кабинет на официальном сайте финансового уполномоченного в информационно- телекоммуникационной сети «Интернет»:

www.finombudsman.ru (<https://finombudsman.ru/>)

- в письменной форме на бумажном носителе в адрес финансового уполномоченного: 119017, г. Москва, Старомонетный пер., дом 3, получатель АНО «СОДФУ».

Номер телефона службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного: 8 (800) 200-00-10 (бесплатный звонок по России).

Место нахождения и почтовый адрес службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного: 119017, г. Москва, Старомонетный переулок, дом 3.

9.13. В случае, если требования Заемщика превышает 500 000 (пятьсот тысяч) рублей, либо требования Заемщика касаются вопросов, связанных с компенсацией морального вреда и возмещением убытков в виде упущенной выгоды Заемщик вправе заявить указанные требования в соответствии с Законом Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» в судебном порядке без направления обращения финансовому уполномоченному.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Требования Правил доводятся до сведения всех сотрудников Общества и подлежат обязательному выполнению при осуществлении Обществом микрофинансовой деятельности.

10.2. Общество вправе вносить не противоречащие требованиям законодательства Российской Федерации изменения и дополнения в настоящие Правила.

10.3. Настоящие Правила (их изменения и дополнения) вводятся в действие после их утверждения органом управления Общества, доступны для ознакомления с ними любого заинтересованного лица в офисе Общества, который является местом предоставления займов, а также размещается на сайте Общества в сети Интернет: kredit-kom.ru

10.4. Безусловным основанием для внесения изменений и дополнений в настоящие Правила является существенное изменение законодательства Российской Федерации в области микрофинансовой деятельности.