

УТВЕРЖДЕНО

генеральный директор

ООО МКК «Финтерика»

В.А. Бортников

01.12.2020 *Бортников*



ПРАВИЛА  
предоставления микрозаймов  
ООО МКК «Финтерика»

г. Санкт-Петербург, 2020 г.

Настоящий документ разработан Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Финтерика», ОГРН 1207800045507, зарегистрированной в реестре микрофинансовых организаций за номером 1207800045507 от 26.05.2020 (далее – Общество) во исполнение требований действующего законодательства РФ и в соответствии с ним, в том числе в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», и содержит информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма (далее – «Информация»). Настоящий документ размещается в местах оказания услуг (офисах выдачи микрозаймов общества) и в сети Интернет на сайте <https://mkk-finterika.ru> и содержит следующую информацию.

Термины, используемые в Правилах:

- Офис выдачи микрозайма – место оказания Обществом услуг по предоставлению микрозаймов;
- Заемщик – физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский микрозайм и отвечающее предъявляемым Обществом требованиям.
- Кредитор – Общество;
- уполномоченный сотрудник Общества – сотрудник Офиса выдачи микрозайма, в полномочия которого входит осуществление консультирования клиентов Общества и оформление договоров микрозайма;
- договор микрозайма – договор потребительского займа, заключаемый Обществом как кредитором в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и подзаконными актами;
- микрозайм – сумма займа, за получением которой клиент обратился в Общество, либо сумма, предоставленная заемщику Обществом на основании договора микрозайма;
- Заявление-анкета – заполненная собственноручно заемщиком форма, утвержденная Обществом, с указанием всех необходимых сведений о заемщике на основании имеющихся документов, в соответствии с настоящими Правилами, а также информацию о желаемых сроке, сумме и иных условиях договора микрозайма;
- база данных ПОД/ФТ – база данных о лицах, операции которых подлежат приостановлению, либо в выполнении распоряжений которых надлежит отказать, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Иные термины и понятия используются в настоящих Правилах в значении, указанном в Федеральном законе от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", Федеральном законе от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и иных нормативно-правовых актах гражданского законодательства.

## **1. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма**

1.1. Проведение операций по выдаче микрозаймов, а также по консультированию клиентов об условиях предоставления, использования и возврата потребитель-

ских займов возложены на сотрудников Офисов выдачи микрозайма Общества.

1.2. Клиент вправе обратиться в любой Офис выдачи микрозайма для получения информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, а также для оформления заявления о предоставлении займа.

Требования к заемщикам содержатся в «Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма», размещенных на сайте Общества <https://mkk-finterika.ru> и в каждом Офисе выдачи микрозайма.

1.3. При обращении клиента в Офис выдачи микрозайма уполномоченный сотрудник Общества разъясняет ему условия и порядок предоставления микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения микрозайма, доводит до клиента информацию о статусе Общества как микрофинансовой (микрокредитной) организации, зарегистрированной в реестре микрофинансовых организаций, объясняет содержание «Информации об условиях предоставления, использования и возврата микрозайма», а также содержание «Общих условий потребительского займа».

1.4. Для получения микрозайма клиент предоставляет документы и информацию, указанные в «Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма», размещенной на сайте Общества и в каждом Офисе выдачи микрозайма, а уполномоченный сотрудник фотографирует клиента.

1.5. Уполномоченный сотрудник Общества предлагает клиенту самостоятельно заполнить заявление-анкету на предоставление займа либо заполняет ее самостоятельно с помощью персонального компьютера со слов клиента и с личной проверкой предъявленного клиентом документа, удостоверяющего личность, предоставленного клиентом. Все графы заявки заполняются в обязательном порядке, иначе заявка будет считаться недействительной. В случае отсутствия каких-либо данных, необходимых для составления заявки, по объективной причине, в соответствующей графе проставляется прочерк. Форма заявления и анкеты утверждается Обществом.

Если клиент ранее получал в Обществе микрозаймы, уполномоченный сотрудник Общества проверяет актуальность данных, изложенных в анкете и заёмном деле клиента, и вносит соответствующие изменения в них при необходимости, а клиент подписывает заявление об изменении данных.

1.6. Сведения о сумме и сроке желаемого микрозайма клиент указывает в заявлении о предоставлении микрозайма.

1.7. Клиент подписывает заявление о предоставлении микрозайма, анкету к нему, согласие на обработку персональных данных, заявление о порядке предоставления информации. С предоставленных клиентом документов уполномоченным сотрудником Общества снимается копия.

1.8. Указание номера СНИЛС клиента в заявлении о предоставлении займа и в тексте договора микрозайма (с оригинала самого страхового пенсионного свидетельства – при его наличии, из текста иного приспособленного для его указания документа или со слов клиента) или указание работником Общества о том, что такой номер не предоставлен клиентом, является не обязательным, но желательным, так как данный номер, при его наличии, подлежит направлению в бюро кредитных историй. В случае непредоставления клиентом номера СНИЛС Общество вправе отказать клиенту в предоставлении займа.

## **2. Порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма**

2.1. Заявление о предоставлении микрозайма рассматривается в Офисе выдачи

микрозайма в присутствии клиента. Если клиент не готов ожидать результата рассмотрения его заявления либо решение не может быть принято в его присутствии, по требованию клиента Общество предоставляет копию заявления с указанием на ней даты его принятия к рассмотрению.

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

2.3. При обращении клиента в Общество за предоставлением микрозайма по телефону или через Интернет-сайт Общества клиент может получить лишь информацию о предварительной оценке Обществом его кредитоспособности. Для принятия решения Обществом о предоставлении микрозайма необходимо личное обращение клиента в Офис выдачи микрозайма с требуемыми документами.

До подачи Заявления о предоставлении потребительского микрозайма заемщику, следует убедиться, что он отвечает следующим требованиям, предъявляемым Обществом к заемщикам:

- наличие гражданства Российской Федерации;
- наличие постоянной или временной регистрации на территории административной единицы в местах нахождения офисов ООО МКК «Финтерика»;
- отсутствие задолженности (неисполненных обязательств) перед Обществом по ранее принятым на себя заемщиком обязательствам;
- возраст от 18 года до 80 лет;
- наличие у лица (заемщика) полной дееспособности (т.е. отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограничено дееспособным);
- наличия источников дохода в размере, достаточном для исполнения обязательств по договору микрозайма;
- трудовой стаж, продолжительностью не менее 6 месяцев;
- отсутствие в момент подписания заявления о предоставлении потребительского микрозайма и договора у заемщика состояния, когда он не способен понимать значение своих действий или руководить ими.

2.4. Уполномоченный сотрудник Общества производит проверку документов и сведений, указанных в предоставленных клиентом документах и анкете, после чего определяется его платежеспособность и иные обстоятельства, подлежащие установлению в соответствии с вышеупомянутыми федеральными законами.

При проверке сведений уполномоченный сотрудник проверяет лицо, обратившееся за займом, по базе данных ПОД/ФТ, выясняет историю взаимоотношений данного лица с Обществом. Далее уполномоченный сотрудник подтверждает сведения о данном лице, в том числе проверяет достоверность номеров телефонов и прочей контактной информации, путем совершения телефонных вызовов на указанные лицом абонентские номера – свои и контактных лиц, проверки данных о работе в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и на сайте ФССП России.

2.5. Уполномоченный сотрудник определяет платежеспособность заявителя на основании данных заявления - анкеты, в которой указываются:

- размер заработной платы клиента;
- наличие иных источников дохода у клиента;
- размер текущих денежных обязательств клиента;

- периодичность и сумма платежей по имеющимся денежным обязательствам клиента;
- цель получения микрозайма;
- источник доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма;
- наличие / отсутствие факта производства по делу о банкротстве в отношении клиента на момент обращения в Общество и в течение 5 (пяти) предшествующих лет.

2.6. Общество отказывает в удовлетворении заявления о предоставлении микрозайма, если обратившееся лицо не соответствует требованиям, предъявляемым к заемщикам или их документам, указанным в утвержденной Обществом «Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа», либо информация о доходах и расходах клиента позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его платежеспособности.

2.7. Общество отказывает лицу в выдаче микрозайма в случаях, прямо предусмотренных изложенными выше федеральными законами.

2.8. Общество принимает решение о частичном удовлетворении заявления о предоставлении микрозайма, если информация, предоставленная лицом, обратившимся за займом, позволяет оценить его платежеспособность только для предоставления микрозайма меньшей суммы и /или на меньший срок.

2.9. О принятом решении уполномоченный сотрудник Общества сообщает заявителю в устной форме.

2.10. В соответствии с законодательством Российской Федерации Общество направляет сведения о клиенте, результатах рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма и предоставленном микрозайме в Бюро кредитных историй.

2.11. В случае отказа Общества в предоставлении микрозайма заявителю уполномоченный сотрудник Общества формирует досье, в котором содержится заявление обратившегося за предоставлением микрозайма лица с приложением анкеты, согласие на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющего личность заявителя, и другие документы.

2.12. Общество принимает решение о выдаче микрозайма на основании предоставленной заемщиком информации и проведенной оценки платежеспособности.

### **3. Порядок проведения оценки платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя)**

3.1. критерии оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей) – Платежеспособность получателей финансовых услуг (поручителей) производится исходя из данных предоставленных заемщиком (поручителей) о получаемых доходах, и информации об обязательствах заемщика (поручителей). Платежеспособность заемщика (поручителей) определяется как разница между доходами и расходами заемщика (поручителей), исходя из этого определяется сумма возможная на обслуживание займа.

3.2. методы проверки информации о доходах и обязательствах получателя финансовых услуг (поручителей) – Информация о доходах заемщика (поручителей) подтверждается из данных, указанных в заявлении – анкете, справок 2 НДФЛ, договоров, выписок со счетов банков и других подтвержденных источ-

ников. Обязательства заемщиков (поручителей) подтверждаются из БКИ, данных из источников информации ФССП и др.

3.3. методы проверки наличия и оценки предметов залога (транспортного средства) – Проверка наличия залогового имущества осуществляется методом визуального осмотра предмета залога сотрудниками Общества, а так же запрашиваются следующие документы:

- паспорт технического средства (оригинал);
- свидетельство о государственной регистрации Т.С;
- для совершения одним из супругов сделки залога движимого имущества или сделки залога, не подлежащей нотариальному удостоверению и (или) регистрации в установленном законом порядке, необходимо получить согласие другого супруга на заключение такой сделки залога в простой письменной форме.

Оценка предмета залога осуществляется на основании следующего метода: Сотрудниками Общества, совместно с залогодателем, производят осмотр транспортного средства(предмет залога), составляя акт осмотра транспортного средства, в котором описывает внешнее эстетическое и техническое состояние(наличие деформаций и повреждение лакокрасочного покрытия), а так же наличие неисправностей(технической или отсутствие предмета интерьера транспортного средства), выявляет возможные скрытые дефекты, наличие ограничений(арест, запрет регистрационных действий и.т.д.). По результатам осмотра с учетом среднерыночной стоимости транспортного средства стороны оценивают предмет залога. При необходимости, по заявлению одной из сторон, может быть проведена экспертиза стоимости предмета залога.

3.4. порядок фиксации результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей) – Результаты оценки платежеспособности фиксируются в заявлении - анкете и используются при принятии решения о выдаче займов.

#### **4. Порядок заключения договора микрозайма**

4.1. Если Общество принимает решение о предоставлении микрозайма, уполномоченный сотрудник Общества формирует и распечатывает индивидуальные условия договора потребительского займа, на которых Общество готово предоставить заявителю микрозаем.

4.2. Если клиент выражает желание изучить вне помещения Офиса выдачи микрозайма содержание индивидуальных и общих условий договора потребительского займа и /или иные документы Общества, предусмотренные законодательством о потребительском кредитовании и о микрофинансовой деятельности, уполномоченный сотрудник Общества распечатывает проект индивидуальных условий – документ, содержащий все индивидуальные условия договора потребительского займа, на которых Общество готово предоставить микрозаем клиенту, и отмеченный надписью «предназначен только для ознакомления», которые будут являться неотъемлемой частью договора в случае его подписания Сторонами. Проект индивидуальных условий не содержит номер и дату договора микрозайма. Данные параметры договора присваиваются ему только при подписании индивидуальных условий заемщиком.

Проект индивидуальных условий договора потребительского займа распечатывается в 2-х экземплярах. Один выдается клиенту, а на втором клиент проставляет дату его получения и ставит свою подпись. Второй экземпляр остается в Офисе выдачи микрозайма.

Если в течение 5 (пяти) рабочих дней клиент обращается в Общество с желанием заключить договор потребительского займа на индивидуальных условиях, полученных им в Офисе выдачи микрозайма, уполномоченный сотрудник Общества проводит идентификацию клиента и осуществляет оформление договора микрозайма. Оформление договора потребительского займа при отсутствии у клиента оригинала документа, удостоверяющего личность, невозможно.

Если клиент покинул Офис выдачи микрозайма после оформления заявления о предоставлении микрозайма, уполномоченный сотрудник осуществляет повторную проверку документа, удостоверяющего личность клиента. При этом Общество отказывает в заключении договора микрозайма, если документ, удостоверяющий личность, отсутствует или является недействительным, а также если к моменту подписания индивидуальных условий Общество получило данные об обстоятельствах, исключающих право клиента или Общества на заключение договора микрозайма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.3 Если клиент не обращается в Общество в течение 5 рабочих дней для оформления договора микрозайма на предложенных ему индивидуальных условиях либо в течение этого срока обращается в Общество с желанием заключить договор микрозайма на иных условиях, клиент признается отказавшимся от заключения договора микрозайма на первоначальных условиях.

4.4. Если клиент обращается в Общество по истечении 5 (пяти) рабочих дней для оформления договора микрозайма на полученных им индивидуальных условиях либо обращается с желанием получить микрозаем на иных условиях, независимо от срока такого обращения, уполномоченный сотрудник принимает новое заявление о предоставлении микрозайма и осуществляет все проверочные и консультационные процедуры, необходимые для принятия Обществом решения о предоставлении микрозайма, с самого начала.

4.5. Если клиент согласен на получение микрозайма на предложенных Обществом индивидуальных условиях, и срок 5 рабочих дней с даты получения заемщиком индивидуальных условий не истек, уполномоченный сотрудник Общества распечатывает индивидуальные условия договора потребительского займа в 2-х экземплярах. Заемщик первым подписывает оба экземпляра.

Уполномоченный сотрудник Общества подписывает индивидуальные условия договора потребительского займа и скрепляет печатью. Договор микрозайма должен быть окончательно оформлен (подписан и скреплен печатью) не позднее 20 минут после его подписания заемщиком.

4.6. Вместе с подготовкой индивидуальных условий договора потребительского займа уполномоченный сотрудник Общества формирует заемное дело, в которое подшиваются заявление о предоставлении займа и анкета к нему, согласие на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющего личность заемщика, проект индивидуальных условий (если заемщик принял индивидуальные условия, то – подписанный заемщиком и уполномоченным сотрудником Общества экземпляр индивидуальных условий договора потребительского займа и иные документы).

4.7. Выдача микрозайма производится в соответствии с условиями подписанного договора микрозайма наличными денежными средствами.

Микрозаем может быть предоставлен только в месте нахождения Офиса выдачи микрозайма, в котором он оформлен (сторонами подписаны индивидуальные условия договора потребительского займа).

Микрозаем выдается одновременно в полной сумме. Выдача микрозаймов частями не допускается.

Заемщик получает свой экземпляр договора микрозайма и сумму микрозайма сразу после подписания индивидуальных условий уполномоченным сотрудником Общества. При неполучении заемщиком микрозайма договор считается незаключенным в силу ст. 807 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.8. Общество предоставляет заемщику информацию о суммах и дате осуществления платежей («графике платежей») по договору путем предоставления экземпляра индивидуальных условий договора потребительского займа. Дата возврата суммы займа и суммы процентов за его пользование указывается в индивидуальных условиях договора микрозайма. Сумма основного долга по займу и сумма процентов за его использование подлежат возврату заемщиком в полном объеме в дату, указанную в индивидуальных условиях договора микрозайма в соответствующей строке табличной формы, кроме случаев досрочного исполнения заемщиком денежных обязательств перед Обществом. В виде отдельного документа «график платежей» не оформляется. В случаях частичного досрочного исполнения заемщиком своих денежных обязательств перед Обществом кредитор сообщает заемщику размер остатка суммы денежных средств, подлежащих уплате.

## **5. Заключительные положения**

5.1. Настоящие правила разработаны и утверждены Обществом в одностороннем порядке и регламентируют порядок и условия предоставления микрозаймов Обществом. Правила не являются частью договора микрозайма, не содержат условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма.

5.2. В случае установления в правилах предоставления микрозаймов условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с заемщиком, применяются положения договора микрозайма.

5.3. Настоящие правила действуют с момента их утверждения уполномоченным органом Общества, если в решении об их утверждении не указан иной срок, до момента одного из следующих событий, наступивших раньше: утверждение новой редакции правил, прекращение деятельности Общества, исключение общества из государственного реестра микрофинансовых организаций.

5.4. Факт подачи заемщиком заявления о предоставлении микрозайма Обществу означает, что заемщик ознакомлен и согласен с порядком и условиями предоставления микрозаймов Обществом, регламентированными настоящими Правилами.

5.5. Копия настоящих Правил, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, а именно во всех офисах Общества, а также и в сети Интернет на официальном сайте Общества.