

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Наличный Расчет»

630102, Новосибирская область, город Новосибирск, улица Шевченко, дом 15/1
ОГРН 5157746149040, ИНН 7709479435, КПП 540501001



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗАЙМОВ Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Наличный Расчет»

Настоящие Правила предоставления потребительских займов Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Наличный Расчет» (сокращенное наименование – ООО МКК «Наличный Расчет») (далее по тексту – Правила) регулируют порядок и условия предоставления потребительских займов, в том числе порядок подачи Заявления о предоставлении займа (Заявки на получение займа) и порядок его рассмотрения, порядок заключения Договора потребительского займа, а также иные условия, связанные с предоставлением займа.

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом № 353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)», Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организации в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденным Банком России 22.06.2017г., Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России, иных нормативно - правовых актов действующего законодательства Российской Федерации, Уставом ООО МКК «Наличный Расчет».

Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и размещаются в месте оказания услуги (выдачи займов) по адресу юридического лица ООО МКК «Наличный Расчет» г. Новосибирск, ул. Шевченко, д. 15/1, а также на официальном Сайте в сети Интернет <https://nalras.ru/>.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Договор займа (Договор)** – договор потребительского займа, состоящий из Общих условий и Индивидуальных условий договора потребительского займа (в том числе Графика платежей), заключенный между Заимодавцем и Заемщиком в соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», согласно условиям которого Заимодавец передает Заемщику наличные денежные средства, а Заемщик обязуется возвратить данные денежные средства в размере и порядке в соответствии с условиями Договора займа.

1.2. **График платежей** – документ, составленный на основании Договора займа, предоставляемый Заемщику при заключении Договора займа, содержащий информацию о суммах и датах платежей Заемщика по Договору займа с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение

основного долга, сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия Договора займа.

1.3. **Заем (сумма займа)** – наличные денежные средства, предоставленные Заимодавцем Заемщику на основании Договора займа.

1.4. **Заемщик (Заявитель/Клиент)** – дееспособное физическое лицо, достигшее 18 (Восемнадцати) лет, являющееся гражданином Российской Федерации, имеющее паспорт гражданина РФ и постоянно проживающее на территории Российской Федерации, отвечающее требованиям Заимодавца, обратившееся к Заимодавцу с намерением получить, получающее или получившее заем.

1.5. **Заимодавец (Кредитор/Общество)** – созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Наличный Расчет» (сокращенное наименование – ООО МКК «Наличный Расчет»). Адрес: 630102, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Шевченко, д.15/1, режим работы: с 09 час. 00 мин. до 18 час. 00 мин., за исключением нерабочих праздничных дней в соответствии с законодательством РФ, обед: с 12 час. 00 мин. до 13 час. 00 мин., телефон: 8-963-943-60-14, официальный сайт в сети «Интернет» <https://nalras.ru/>, ОГРН: 5157746149040, ИНН: 7709479435, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций Банка России 001603045007479 от 05.02.2016, является действующим членом Союза микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие».

1.6. **Заявление о предоставлении займа/Заявка на получение займа (Заявка)** – документ, содержащий сведения о Заявителе/Заемщике, заполняющийся Заявителем по форме, утвержденной Заимодавцем, на основании документов Заявителя, необходимый для оценки Заимодавцем платежеспособности Заемщика и принятия решения о заключении Договора займа на определенных условиях, которые могут как совпадать с указанными в Заявке на получение займа, так и быть отличными от них.

1.7. **Индивидуальные условия договора займа** – это часть Договора займа, подлежащая согласованию Сторонами после одобрения Заимодавцем по каждому отдельному Заявлению о предоставлении займа.

1.8. **«Лимит»** - предельная сумма займа, доступная Заемщику по результатам проверки данных, указанных Заемщиком в Заявлении о предоставлении займа и принятия решения Заимодавцем о выдаче суммы займа Заемщику.

1.9. **Общие условия договора** – документ, содержащий общие условия договора потребительского займа (часть Договора займа), установленные Заимодавцем в одностороннем порядке, рассчитанные на многократное применение ко всем договорам займа, заключаемым Заимодавцем с Заемщиками.

1.10. **Офис выдачи займов** – место оказания услуг и приема Заявлений о предоставлении займа по адресу г. Новосибирск, ул. Шевченко, д. 15/1, в котором производится оформление Договоров займа и дополнительных согласий/соглашений к ним, предоставляемых получателем финансовой услуги (Заемщиком) во исполнение действующего законодательства РФ, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности, получение Заемщиком потребительского займа, консультирование Заемщиков/Клиентов, включая прием всех видов письменных обращений Заемщика/Клиента в адрес Заимодавца, а также выдача наличных денежных средств (в случае заключения Договора займа с Заемщиком).

1.11. **Правила** – настоящие Правила предоставления потребительских займов физическому лицу.

1.12. **Стороны** – стороны Договора: Кредитор (Заимодавец, Общество) и Заемщик.

1.13. Иные термины и выражения, используемые в настоящем документе, имеют значение, которое придается им в соответствующих законах и иных нормативных актах Российской Федерации.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ (ЗАЯВИТЕЛЮ)

2.1. Заявитель должен быть гражданином Российской Федерации, обладающим полной дееспособностью, при наличии нижеперечисленных условий:

2.1.1. Возраст от 18 (Восемнадцати) лет (либо ранее в случае вступления в брак, эмансипации).

2.1.2. Постоянная регистрация по месту жительства в Российской Федерации.

2.1.3. Паспорт гражданина Российской Федерации, а также один из следующих дополнительных документов: свидетельство о постановке на учет гражданина РФ в налоговом органе по месту жительства, пенсионное удостоверение, военный билет, страховое свидетельство пенсионного страхования;

2.1.4. Стаж работы на последнем месте не менее 3 (Трех) месяцев работы (если Заемщик пенсионер, данный пункт не распространяется);

2.1.5. В отношении Заемщика (Заявителя) отсутствует производство по делу о признании несостоятельным (банкротом) на дату подачи Заявления на предоставление займа и в течение 5 (Пяти) лет до даты подачи Заявления/Анкет, в ходе которого в отношении Заемщика (Заявителя) была введена процедура реструктуризации долгов и процедура реализации имущества;

2.1.6. Наличие постоянного дохода, состоящего из собственных денежных средств (не из заёмных (кредитных) денежных средств);

2.2. Займодавец вправе дополнительно по своему усмотрению запросить иную информацию и документы, необходимые для принятия решения о выдаче, в том числе:

2.2.1. О судебных спорах, в которых получатель финансовой услуги выступает ответчиком;

2.2.2. Документы, подтверждающие правомочность владения и использования Заемщиком банковской счета, с которого предполагается погашение Задолженности по Договору займа;

2.2.3. О текущих денежных обязательствах, а также периодичности и суммах платежей по обязательствам.

2.3. Настоящим Заимодавец предупреждает Заемщика, что информация предоставленная последним, может оказать влияние на Индивидуальные условия заключаемого договора займа.

3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА И ЕГО РАССМОТРЕНИЕ

3.1. Заимодавец предоставляет Заемщику краткосрочные займы наличными денежными средствами в валюте Российский рубль, в сумме от 3 000 (Трех тысяч) рублей до 30 000 (Тридцати тысяч) рублей, на срок от 5 (Пяти) до 31 (Тридцати одного) календарного дня. Погашение Займа осуществляется единовременным платежом в день возврата займа, установленный в Индивидуальных условиях договора займа, а также в Графике платежей.

3.2. Заявление о предоставлении потребительского займа (Заявка) может быть подано потенциальным Заемщиком через сотрудника Заимодавца в Офисе выдачи займов.

3.3. При обращении Клиента в Офис выдачи займа с целью получения Займа Заимодавец разъясняет Заявителю содержание условий предоставления, использования и возврата потребительского займа, предоставляет информацию о правах и обязанностях Заемщика, связанных с получением займа; знакомит с перечнем документов, необходимых для его получения; информирует Заявителя об условиях Договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Заемщика; информирует о перечне и размере всех платежей связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, с последствиями нарушения условий Договора займа.

3.4. Потенциальный Заемщик в Заявке указывает корректные и соответствующие действительности сведения, в том числе личный номер мобильного телефона, адрес личной электронной почты, паспортные данные, адреса зарегистрированного места жительства/проживания, размер требуемой суммы заемных средств и желаемый срок возврата займа, а также сведения об источниках и размере своих доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по Договору займа, даёт согласие на обработку персональных данных, а также на получение кредитного отчёта.

3.5. Потенциальный Заемщик подписывает заполненную Заявку на получение займа в подтверждение того, что все предоставляемые им данные являются полными, точными и достоверными во всех отношениях, и получены Заимодавцем с его согласия.

3.6. При рассмотрении поданной Заявки Заимодавец на основании данного Клиентом согласия проводит проверку достоверности предоставленных Клиентом сведений, при необходимости проводит сбор дополнительных данных, проверяет соответствие Заявителя требованиям предъявляемым Заимодавцем к Заемщикам, проводит оценку платежеспособности Клиента с применением скоринговых методик и данных кредитной истории Клиента, проводит мероприятия в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Заимодавец вправе также фиксировать иную информацию, в т.ч. с применением технических средств, снимать копии с необходимых для получения займа документов клиента.

3.7. Оценка платежеспособности Заявителя также осуществляется Обществом путем проведения анализа представленных документов и информации, содержащейся в Заявке, с возможным использованием данных базы данных исполнительных производств ФССП, Единого федерального реестра сведений о банкротстве, ПЭТ, решений Межведомственной комиссии, решений Совета Безопасности ООН.

3.8. При обращении Заемщика за предоставлением потребительского Займа Заимодавец устанавливает и фиксирует сведения во исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Заимодавца.

3.9. Заимодавец на основании сведений, указанных Клиентом в Заявлении о предоставлении займа, в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента получения Заявки сообщает Заявителю о принятии одного из следующих решений:

- заключение Договора займа с Заявителем на сумму, запрошенную последним;
- предложение Заявителю заключить Договор займа на условиях, иных по сравнению с указанными в Заявке;
- отказ от заключения с Заявителем Договора займа.

3.10. Заимодавец информирует Клиента о результатах рассмотрения Заявки и принятом решении в Офисе выдачи займов. В случае, если Заемщик оформил заявление о предоставлении Займа в Офисе выдачи займов, но решение о заключении Договора займа не может быть принято в его присутствии, по требованию Заемщика ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его Заявления о предоставлении займа.

3.11. В случае принятия решения о предоставлении потребительского Займа Заимодавец и потенциальный Заемщик заключают Договор займа в порядке, установленном настоящими Правилами.

3.12. Положительное решение о заключении Договора потребительского займа действует в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента его принятия Заимодавцем.

3.13. Заимодавец вправе отказать Заемщику в предоставлении суммы займа по любому из следующих оснований:

- 3.13.1. Информация, предоставленная Заявителем, не является достоверной;
- 3.13.2. Заявитель/Клиент не соответствует требованиям, указанным в Правилах/Общих условиях договора;
- 3.13.3. Заявителем/Клиентом не предоставлены необходимые документы;
- 3.13.4. Документы, предоставленные Заявителем/Клиентом, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- 3.13.5. Кредитная история Заявителя/Клиента содержит сведения о ненадлежащем выполнении им своих обязательств по своевременной оплате по договорам микрозайма/займа/потребительского займа/кредита/;
- 3.13.6. Наличие у Заявителя просроченной задолженности перед Заимодавцем по

Договору займа, ранее заключенному с Займодавцем;

3.13.7. Сумма потребительского займа превышает Лимит, установленный для Заявителя Займодавцем;

3.13.8. Результаты скоринга дают основания полагать, что сумма займа не будет возвращена в срок, так как предоставленная информация свидетельствует о возможной неплатежеспособности Заемщика;

3.13.9. Заявитель ранее нарушал условия Договоров займа;

3.13.10. Займодавец . полагает, что Заявка подана под давлением, неблагоприятным стечением обстоятельств для Заявителя;

3.14. Займодавец обязан отказать Заемщику в заключении Договора займа при наличии сведений о действующем запрете в кредитной истории Заемщика, в случае несоответствия представленных Заемщиком сведений об идентификационном номере налогоплательщика, выявленного в рамках проверки, проведенной в соответствии с частью 4.1 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», или невозможности самостоятельного получения займодавцем в порядке, установленном частью 4.2 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», сведений об идентификационном номере налогоплательщика, принадлежащем Заемщику.

3.15. В случае наступления события, предусмотренного п. 3.14. Правил, Займодавец не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе письменно уведомляет об этом Заёмщика путём направления СМС-сообщения на контактный номер телефона, указанный Заемщиком в Заявлении о предоставлении потребительского займа. Срок хранения письменного уведомления об отказе в заключении договора потребительского займа составляет 24 (Двадцать четыре) часа с момента отправки СМС- сообщения Заёмщику.

3.16. В случае принятия Займодавцем решения об отказе в проведении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Займодавец предоставляет Заявителю информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в день принятия такого решения, но не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем принятия соответствующего решения в письменном виде на бланке Займодавца лично Заявителю или направляет заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении на указанный Заявителем адрес.

3.17. Займодавец вправе отказать Заемщику по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации и (или) порядком проведения оценки платежеспособности Заемщика, действующего у Займодавца.

3.18. Рассмотрение Заявления о предоставлении потребительского займа, иных документов потенциального Заемщика и оценка его платежеспособности осуществляется бесплатно.

3.19. В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», Займодавец направляет сведения о Заёмщике, результате рассмотрения Заявления на предоставление займа и предоставленном займе в Бюро кредитных историй.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА И ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

4.1. Перед подписанием Договора займа и выдачей суммы займа, сотрудник Займодавца предоставляет Заявителю информацию, достаточную для принятия обоснованного решения о целесообразности заключения Договора займа на предлагаемых Займодавцем условиях, сообщает о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение, учитывая в том числе соразмерность долговой нагрузки Заемщика с текущим финансовым положением, предполагаемые сроки и суммы поступлений денежных средств для исполнения своих обязательств по Договору займа (периодичность выплаты заработной платы, получения иных доходов), вероятность наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения своих обязательств по Договору займа, а также информирует Заявителя о порядке, сроке и размере платежа,

связанного с получением и возвратом займа и с последствиями нарушения условий Договора займа.

4.2. В случае принятия Заимодавцем положительного решения о выдаче Займа Заемщику предоставляются Индивидуальные условия договора займа. В случае согласия с Индивидуальными условиями договора Заемщик подписывает их, а также иные необходимые документы.

4.3. Если Заявитель выражает желание изучить вне Офиса выдачи займов содержание Индивидуальных условий договора займа, на основании письменного заявления Заявителя, поданного на имя Генерального директора Общества, сотрудник распечатывает в двух экземплярах проект Индивидуальных условий договора (далее по тексту – «Проект»), на которых Заимодавец готов предоставить заем Заявителю. Проект содержит дату формирования документа, а также надпись: «ПРОЕКТ ДЛЯ ОЗНАКОМЛЕНИЯ». Один экземпляр выдается Заявителю, на втором Заявитель проставляет дату получения и подпись. Заявитель вправе обратиться в Офис выдачи займа, в котором был выдан Проект, в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня предоставления Заявителю Проекта для оформления Договора займа на условиях, указанных в нем.

4.4. В случае противоречия Общих условий Индивидуальным условиям договора займа, заключенного с Заемщиком, применяются положения Индивидуальных условий.

4.5. Индивидуальные условия договора займа и График платежей составляются в двух экземплярах.

4.6. Договор потребительского займа заключается в письменной форме и подписывается Заемщиком (Заявителем) в присутствии представителя Заимодавца, обслуживающего данного Заемщика.

4.7. Заимодавец передает Заемщику один экземпляр подписанных Индивидуальных условий договора займа. График платежей включен в текст Индивидуальных условий договора займа, а также оформлен отдельным Приложением к Индивидуальным условиям договора займа, являющимся неотъемлемой частью Договора займа. Второй экземпляр подписанных Индивидуальных условий договора займа и Графика платежей, являющийся Приложением к Договору займа, остается у Заимодавца.

4.8. При заключении Договора займа Кредитор предоставляет Заемщику График платежей, содержащий информацию о сумме и дате платежа Заемщика по Договору займа или порядке его определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому займу, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплаты Заемщика в течение срока действия Договора займа, определенной, исходя из условий Договора займа, действующих на дату заключения Договора займа.

4.9. При изменении размера предстоящих платежей по Договору займа Заимодавец направляет Заемщику обновленный График платежей по Договору займа в порядке, установленном Договором займа.

4.10. С момента заключения Договора займа права и обязанности сторон регулируются условиями заключенного Договора займа и настоящими Правилами.

4.11. Выдача суммы займа осуществляется Заимодавцем в российских рублях наличными денежными средствами в день подписания Индивидуальных условий договора займа. Датой начала пользования денежными средствами признается день, следующий за днем выдачи денежных средств.

4.12. Заемщик не обязан заключать иные договоры и получать иные услуги в связи с заключением Договора потребительского займа.

4.13. Условия договоров и иных документов в отношении услуги по предоставлению Обществом потребительского займа разъясняются при обращении получателя финансовой услуги путем личного обращения в адрес Заимодавца.

4.14. Заемщик и Заимодавец подтверждают, что весь документооборот, а также все документы, необходимые для заключения договора потребительского займа, оформляются на бумажном носителе.

5. РАСЧЕТ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ ЗАЙМОМ

5.1. Проценты за пользование займом, выданным Заемщику на основании заключенного Договора займа, начисляются со дня, следующего за днем выдачи займа и по день возврата займа включительно (за исключением случаев погашения займа в день его выдачи). Проценты за пользование займом начисляются на всю сумму займа и по ставке, указанной в Индивидуальных условиях.

5.2. В период пользования займом Заемщик уплачивает Займодавцу проценты, начисленные согласно Индивидуальным условиям, за каждый день срока действия Договора займа. Заранее рассчитанная сумма таких процентов за каждый расчетный период включена в сумму платежа.

5.3. Размер очередного платежа и крайняя дата уплаты такого платежа указаны в Индивидуальных условиях и в Графике платежей.

5.4. При расчете процентов за пользование займом количество дней в году считается равным 365 (Тремстам шестидесяти пяти) дням.

5.5. В случае просрочки очередного платежа на сумму просроченной задолженности начисляется неустойка в размере, указанном в Индивидуальных условиях договора займа

5.6. Займодавец не вправе в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по Договору займа, сокращать срок их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение по Договору займа с Заемщиком.

5.7. Займодавцу запрещается по Договору займа, срок возврата по которому на момент его заключения не превышает одного года, начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по Договору займа, а также платежей за услуги, оказываемые Займодавцем Заемщику за отдельную плату по Договору займа, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору займа, а также платежей за услуги, оказываемые Займодавцем Заемщику за отдельную плату по Договору займа, достигнет 130 процентов от суммы предоставленного займа.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Индивидуальные условия договора займа не являются публичными офертами, и их условия могут отличаться для каждого Заемщика.

6.2. Настоящие Правила вступают в силу со дня утверждения Генеральным директором ООО МКК «Наличный Расчет» и применяются к Заявлениям (Заявкам), подаваемым с этой даты, а также Договорам займа, Индивидуальные условия по которым подписываются с этой даты.

6.3. Изменения и дополнения в настоящие Правила оформляются в виде новой редакции.

6.4. Настоящие Правила размещаются в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица в Офисе выдачи займов, а также на официальном Сайте в сети Интернет <https://nalras.ru/>.

6.5. Настоящие Правила приобретают для Заемщика обязательную силу с момента заключения между Заемщиком и Займодавцем Договора займа и выдачи суммы займа Заемщику до полного исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору займа.

6.6. Договор займа считается заключенным с даты фактической передачи суммы займа в размере суммы, указанной в Индивидуальных условиях договора займа.

6.7. Все неурегулированные споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением настоящих Правил, а также Договора потребительского займа, по искам Заемщика к Займодавцу подлежат рассмотрению в суде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.8. Подсудность споров по искам Займодавца к Заемщику определяется в Индивидуальных условиях договора займа в пределах субъекта Российской Федерации по месту жительства Заемщика.

6.9. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Займодавец и Заемщик руководствуются Договором займа, заключенным между ними и действующим законодательством РФ.