

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ЭЛЕГИЯ»**

ВВОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ЭЛЕГИЯ» (далее по тексту ООО МФК «ЭЛЕГИЯ» или Общество) — (регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций — 1703045008362, ОГРН 1177746074681), основным видом деятельности которой является предоставление микрозаймов физическим лицам на условиях и в порядке, описанных в настоящем документе (далее — «Правила»).

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Уставом и другими нормативными документами ООО МФК «ЭЛЕГИЯ» и определяют:

- Требования к потенциальным клиентам заемщикам;
- Общие цели, параметры и условия предоставления микрозаймов;
- Этапы рассмотрения заявки на предоставление займа;
- Порядок заключения договоров с клиентами.

Настоящие Правила и изменения к ним утверждаются Генеральным директором ООО МФК «ЭЛЕГИЯ»

Договор микрозайма – договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ.

Микрозаем или Сумма микрозайма - денежные средства в валюте Российской Федерации, передаваемые Компанией Заёмщику на условиях возмездности, возвратности и срочности, в порядке, предусмотренном в Договоре микрозайма.

Заёмщик – физическое, обращающееся к Компании с целью заключения Договора микрозайма.

Индивидуальные условия договора займа (далее – Индивидуальные условия) - документ по форме, утвержденной ООО МФК «ЭЛЕГИЯ», с учетом требований законодательства и нормативных актов Банка России, подписываемый Заёмщиком и Представителем Кредитора, содержащий существенные условия Договора займа.

Общие условия договора займа (далее - Общие условия) - документ, принятый ООО МФК «ЭЛЕГИЯ» для многократного использования, являющийся неотъемлемой частью Договора микрозайма и регулирующий права и обязанности сторон Договора микрозайма.

ООО МФК «ЭЛЕГИЯ» или Компания - Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ЭЛЕГИЯ» (ОГРН 1177746074681, юридический адрес 123112, г.Москва, Пресненская набережная, д.6, строение 2, помещ. 4526, ком. 1, регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций 1703045008362).

Досье – хранящаяся в электронном виде систематизированная совокупность информации и документов о Заемщике, а равно Заявителе, запрашиваемых Компанией до принятия решения о предоставлении микрозайма, а также заключенные с Заемщиком договоры и информация об исполнении Заемщиком договорных обязательств.





I. ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТАМ (ЗАЕМЩИКАМ И ПОРУЧИТЕЛЯМ)

ООО МФК «ЭЛЕГИЯ» предоставляет микрозаймы при соответствии Клиентов (Заемщиков) следующим требованиям и при выполнении следующих условий:

- Микрозаймы предоставляются на цели различные цели;
- Согласие Клиента подтверждать целевое использование микрозайма(ов) по запросу ООО МФК «ЭЛЕГИЯ» на всем протяжении срока действия договора займа путем предоставления соответствующих документов (копий договоров с контрагентами, счетов на оплату, платежных поручений об оплате, товарных накладных и т.д.);
- Клиент — гражданин РФ с регистрацией в районе нахождения точки продаж (центра микрофинансирования)
- Регистрация Клиента в районе нахождения точки продаж (центра микрофинансирования) Общества;
- Образование Клиента — не ниже среднего;
- Для Клиентов-женщин: возраст ребенка — не менее 3-х месяцев на момент подачи заявки на заём;
- Отсутствие отрицательной кредитной истории Клиента в ООО МФК «ЭЛЕГИЯ»;
- Согласие Клиента на предоставление Компании права обращаться в одно или несколько бюро кредитных историй для проверки сведений о кредитной истории Клиента;
- Согласие Клиента на предоставление Компанией информации о кредитной истории Клиента в Компании, а также других сведений о Клиенте, предусмотренных Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», одному или нескольким кредитным бюро в порядке, предусмотренным данным законом;
- Отсутствие у Клиента просроченной задолженности по налогам и сборам;
- Отсутствие у Клиента судимостей, невыполненных решений суда, конфликтных ситуаций с правоохранительными/государственными органами;
- Предоставление Клиентом пакета необходимых документов в составе:
Анкета-заявка на получение займа, заверенная Клиентом / уполномоченным представителем Клиента (Приложение № 1 к настоящим Правилам)

Документы, предоставляемые физическим лицом — заявителем / поручителем:

1. Копия паспорта (заверенная клиентским менеджером при представлении оригинала, все листы);
2. Копия документа на выбор (заверенная клиентским менеджером при представлении оригинала):
— водительское удостоверение,
— военный билет,
— карточка ПФ РФ,
— свидетельство постановке на налоговый учет в ИФНС,
— загранпаспорт (все листы)
3. Копия свидетельства о постановке на налоговый учет (заверенная клиентским менеджером при представлении оригинала, при наличии);
4. Копия документа о временной регистрации по месту пребывания (заверенная клиентским менеджером при представлении оригинала, при наличии);
5. Копии документов, подтверждающих наличие имущества, указанного в Анкете-заявке на заем.
6. Копия документов заверяется менеджером с указанием удостоверительной надписи, даты заверения, должности менеджера, даты и номера выдачи доверенности и проставлением печати ООО МФК «ЭЛЕГИЯ»

II. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

Микрозаймы предоставляются Компанией на любые обоснованные цели.

Микрозаймы предлагаются и предоставляются Клиентам Компанией на условиях срочности, возвратности, платности и обеспеченности.

При принятии Компанией положительного решения о выдаче займа, условия предоставления выбранного Клиентом продукта (срок, сумма, стоимостные условия, порядок погашения и т.д.) фиксируются в кредитно-обеспечительной документации по займу. Компания не вправе в одностороннем порядке изменять процентные ставки и (или) порядок их определения, размер комиссионного вознаграждения по договорам займа, а также сроки действия данных договоров.



Сделка по предоставлению микрозайма оформляется

- заключением Договора займа, подписываемого ООО МФК «ЭЛЕГИЯ» и Заемщиком в двух экземплярах, по одному для Компании и Заемщика и подписанием Графика погашения задолженности по займу всеми сторонами по сделке — Компанией, Заемщиком, Поручителем;
- заключением Договора поручительства в случае выдачи займа на сумму 100 000 рублей и более, подписываемого ООО МФК «ЭЛЕГИЯ» и Поручителем в трех экземплярах, по одному для Компании, Заемщика, Поручителя;

Микрозаймы предоставляются в различных диапазонах сумм в зависимости от видов продуктов, но не более 1 000 000 рублей для физических лиц.

Максимальная сумма совокупного объема утвержденных непогашенных займов на одного Заемщика-физического лица не может превышать 1 000 000 рублей.

Диапазоны сроков по предлагаемым микрозаймам различаются в зависимости от видов займов, при этом минимальный срок по всем продуктам составляет 15 дней, максимальный — 60 месяцев.

Микрозаймы предоставляются при условии соответствия Клиентами требованиям, перечисленным в разделе I настоящих Правил.

Микрозаймы предоставляются при условии того, что показатели фактической платежеспособности Клиента, установленной Компанией по результатам финансового анализа деятельности Клиента, обеспечивают возможность исполнения Клиентом обязательств по договору займа.

Микрозаймы предоставляются в рублях безналичным перечислением на лицевой/расчетный счет Клиента в банке, через систему денежных переводов либо наличными денежными средствами через кассу Компании в зависимости от выбранного вида займа, а также в зависимости от наличия кассы Компании в районе расположения точки продаж (центра микрофинансирования).

Проценты по микрозаймам начисляются на ежемесячно либо ежедневно уменьшающийся по графику аннуитетных платежей непогашенный срочный остаток основной суммы займа;

Погашение задолженности по микрозайму (микрозаймам) осуществляется на ежемесячной либо ежедневной основе по графику аннуитетных платежей равными взносами, включающими в себя как возврат основной суммы займа, так и плату за пользование займом. В соответствии с условиями, по некоторым видам займов возможна отсрочка возврата основной суммы займа от 1 до 3 месяцев.

Погашение задолженности по микрозаймам осуществляется безналичным перечислением на расчетный счет Компании, указанный в заключительном пункте Договора займа «Адреса и реквизиты сторон», внесением наличных денежных средств в кассу Компании, а так же через систему безналичных денежных платежей.

В качестве обеспечения по предоставляемым микрозаймам принимается поручительство физических лиц — собственников бизнеса, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Оформление договоров залога в качестве обеспечения по предоставляемым займам не предусмотрено.

Сумма микрозайма может быть возвращена Компании досрочно или частично досрочно. При этом Заемщик уведомляет Компанию и другие стороны по сделке (всех поручителей), о намерении досрочно погасить заем в письменном виде не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до планируемой даты погашения.

Полное досрочное погашение возможно в любую дату на протяжении срока действия договора при условии своевременного уведомления.

Частичное досрочное погашение возможно только в одну из дат платежей, установленных Графиком погашения задолженности по займу. Если денежные средства в счет частичного досрочного погашения займа перечисляются на расчетный счет Компании или вносятся в кассу Компании в дату, отличную от даты очередного платежа по Графику погашения задолженности, то они будут храниться на счете учета невыясненных сумм Компании до ближайшей следующей даты платежа по Графику погашения задолженности.

При частичном досрочном погашении между Заемщиком и Компанией заключается Дополнительное соглашение к Договору займа, а также составляется Новый график погашения задолженности, подписываемый всеми сторонами по сделке (Заимодавцем, Заемщиком, всеми Поручителями). Обязанность по обеспечению присутствия всех Поручителей при подписании Дополнительного соглашения к Договору займа и Нового графика погашения задолженности лежит на Заемщике-инициаторе частичного досрочного погашения микрозайма.





Клиент считается выполнившим свои обязательства в случае, если надлежащие суммы зачислены на расчетный счет Компании, указанный в заключительном пункте Договора займа или Договора Поручительства, или внесены в кассу Компании, не позднее сроков, установленных в Графике погашения задолженности. В случае если дата очередного платежа приходится на день, являющийся в установленном законом порядке нерабочим, обязательство по платежу считается выполненным в срок, при условии зачисления платежа на следующий непосредственно за ним рабочий день.

Заемщик считается просрочившим исполнение своих обязательств по Договору займа в случае, если в день, определенный Договором займа и Графиком погашения задолженности как день исполнения очередного обязательства, причитающиеся Компании денежные средства в соответствующем размере не поступили в его кассу или на его расчетный счет.

Заемщикам, осуществляющим погашение займов в безналичном порядке, необходимо иметь в виду, что межбанковский перевод может занять несколько дней. В связи с этим, во избежание возникновения просроченной задолженности по Договору займа, следует перечислять средства в оплату ежемесячных взносов по Графику погашения задолженности как минимум за 2 рабочих дня до наступления сроков платежей, указанных в Графике.

В случае просрочки исполнения Заемщиком своих обязательств по возврату основной суммы (тела) займа и/или уплате процентов и комиссий, установленных Графиком погашения задолженности, Заемщик уплачивает неустойку в виде пени в размере, установленном в Индивидуальных условиях Договора займа. Указанная неустойка начисляется по дате полного исполнения всех обязательств по погашению просроченной задолженности (включительно). В период начисления пени начисление процентов на просроченную сумму займа не производится.

Все договоры с Клиентами (договоры займа и поручительства) подчиняются законодательству Российской Федерации. Все споры и разногласия по ним разрешаются в суде по месту нахождения ООО МФК «ЭЛЕГИЯ» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

III. ЭТАПЫ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВОК НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМОВ И ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ ДОГОВОРОВ С КЛИЕНТАМИ

Стандартная процедура предоставления займов Компании, характерная для большинства предлагаемых продуктов, предусматривает следующие основные этапы:

- Потенциальный клиент обращается в ООО МФК «ЭЛЕГИЯ», Ответственный сотрудник компании консультирует клиента касательно действующей линейки займов, помогает выбрать наиболее оптимально подходящий клиенту продукт.
- При заинтересованности клиента регистрируется заявка на заем, в ходе диалога клиента с ответственным сотрудником Компании заполняются Анкета-заявка;
- В течение одного часа после размещения заявки ответственный сотрудник Компании связывается с клиентом и сообщает предварительное решение по заявке. При положительном решении с клиентом согласовываются удобные дата и время визита специалиста Компании по месту жительства клиента для проведения финансового анализа. Клиенту также перечисляются документы, которые необходимо будет подготовить к моменту встречи. (копия паспорта, СИНЛС, реквизиты личного банковского счета)
- В назначенные дату и время специалист Компании посещает место встречи с клиентом, осуществляет фотографирование, изучает оговоренные ранее документы, совместно с клиентом полностью заполняет Анкету-заявку на заем.
- В течение 1-ого рабочего дня после встречи с клиентом и получения необходимого пакета документов с клиентом в случае выдачи займа в офисе компании связывается уполномоченный сотрудник Компании и сообщает окончательное решение по заявке на заем. При положительном решении по заявке клиент (и поручитель(и)) приглашаются в офис Компании для заключения сделки (поручительство при сумме займа от 100 000 руб.)

В случае если выдача займа осуществляется без визита Заемщика в офис компании денежные средства на счет Клиента перечисляются в течение 2 рабочих дней с момента подписания необходимого пакета документов по месту жительства Заемщика

- К согласованному времени встречи сторон, в случае выдачи займа, в офисе Компании ответственный сотрудник ООО МФК «ЭЛЕГИЯ» подготавливает кредитно-обеспечительную документацию по сделке: договор займа, график погашения задолженности по займу, при необходимости — договор (ы) поручительства.





Идентификация проводится в следующем порядке

- в отношении физических лиц - фамилия, имя, отчество, гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН налогоплательщика;
- проверка наличия/отсутствия в отношении клиента, сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму
- определение принадлежности клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя к иностранному публичному должностному лицу
- оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска
- После подписания документов по сделке происходит выдача займа клиенту путем безналичного перечисления на его банковский счет, указанный в заключительном пункте договора займа, через систему денежных переводов, или путем предоставления наличных денежных средств через кассу Компании.

IV. ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА

По каждому заявителю Компания формирует Досье, которое хранится в электронном формате и на бумажном носителе.

Досье содержит следующую информацию Заемщике:

- наименование/ФИО
- место нахождения/место жительства
- номер и дата договора микрозайма
- сумма микрозайма, комиссия за выдачу, срок возврата
- информация об исполненных договорах
- согласие на обработку персональных данных
- информация о данных кредитной истории в НБКИ которая запрашивалась в отношении Заемщика
- иную информацию, необходимую для идентификации Заемщика, полученную из открытых источников или от самого Заемщика
- электронные копии документов

В Досье помещаются все документы, полученные в результате рассмотрения Заявки и мониторинга Заемщика.

Все документы, полученные от Заемщика (Поручителя), являются документами ограниченного использования. Содержащиеся в них сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

V. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ И СВОЕВРЕМЕННОСТЬЮ УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ И ПОГАШЕНИЕМ ОСНОВНОГО ДОЛГА

После получения микрозайма Заемщик не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса Компании обязан подтвердить целевое использование полученного микрозайма путем предоставления следующих документов:

- выписок по расчетному счету, на который перечислены средства по договору микрозайма за период с даты зачисления денежных средств по дате списания с указанного расчетного счета

Компания осуществляет постоянный контроль за финансовым состоянием Заемщика (Поручителя) путем регулярного (не реже раза в квартал) получения и анализа информации о кредитной истории в НБКИ (выданные займы, наличие задолженности).

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие правила разработаны и утверждены Компанией в одностороннем порядке и регламентируют порядок и условия предоставления микрозаймов Компанией.

В случае установления в Правилах условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с Заемщиком, применяются положения договора микрозайма, за исключением ограничений, установленных законодательством.

Факт подачи Заемщиком заявления о предоставлении микрозайма означает, что Заемщик ознакомлен и согласен с порядком и условиями предоставления микрозаймов Компанией, регламентированными настоящими Правилами.





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

Во всем не определенном настоящими Правилами, Компания руководствуется положениями действующего законодательства и положениями конкретного договора микрозайма.