

Утверждено
Генеральный директор
ООО МКК «Лидер Займов»
Приказ № 7 от 20 мая 2020г.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

ООО МКК «Лидер Займов»

Термины, используемые в Правилах

Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Лидер Займов» - ООО МКК «Лидер Займов», также далее – Общество.

Анкета – документ, содержащий сведения о Клиенте, заполняемый сотрудником Общества на основании документов и информации, предоставленных Клиентом.

Договор микрозайма – договор потребительского займа, содержащий все условия, предусмотренные Федеральным законом №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», по условиям которого Общество предоставляет Клиенту денежные средства, а Клиент обязуется возвратить Обществу сумму денежных средств, а также все причитающиеся в соответствии с условиями заключенного договора проценты, в размере и в порядке, предусмотренном Договором.

Заемщик – физическое лицо, Клиент Компании, заключившее Договор микрозайма с Компанией на условиях, установленных в Обязательной информации и Правилах предоставления займа.

Заявка – информация, предоставленная Клиентом посредством взаимодействия с сотрудником Общества в Офисах финансового обслуживания Компании, о желаемых условиях заключения Договора микрозайма в рамках предложений Компании.

Обязательная информация – информация об условиях предоставления, пользования и возврата потребительского микрозайма, утвержденная Обществом и размещенная на сайте Общества и в ОФО (Офисах финансового обслуживания).

Правила предоставления микрозаймов – Правила Компании, закрепляющие порядок и условия заключения Договоров микрозаймов.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила определяют порядок предоставления займов, выдаваемых Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Лидер Займов» (далее по тексту - Общество). Актуальная редакция настоящих Правил размещена на Сайте Общества, в Офисах финансового обслуживания

1.2. Займы могут быть предоставлены только заявителям - физическим лицам, которые помимо всех прочих условий одновременно соответствуют следующим требованиям:

- гражданство Российской Федерации;
- возраст от 18 лет до 75 лет.

1.3. Займы предоставляются:

- без залога и поручительства
- без комиссий;
- без каких-либо иных расходов Клиента, прямо не связанных с заключаемым договором займа;
- в рублях Российской Федерации;
- наличными денежными средствами;

1.4. На сумму займа начисляются проценты (процентная ставка устанавливается в договоре займа).

1.4.1. Размер суммы займа – от 1 000 рублей до 30 000 рублей. Компания не ограничена в своем праве предоставить займ и на большую сумму в пределах, установленных действующим законодательством.

1.4.2. Конкретный размер суммы займа выбирается заявителем, при этом Общество самостоятельно определяет возможность выдачи займа в запрашиваемых заявителем размерах исходя из предоставленных заявителем данных (документы и информация).

1.5. Займы выдаются на срок от 1 до 30 календарных дней по выбору Клиента.

2. Перечень документов для получения займа

2.1. Для всех физических лиц:

- паспорт гражданина Российской Федерации (является обязательным документом).

2.2. У физических лиц, для которых пенсия является единственным источником дохода, Кредитор оставляет за собой право запросить дополнительно Пенсионное удостоверение или справку, подтверждающую статус пенсионера (за исключением граждан, получающих страховую пенсию по старости);

2.3. Перечень дополнительных документов:

Для принятия решения Обществом о возможности заключения Договора займа Заявитель вправе по собственному желанию предоставить дополнительно следующие документы:

- заграничный паспорт;
- военный билет;
- водительское удостоверение;
- свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН);
- страховое свидетельство государственного пенсионного страхования.

3. Перечень информации для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика, расчета показателя долговой нагрузки и получения займа

3.1. Адрес фактического места жительства.

3.2. Контактные номера телефонов Клиента (номер стационарного телефона по месту регистрации, по фактическому месту жительства и номера мобильных телефонов, и тд).

3.3. Информация о месте работы Клиента (наименование организации–работодателя, адрес местонахождения и телефон, должность Клиента, трудовой стаж у данного работодателя, режим рабочего дня). Клиентам, находящимся на пенсии, подобную информацию предоставлять не обязательно.

3.4. Информация о доходах (основной доход, дата последнего и следующего получения дохода, дополнительный доход, полный доход семьи Клиента) и расходах (размер средних ежемесячных расходов, размер расходов по оплате ипотеки или аренды жилья) Клиента, а также о наличии счетов в банке, банковских карт. Клиент заполняет Заявление о величине дохода и Заявление о расходах.

3.5. Информация о семейном положении Клиента, наличие иждивенцев.

3.6. Информация предоставляется устно, но Клиент по своему желанию может предоставить дополнительные документы, подтверждающие сообщенную им информацию (полис обязательного медицинского страхования, справка о доходах по форме 2-НДФЛ, копия трудовой книжки, справка о заработной плате с места работы, выписка по счету заемщика, на который зачисляется сумма заработной платы и (или) иных доходов и т.п.).

3.7. Общество производит расчёт показателя долговой нагрузки в соответствии с Методикой расчета показателя долговой нагрузки, которая размещена на официальном сайте Общества

4. Порядок обращения с Заявкой на получение микрозайма, порядок ее рассмотрения, порядок заключения договора микрозайма.

4.1. Клиент вправе лично обратиться в Офис финансового обслуживания Общества или к уполномоченному сотруднику Общества в целях оформления Заявки на получение займа наличными денежными средствами

4.2. При обращении Клиента сотрудник Общества:

- информирует Клиента о порядке предоставления займа и общих условиях договора займа;
- знакомит с перечнем документов и информации, необходимых для получения займа;
- запрашивает у Клиента обязательные документы и информацию.

4.3. Клиент предоставляет сотруднику Общества свой паспорт, контактную информацию, иную запрашиваемую информацию. Клиент предоставляет Обществу контактные данные третьих лиц только при условии, что соответствующие третьи лица предварительно дали свое согласие на предоставление их персональных данных Обществу. Клиент предоставляет Обществу согласие на обработку персональных данных и передачу данных в бюро кредитных историй.

4.4. После предоставления Клиентом указанных сведений и документов сотрудник Общества:

- проводит идентификацию Клиента на основе представленных документов и имеющейся у Общества информации;
- производит проверку документов и сведений, предоставленных Клиентом
- проверяет историю взаимоотношений Клиента с Обществом, в том числе, проверяет наличие или отсутствие задолженности Клиента перед Обществом по договору займа;
- определяет кредитоспособность Клиента на основании данных Анкеты с использованием различных баз данных, в том числе бюро кредитных историй, база данных исполнительных производств, сведения из единого федерального реестра сведений о банкротстве, доступ к которым осуществляется на законном основании и без нарушения прав Клиента.
- фиксирует информацию о проведенной проверке данных Клиента, в том числе о доходах и обязательствах Клиента, во внутренней специализированной базе данных Общества.

4.5. По результатам проверки Общество может принять решение о предоставлении займа или решение об отказе в предоставлении займа.

4.6. В предоставлении займа Заявителю может быть отказано на любой стадии процедуры предоставления займа по любой из нижеприведенных причин:

- Клиент не является гражданином РФ;
- Клиент не соответствует возрастным требованиям Общества;
- Клиент является должником Общества по договору займа;
- Клиент ненадлежащим образом исполнял предыдущий договор займа, заключенный с Обществом;
- Клиент предоставил неполный комплект обязательных документов (неправильно оформленный или недействительный документ, а также документ, вызывающий сомнения в его подлинности, считается не представленным);
- Клиент предоставил необходимую информацию не в полном объеме;
- анкетные данные Клиента не поддаются проверке, или являются недостоверными;
- Клиент подпадает под один или несколько критериев неплатежеспособного заёмщика
 - в базах данных, доступ к которым осуществляется на законном основании и без нарушения прав Клиента, в отношении Клиента имеются сведения о действующих исполнительных производствах;
 - в базах данных, доступ к которым осуществляется на законном основании и без нарушения прав Клиента, в отношении Клиента имеются сведения о неисполненных кредитных обязательствах;
 - в базах данных, доступ к которым осуществляется на законном основании и без нарушения прав Клиента, в отношении Клиента имеются сведения о несостоятельности (банкротстве);
- по внешним признакам Клиент находится в состоянии опьянения (алкогольного, токсического, наркотического).

Перечень причин для отказа не является исчерпывающим.

Решение об отказе в предоставлении займа сообщается заявителю специалистом офиса в устной форме.

Отказ не препятствует повторному обращению Клиента в Общество с целью заключения договора.

4.7. В случае принятия решения о предоставлении займа, сотрудник Общества:

- сообщает об этом заявителю с указанием размера займа, возможного к предоставлению;
- производит фотографирование Клиента в целях его идентификации;
- снимает копии с предоставленных заявителем документов, оригиналы документов возвращаются заявителю немедленно после копирования;
- информирует Клиента об условиях договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Общества и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением и возвратом займа, а также с нарушением условий договора займа;
- распечатывает и подписывает в двух экземплярах договор займа.
- оформляет и распечатывает в двух экземплярах расходный кассовый ордер на сумму займа.

4.8. В соответствии с законодательством Российской Федерации Общество направляет сведения о Клиенте, результатах рассмотрения заявления на получение микрозайма и предоставленном микрозайме в бюро кредитных историй.

4.7. Выдача денежных средств по Договору микрозайма производится в соответствии с условиями подписанного Договора микрозайма наличными денежными средствами. Микрозаем выдается единовременно в полной сумме. Выдача микрозайма частями не допускается. Клиент получает денежные средства сразу после подписания договора микрозайма. Договор микрозайма считается заключенным в силу ст.807 Гражданского кодекса РФ с момента получения денежных средств.

4.8. При изменении условий договора микрозайма (досрочное погашение, реструктуризация), влекущих за собой изменение Графика платежей, подписывается новый измененный График платежей.

5. Заключительные положения Правил

5.1. Общество вправе в одностороннем порядке изменять, дополнять, исключать условия настоящих Правил. Актуальная редакция Правил доводится до Клиентов путем размещения в офисах финансового обслуживания и на Сайте Общества.

5.2. Каждый последующий заем предоставляется только после своевременного и полного погашения предыдущего займа с учетом начисленных процентов и неустойки.