

Утверждаю:

Генеральный директор  
ООО МКК «Лидер Займов»

Новикова Н.С.

М.П.

01.10.2018 г.



### ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

ООО МКК «Лидер Займов» ОГРН 1145250001753, зарегистрированное в реестре микрофинансовых организаций «13» ноября 2014 г. за № 651403322005965, место нахождения Нижегородская область, Кстовский район, дер. Афоново, ул. Магистральная д.310, кв.12.

Настоящие Правила разработаны и утверждены в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. Правила предоставления микрозаймов (далее - Правила) регулируют отношения, возникающие между ООО МКК «Лидер Займов» и Заемщиками при заключении Договоров микрозайма, а также последующем исполнении соответствующих договоров.

#### 1. Термины и определения, используемые в Правилах (Общих условиях договора потребительского займа).

**"Займодавец"** – созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации Общество с Ограниченной Ответственностью «Микрокредитная компания «Лидер Займов»

**"Заемщик"** - физическое лицо, обратившееся к Займодавцу с намерением получить, получающее или получившее потребительский заем.

**Потребительский заем** - денежные средства, предоставленные Займодавцем Заемщику на основании договора потребительского займа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и в сумме, не превышающей один миллион рублей.

**Договор потребительского займа** - договор займа физическому лицу для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, сумма которого не превышает один миллион рублей.

**Задолженность по займу** - возникшие в связи с исполнением/неисполнением Договора обязательства Заемщика по уплате Займодавцу: основного долга (суммы займа), процентов, рассчитанных неустоек, операционных и других расходов Займодавца, осуществленных в связи с исполнением/неисполнением Договора потребительского займа.

#### 2. Общие положения

1) Правила определяют **порядок предоставления, использования и возврата займа**, запрашиваемого Заемщиком в Заявлении – Анкете при предоставлении потребительского займа на сумму от 1000 (Одной тысячи) рублей до 30 000 (тридцати тысяч) рублей, сроком от 1 до 15 дней.

2) Правила **устанавливаются** Займодавцем **в одностороннем порядке в целях многократного применения** и определяют одинаковые для всех заемщиков условия предоставления займов.

<p><b>3. Обязательные требования к Заемщику, устанавливаемые Займодавцем</b></p> <p>Займы предоставляются дееспособным гражданам Российской Федерации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в возрасте от 18 лет при условии, что срок возврата займа по договору наступает до исполнения заемщику 70 лет;</li> <li>- постоянно проживающим на территории Российской Федерации,</li> <li>- отсутствие задолженности (неисполненных обязательств) перед Займодавцем по ранее принятым на себя Заемщиком обязательствам,</li> <li>- отсутствие трудовых отношений с Займодавцем на момент подачи Заявления,</li> <li>- наличие мобильного телефона и постоянной возможности пользоваться им.</li> </ul>
<p><b>4. Условия совершения операций по выдаче микрозаймов</b></p>
<p>Условиями совершения Займодавцем операций по выдаче микрозаймов являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) наличие у Займодавца внутренних документов, регламентирующих порядок выдачи микрозаймов;</li> <li>2) наличие заявки-анкеты получателя финансовой услуги на предоставление микрозайма;</li> <li>3) проведение оценки платежеспособности клиента в соответствии с Базовым Стандартом совершения МФО операций на финансовом рынке;</li> <li>4) отсутствие оснований для отказа в принятии заявления или заключения договора микрозайма, предусмотренных внутренними документами и законодательством Российской Федерации.</li> </ol>
<p><b>5. Порядок совершения операций по выдаче микрозаймов</b></p>
<p>Займодавец совершает операции по выдаче микрозаймов в соответствии со следующим порядком:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) предоставление получателю финансовой услуги информации об условиях выдачи микрозайма, а также иной необходимой получателю финансовых услуг информации;</li> <li>2) прием и рассмотрение заявления на получение микрозайма поданного способом, установленным в Правилах предоставления микрозаймов, утвержденных органом управления Займодавца;</li> <li>3) оценка платежеспособности получателя финансовой услуги;</li> <li>4) принятие решения о выдаче микрозайма;</li> <li>5) информирование получателя финансовой услуги о принятом решении;</li> <li>6) заключение договора микрозайма с получателем финансовой услуги;</li> <li>7) выдача денежных средств получателю финансовой услуги по договору микрозайма.</li> </ol>
<p>1) Рассмотрение Заявления-Анкеты о предоставлении потребительского займа и иных документов Заемщика, оценку его кредитоспособности Займодавец осуществляет бесплатно.</p>
<p>2) Проведение операций по выдаче займов, а также консультирование заемщиков об условиях предоставления, использования и возврата потребительских займов возложены на специалистов по кредитованию - уполномоченных сотрудников ООО МКК «Лидер Займов» (далее – уполномоченный сотрудник).</p>
<p>3) Заемщик вправе обратиться в любой Офис ООО МКК «Лидер Займов», расположенный на территории Российской Федерации, для получения Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, а также для оформления заявления о предоставлении займа.</p>
<p>4) При обращении Заемщика в офис ООО МКК «Лидер Займов» уполномоченный сотрудник разъясняет ему условия и порядок предоставления займа, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения займа, доводит до Заемщика информацию о статусе ООО МКК «Лидер Займов» как микрофинансовой организации, зарегистрированной в реестре микрофинансовых организаций, объясняет содержание Информации об условиях предоставления, использования и возврата займа, а также содержание Общих условий потребительского займа.</p>

5) Для получения займа Заемщик предоставляет документы и информацию, указанные в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, Займодавец производит фотографирование сотрудника с помощью веб-камеры.
6) Потенциальный Заемщик сообщает уполномоченному сотруднику Займодавца корректные и соответствующие действительности сведения, необходимые для заполнения Заявления-Анкеты Займодавца;
7) Уполномоченный сотрудник Займодавца на основании данных Заемщика, указанных в предоставленных Заемщиком документах, и информации, предоставленной Заемщиком устно, должен вместе с ним заполнить Заявление - Анкету о предоставлении займа, а после – убедиться в правильности заполнения Заявления-Анкеты. Форма Заявления-Анкеты утверждается ООО МКК «Лидер Займов».
8) В случае, если Заемщик ранее получал в ООО МКК «Лидер Займов» займы, то уполномоченный сотрудник проверяет актуальность данных, изложенных в анкете, хранящейся в Единой базе данных ООО МКК «Лидер Займов» и Заемном Деле Заемщика и вносит соответствующие изменения при необходимости, а Заемщик подписывает заявление на изменение данных Заемщика. Форма Заявления на изменение данных Заемщика утверждается ООО МКК «Лидер Займов»
9) Сведения о сумме и сроке желаемого займа Заемщик указывает в Заявлении-Анкете о предоставлении займа.
10) Заемщик должен подписать заполненную Заявление - Анкету в подтверждение того, что все предоставленные Заемщиком данные являются полными, точными и достоверными во всех отношениях, и получены Займодавцем с согласия Заемщика.
11) Заемщик также подписывает Согласие на обработку персональных данных, Согласие на взаимодействие с третьими лицами. С предоставленных Заемщиком документов снимаются копии.
12) Сведения о Заемщике вносятся в Единую Базу данных ООО МКК «Лидер Займов».
13) Рассмотрение и экспертиза Заявления-Анкеты Заемщика и приложенных документов проводится в присутствии Заемщика в срок не позднее 15 (пятнадцати) минут с момента поступления Заявки и полного комплекта документов. Данный срок может быть увеличен по решению уполномоченного сотрудника при необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий.
14) Если Заемщик не готов ожидать результата рассмотрения его Заявления либо решение не может быть принято в его присутствии, по требованию Заемщика Займодавец предоставляет копию Заявления-Анкеты с указанием на ней даты его принятия к рассмотрению.
15) Экспертиза Заявления-Анкеты и представленных документов, включает юридическую экспертизу, осуществляемую уполномоченным сотрудником Займодавца из открытых источников, а также определение платежеспособности Заемщика на основании данных Заявления-Анкеты. При проверке сведений уполномоченный сотрудник выясняет с помощью Единой базы данных ООО МКК «Лидер Займов» историю взаимоотношений с ООО МКК «Лидер Займов». Далее уполномоченный сотрудник подтверждает сведения о Заемщике, в том числе проверяет достоверность номеров телефонов и прочей контактной информации.
16) В случае подачи Заявления-Анкеты на получение займа Заемщик подтверждает свое согласие на проверку информации о нем из открытых источников.
17) Решение о предоставлении займа принимается в порядке, указанном в настоящем разделе, и включает в себя следующие этапы: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Собеседование с Заемщиком.</li> <li>• Предварительная экспертиза полученных паспортных данных.</li> <li>• Экспертиза документов, при необходимости в том числе документов, указанных в п. 4.6. настоящих Правил.</li> <li>• Принятие решения о выдаче или отказе в выдаче займа.</li> <li>• Уведомление Заемщика о принятом решении.</li> </ul>

- Заключение договоров займа в случае положительного решения.
- Выдача займа.

18) До принятия решения о выдаче суммы займа в обязательном порядке проводится оценка платежеспособности потенциального Заемщика. Оценка платежеспособности осуществляется путем проведения анализа представленных сведений и документов, а также информации из иных источников (бюро кредитных историй).

- Критериями оценки платежеспособности потенциального Заемщика являются:
  - запрошенная сумма займа в сравнении с личным доходом потенциального Заемщика
  - общая оценка финансового положения потенциального Заемщика: официальное трудоустройство, состав семьи, кредитная история, источники доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств
  - категория клиента: работающий/пенсионер, дееспособность потенциального Заемщика
  - внешние условия: экономическая ситуация в стране, регионе, отрасли

- Методы проверки информации о доходах и обязательствах потенциального Заемщика:
  - Скоринговая проверка платежеспособности, при которой определяются показатели способности потенциального Заемщика вернуть сумму займа и начисленные проценты по договору потребительского займа. Скоринг осуществляется при подачи заявки потенциального Заемщика на получение потребительского займа.

- Запрос кредитной истории заемщика из Бюро кредитных историй после получения последним согласия в установленном законом порядке. Осуществляется изучение кредитной истории, связанной с получением и возвратом денежных обязательств перед другими финансовыми учреждениями. Изучается и анализируется информация о текущих денежных обязательствах, периодичность и суммы платежей по обязательствам.

- Оценка платежеспособности по уровню дохода вычисляется на основе данных о доходе потенциального Заемщика и степени риска потери этого дохода. Займодавец вправе запросить у потенциального Заемщика, документы, подтверждающие его доход, информацию о месте работы с подтверждением действительности, полученной информации от потенциального Заемщика.

- Фиксация результатов проведения оценки платежеспособности осуществляется в досье потенциального Заемщика путем формирования в электронном виде в автоматизированной базе в программном обеспечении Займодавца.
- Займодавец осуществляет хранение результатов проведения оценки платежеспособности Клиента в течение 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим Заемщиком договорам потребительского займа.

19) Решение о предоставлении или отказе в предоставлении Микрозайма принимается Займодавцем на основании комплексного анализа информации, отраженной потенциальным Заемщиком в Заявке, а также иных сведений, правомерно полученных Займодавцем. В целях дополнительной проверки сведений о потенциальном Заемщике, Займодавец вправе запросить:

- копию основного документа, удостоверяющего личность Заемщика;
- копию дополнительного документа Заемщика (заграничный паспорт, свидетельство о присвоении ИНН, водительское удостоверение, студенческий билет, пенсионное удостоверение, военный билет, удостоверение личности военнослужащего, страховое свидетельство пенсионного страхования, свидетельство обязательного медицинского страхования);
- копию справки о доходах Заемщика (2-НДФЛ, справки с места работы, декларации о доходах и т.п. );
- ответ на вопросы Займодавца, касающиеся Заемщика;
- предоставление оригиналов документов, ранее представленных в копиях;
- совершение Заемщиком иных действий по требованию Займодавца.

20) Займодавец вправе связаться с Заемщиком с использованием телефонной или иной связи

<p>для подтверждения полноты, точности и достоверности указанной в Заявке информации, а также для получения иных сведений, которые Займодавец сочтет необходимыми для решения вопроса об одобрении Заявки.</p>
<p>21) Займодавец принимает решение о частичном удовлетворении заявления о предоставлении микрозайма, если предоставленная им Заемщиком информация позволяет оценить его платежеспособность только для предоставления займа меньшей суммы и/или меньший срок.</p>
<p>22) О принятом решении о выдаче, размере и сроках займа уполномоченный сотрудник сообщает Заявителю в устной форме.</p>
<p>23) Займодавец вправе мотивированно отказать в выдаче займа. Мотивированный отказ в выдаче займа доводится до потенциального Заемщика в течение 5 минут с момента принятия Займодавцем соответствующего решения посредством телефонной связи или лично.</p>
<p>24) В предоставлении займа отказывается при наличии любого из следующих оснований:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• не представлены необходимые документы;</li> <li>• представлены недостоверные сведения и документы;</li> <li>• получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию, добросовестность, платежеспособность заемщика;</li> <li>• платежеспособность заемщика или предоставленное обеспечение займа не удовлетворяют требованиям Займодавца;</li> <li>• имела место отрицательная кредитная история заемщика или заемщик имеет неисполненные обязательства перед бюджетом.</li> </ul> <p>Изложенный перечень обстоятельств не является закрытым. Причины отказа могут быть иными.</p>
<p>25) Информация об отказе от заключения договора потребительского займа либо предоставления потребительского займа или его части направляется Займодавцем в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях"</p>
<p>26) В случае принятия Займодавцем положительного решения о выдаче займа, Займодавец обязан проинформировать лицо, подавшее заявку на предоставление займа, до получения им займа об общих и индивидуальных условиях договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Займодавца и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий договора займа. Уполномоченный сотрудник Займодавца формирует и распечатывает Индивидуальные условия Договора потребительского займа, на которых Займодавец готов предоставить обществу займ, а также все иные формуляры и стандартные формы.</p>
<p>27) Займодавец предоставляет получателю финансовой услуги договор микрозайма и иные документы, связанные с его оформлением, для ознакомления - до его заключения.</p>
<p>28) Индивидуальные условия договора потребительского займа распечатываются в 2 (двух) экземплярах. Один выдается заемщику, а на втором Заемщик проставляет дату его получения и ставит свою подпись. Второй экземпляр остается у Займодавца.</p>
<p>29) Для акцепта Заемщиком представленных индивидуальных условий Договора Займодавец устанавливает срок продолжительностью в <b>30 (тридцать) календарных дней</b> со дня предоставления Заемщику индивидуальных условий договора.</p>
<p>30) Займодавец не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные Заемщику индивидуальные условия Договора <b>в течение 5 (пяти) рабочих дней</b> со дня их получения Заемщиком.</p>
<p>31) Заемщик вправе сообщить Займодавцу о своей согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, <b>в течение 30 (тридцати) календарных дней</b> со дня предоставления Заемщику индивидуальных условий договора.</p>
<p>32) Если Заемщик осуществляет подписание Индивидуальных условий Договора</p>

<p>потребительского займа не в день их получения и/или если Заемщик покидал офис Займодавца после оформления Заявления-Анкету о предоставлении займа, уполномоченный сотрудник осуществляет повторную проверку документа, удостоверяющего личность Заемщика. При этом Займодавец отказывается в заключении Договора займа, если документ, удостоверяющий личность Заемщика, отсутствует или является недействительным, а также если к моменту подписания индивидуальных условий Договора Займодавец получил данные об обстоятельствах, исключающих право Заемщика или Займодавца на заключение договора займа в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p>
<p>33) В случае получения Займодавцем подписанных Заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа <b>по истечении 5 (пяти) рабочих дней</b> срока договор не считается заключенным.</p>
<p>34) Лицо, подающее заявку на предоставление займа, предоставляет Займодавцу одновременно с указанной заявкой информацию о направлении расходования займа и источниках доходов, за счет которых указанным лицом предполагается исполнение обязательств по договору займа.</p>
<p>35) Лицо, в отношении которого ведется процедура банкротства, подающее заявку на предоставление микрозайма, или лицо, которое было признано банкротом решением суда, вступившим в законную силу, обязано сообщать данные сведения о себе Займодавцу при обращении за получением микрозайма.</p> <p>Лицо, признанное банкротом, обязано сообщать информацию о признании его банкротом в течение 5 лет после вступления в силу решения суда о признании его банкротом.</p> <p>Ответственность за фиктивное и преднамеренное банкротство устанавливается законодательством Российской Федерации</p>
<p><b>6. Право Заемщика на отказ от получения потребительского займа</b></p>
<p>Заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа полностью или частично, уведомив об этом Займодавца до истечения срока предоставления займа, указанного в индивидуальных условиях Договора.</p>
<p><b>7. Заключение договора потребительского займа</b></p>
<p>1) Уполномоченный сотрудник подписывает индивидуальные условия Договора потребительского займа и скрепляет печатью. Договор займа должен быть окончательно оформлен (подписан, скреплен печатью) не позднее 20 минут после его подписания Заемщиком.</p>
<p>2) Уполномоченный сотрудник передает пакет документов, необходимый для подписания Заемщику, включающий: Индивидуальные условия Договора потребительского займа, Общие условия Договора потребительского Займа, и др.</p>
<p>3) Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи денежных средств Заемщику.</p>
<p><b>8. Способы предоставления займа</b></p>
<p>1) В случае принятия Займодавцем положительного решения о выдаче займа и согласования указанной в Заявлении-Анкету суммы займа после заключения договора займа Займодавец перечисляет сумму, указанную в договоре займа, путем передачи наличных денежных средств Заемщику или по безналичному расчету путем перечисления денежных средств со счета Займодавца на банковский счет по реквизитам, указанным Заемщиком.</p>
<p>2) Передача денежных средств в наличной форме осуществляется в срок не позднее 1 (Одного) часа с момента принятия положительного решения о предоставлении займа и заключения договора займа. Передача денежных средств путем безналичного перечисления осуществляется в течение суток после принятия положительного решения.</p>
<p>3) Заем может быть предоставлен только по месту нахождения офиса Займодавца, в котором он оформлен (Сторонами подписаны Индивидуальные условия Договора потребительского займа).</p>

4) Заем выдается единовременно в полной сумме, выдача займов частями не допускается.
5) Комиссия за предоставление займа не взимается.
<b>7. Обязанности Заемщика по предоставлению информации</b>
1) Заемщик обязан письменно уведомить Займодавца в трехдневный срок с даты возникновения следующих обстоятельств и предоставить подтверждающие документы: - о возбуждении в отношении Заемщика уголовного дела; - о возбуждении в отношении Заемщика гражданских дел, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору; - об изменении адреса регистрации, адреса фактического проживания, состава семьи, работы (смены работодателя), фамилии, имени Заемщика, номера контактного телефона, иных сведений о себе, а также об обстоятельствах, способных повлиять на выполнение обязательств по Договору.
2) По требованию Займодавца Заёмщик обязан предъявить в подразделение ООО МКК «Лидер Займов», выдавшее займ, <b>документ, подтверждающий размер получаемого дохода за последние три календарных месяца.</b>
3) В течение срока действия Договора Заемщик вправе осуществлять проверки истинности сведений, сообщенных Заемщиком при оформлении документов на предоставление займа, а также сообщаемых Займодавцу в период действия настоящего Договора (включая сведения о финансовом положении Заемщика)
4) По требованию Займодавца Заемщик обязан предоставить информацию о целевом использовании займа.
<b>9. Способы возврата Заемщиком потребительского займа, уплаты процентов по нему</b>
1) Заемщик обязуется вернуть Займодавцу займ не позднее даты, указанной в Индивидуальных условиях Договора.
2) В дату погашения Заемщик обязуется уплатить Займодавцу проценты за пользование займом в размере, предусмотренном Индивидуальными условиями договора.
3) Погашение задолженности по займу осуществляется взносом наличными в кассе по месту нахождения Займодавца по приходному кассовому ордеру. Также возврат займа, уплата неустойки и штрафов, а также возмещение возможных убытков Займодавца, вызванных неисполнением Заемщиком своих обязательств по настоящему Договору, возможен путем перечисления денежных средств на расчетный счет Займодавца, ООО МКК «Лидер Займов»
4) Погашение Займа и уплата процентов за пользование Займом производится Заёмщиком единовременным (разовым) платежом.
5) Обязанность Заемщика по оплате единовременного платежа в счет погашения займа по договору займа считается выполненной в момент поступления денежных средств в сумме, составляющей основной долг и проценты за пользование займом в кассу по месту нахождения Займодавца.
6) Комиссия за внесение денежных средств в кассу по месту нахождения Займодавца отсутствует.
7) Также платежи, связанные с погашением Займа и уплатой процентов, могут быть осуществлены Заёмщиком путём перечисления (перевода) в безналичном порядке денежных средств через кредитные организации на банковские реквизиты Займодавца (с обязательным указанием номера Договора в назначении платежа).
8) Датой исполнения Заёмщиком своих денежных обязательств по настоящему Договору считается дата поступления соответствующих денежных средств в кассу Займодавца или на расчётный счёт Займодавца.
<b>10. Информация, предоставляемая Заемщику после заключения Договора потребительского займа</b>
После заключения Договора потребительского займа Займодавец обязан направлять следующие сведения или обеспечить доступ к ним: 1) размер текущей задолженности Заемщика перед Займодавцем по Договору

<p>потребительского займа</p> <p>2) информация о наличии просроченной задолженности по Договору потребительского займа. Информация о просроченной задолженности направляется Заемщику бесплатно и в срок, которые предусмотрены Договором потребительского займа, но не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности</p> <p>3) иные сведения, указанные в Договоре потребительского займа</p>
<p><b>11. Способы обмена информацией</b></p> <p>Все уведомления и сообщения должны направлять Займодавцем и Заемщиком в письменной форме. Займодавец вправе направлять Заемщику информацию посредством передачи текстовых SMS-сообщений на мобильный телефон заемщика либо посредством электронных сообщений адрес, указанный Заемщиком (при наличии у Заемщика), а также через уполномоченного сотрудника Займодавца.</p> <p>Вся информация в адрес Займодавца может быть направлена по следующему адресу местонахождения офиса Займодавца.</p>
<p><b>12. Заключительные положения</b></p> <p>1) Настоящие Правила не регулируют права и обязанности Сторон по Договору микрозайма. В случае возникновения противоречий между положениями настоящих Правил и Договора микрозайма применяются положения Договора микрозайма.</p>

<b>Редакция</b>	<b>Период действия редакции</b>
Утверждена приказом от 01.10.2018	С 01.10.2018 по настоящее время
Утверждена приказом от 30.04.2018	С 30.04.2018 по 01.10.2018
Утверждена приказом от 30.06.2017	С 30.06.2017 по 30.04.2018
Утверждена приказом от 01.03.2017	С 01.03.2017 по 30.06.2017
Утверждена приказом от 01.02.2016	С 01.02.2016 по 01.03.2017