

**Общество с ограниченной ответственностью МКК "ЭкспрессЗайм"  
(ООО МКК "ЭкспрессЗайм")**

**ПРИКАЗ № 1-п**

**«01» июля 2019г.**

**«Об утверждении  
Правил о порядке и условиях предоставления микрозаймов в новой редакции»**

**1. Внести изменения в Правила о порядке и условиях предоставления микрозаймов.**

**Утвердить Правила в новой редакции.**

**2. Разместить Правила о порядке и условиях предоставления микрозаймов на сайте  
МКК в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.**

**3. Контроль за исполнением приказа оставляю за собой**

**Приложение: Правила о порядке и условиях предоставления микрозаймов ООО МКК  
«ЭкспрессЗайм» на 10 л.**



**Болбин Н.В.**

## **Приложение к приказу № 1-п ООО МКК «ЭкспрессЗайм»**

**От «01» июля 2019 года**

### **Правила о порядке и условиях предоставления микрозаймов.**

Настоящие Правила разработаны в целях регулирования отношений, возникающих между Обществом с ограниченной ответственностью МКК «ЭкспрессЗайм» (далее по тексту – «Кредитор») и физическим лицом, являющимся заемщиком (далее по тексту - Заемщик), в связи с предоставлением Заемщику потребительского займа. Данная редакция Правил действует в течение переходного периода, до момента приведения наименования микрокредитной компании и уставных документов в соответствие с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Правила содержат перечень прав и обязанностей по договору займа, а также информацию, необходимую для надлежащего исполнения условий договора займа.

#### **Основные понятия.**

Микрокредитная компания - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных частями 1 и 3 статьи 12 настоящего Федерального закона ограничений, имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц;

Микрозаем - заем, предоставляемый заемодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед заемодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом;

Договор микрозайма - договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед заемодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом.

#### **1. Требования к заемщику.**

В соответствии с настоящими Правилами Кредитор предоставляет потребительский займ (микрозайм) физическому лицу - Заемщику, для потребительских целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Возраст Заявителя на момент обращения должен составлять не менее 25 лет до 70 лет

Наличие у Заявителя гражданства Российской Федерации;

Наличие постоянной регистрации и места работы по трудовому договору в субъекте Российской Федерации, в котором Заявитель обращается к Заемодавцу с заявлением на предоставление займа;

Наличие у Заявителя постоянного дохода в виде заработной платы или пенсии;

Наличие у Заявителя полной дееспособности (т.е. отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным);

Отсутствие задолженности (неисполненных обязательств) перед Заемодавцем по ранее принятым на себя Заемщиком обязательствам;

Отсутствие трудовых отношений с Заемодавцем на момент подачи заявления;

Наличие контактных телефонов для связи с Заявителем (мобильного/рабочего/ домашнего).

Дополнительные требования:

Для предоставления пенсионного займа: достижение пенсионного возраста.

## **2. Сроки рассмотрения заявления заемщика о предоставлении потребительского кредита (микрозайма) и перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления.**

2.1. Заявление заемщика на получение потребительского займа (микрозайма) оформляется по личному обращению гражданина в пункте продаж, расположенному по адресу: Нижегородская область, рп Вознесенское, Заводской мкр, дом 2б. Адрес в сети интернет: <http://exzaim.ru>. Заявление оформляется на специальном бланке, выдаваемом Кредитором. Принятие решения о возможности выдачи займа осуществляется в течение 1 (одного) часа. Срок рассмотрения может быть увеличен по решению Заемодавца при необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий. Документы, необходимые для рассмотрения заявления: Оригинал действующего паспорта гражданина Российской Федерации, оригинал одного из следующих дополнительных документов: свидетельство ИНН, страховое свидетельство пенсионного страхования (СНИЛС), пенсионное удостоверение, сберегательная книжка (подтверждающая начисление пенсии).

Дополнительные документы, необходимые для рассмотрения заявления о предоставлении пенсионного займа: пенсионное удостоверение или сберегательная книжка (подтверждающая начисление пенсии).

2.2. Сведения, указываемые Заемщиком в заявлении должны быть корректными и соответствовать действительности. Заявление подписывается Заемщиком собственноручно, что является подтверждением того, что все предоставленные Заемщиком данные являются полными, точными и достоверными во всех отношениях и получены Кредитором с согласия Заемщика.

2.3. Заемщик подтверждает свое согласие на проверку информации о нем из открытых источников.

2.4. Оформленное в установленном порядке заявление рассматривается Кредитором в течение текущего дня обращения.

2.5. Решение о предоставлении займа принимается в порядке, указанном в настоящем разделе, и включает в себя следующие этапы:

- 1) Собеседование с Заемщиком.
- 2) Регистрация документов.
- 3) Экспертиза документов.
- 4) Принятие решения о выдаче или отказе в выдаче займа.
- 5) Уведомление Заемщика о принятом решении.
- 6) Предоставление проекта договора, в том числе индивидуальных условий (в случае принятия решения о выдаче займа).
- 7). Заключение договоров займа (в случае согласования сторонами всех условий договора).
- 8) Выдача займа.

2.6. Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского займа (микрозайма) и иных документов Заемщика, а также оценка его кредитоспособности осуществляется бесплатно.

2.7. Права и обязанности лица, подавшего заявление на предоставление потребительского займа (микрозайма) в микрокредитную компанию.

Лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма в микрокредитную компанию, вправе:

- 1) знакомиться с правилами предоставления микрозаймов, утвержденными микрокредитной компанией;
- 2) получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию о всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом потребительского займа (микрозайма).
- 3) Лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма в микрокредитную компанию, обязано представлять документы и сведения, запрашиваемые микрокредитной компанией в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона, иными федеральными законами и правилами предоставления микрозаймов, в том числе необходимые для исполнения микрокредитной компанией требований, установленных федеральными законами.
- 4) Лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма в микрокредитную компанию, имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами.

### **3. Виды займов и сроки возврата.**

3.1. Кредитор предоставляет Заемщикам следующие виды процентных потребительских займов по договору займа в установленных размерах:

- 1. Заем «До зарплаты» от 1000 до 15000 рублей
- 2. Заем «Пенсионный» в размере, не превышающем пенсионные выплаты
- 3. Заем «Своим» от 1000 до 15000 рублей.

Срок возврата займа составляет:

- По займу «До зарплаты», «Пенсионный»: 21 календарный день.
- По займу «Своим»: 30 календарных дней

Процентные ставки в процентах годовых

- Заем «До зарплаты» - от 292,000 - 365,000 % годовых
- Заем «Пенсионный» - от 292,000-365,000 % годовых
- Заем «Своим» - 292,000 - 365,000 % годовых

### **4. Порядок предоставления и порядок возврата суммы займа.**

4.1. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств и действует до полного исполнения обязательств сторонами.

4.2. Предоставление займа осуществляется путем передачи денежных средств которые передаются в наличной форме из кассы Кредитора по месту нахождения офиса организации после согласования сторонами и подписания общих и индивидуальных условий договора, либо перечисляются по реквизитам, предоставленным Заемщиком.

4.3.Предоставление займа осуществляется на основании заявления-анкеты, оформляемой до заключения договора потребительского займа, в которой кроме сведений о заявителе указываются цели, на которые испрашивается заем.

4.4.Займ предоставляется в рублях.

Условие о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки, а также условие о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем (для потребительских займов в иностранной валюте) не применяется.

Условие об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского займа, может отличаться от валюты потребительского займа не применяется.

4.5.Займ предоставляется без обеспечения.

4.6. Необходимость заключения иных договоров, кроме договора потребительского займа, для заемщика отсутствует.

4.7.Процентная ставка по договору потребительского займа определяется с применением ставки в процентах годовых, фиксированную величину которой стороны определяют в индивидуальных условиях договора потребительского займа при его заключении (постоянная процентная ставка).

4.8.При заключении договора потребительского займа Кредитор обязан предоставить Заемщику информацию о суммах и датах платежей Заемщика по договору или порядке их определения с указанием отдельных сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому займу, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора (далее – график платежей по договору потребительского займа).

4.9.Иных платежей, кроме указанных выше заемщик по договору потребительского займа не осуществляет.

4.10.Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского займа имеет право досрочно вернуть всю сумму займа без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

4.11. При частичном досрочном возврате заемщиком суммы потребительского займа кредитор в течение одного календарного дня со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы потребительского займа обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования потребительским займом, подлежащих уплате заемщиком на день уведомления кредитора о таком досрочном возврате, и предоставить указанную информацию. При частичном досрочном возврате займа, который привел к изменению полной стоимости потребительского займа, Кредитор обязан предоставить Заемщику информацию о полной стоимости потребительского займа с учетом изменений, а также уточненный график платежей.

4.12.Заемщик исполняет свои обязательства по договору потребительского займа путем внесения наличных средств в кассу по месту нахождения офиса Кредитора, либо перечисляет денежные средства безналичным расчетом по следующим реквизитам: Р/С 4070281044200007040 в ПАО

4.13. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика, погашает задолженность заемщика в следующей очередности: задолженность по процентам, задолженность по основному долгу, неустойка (штраф, пена), проценты, начисленные за текущий период платежей, сумма основного долга за текущий период платежей.

4.14. Кредитор вправе уступать права и обязанности по настоящему договору третьим лицам. Данное условия считается согласованным между сторонами.

#### 4.15. Права и обязанности заемщика

Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены договором микрозайма.

Заемщик обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые микрокредитной компанией в соответствии с частью 2 статьи 10 настоящего Федерального закона.

Заемщик имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного договора микрозайма.

### 5. Ответственность Сторон

5.1. Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского займа (микрозайма), влечет ответственность, установленную федеральным законом, договором потребительского займа, а также возникновением у кредитора права требовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися по договору потребительского займа процентами и (или) расторжения договора потребительского займа в случаях, предусмотренных Федеральным законом.

5.2. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату потребительского займа (микрозайма) и (или) уплате процентов на сумму потребительского займа, он обязан оплатить Кредитору штраф в размере двадцать процентов годовых. При этом за соответствующий период нарушения проценты по потребительскому займу продолжают начисляться.

5.3. Микрокредитная компания не вправе начислять заемщику - физическому лицу проценты и иные платежи по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма

начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет двукратного размера суммы займа.

5.4. Микрокредитная компания не вправе в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам микрозаймов, сокращать срок их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами - физическими лицами.

5.5. Микрокредитная компания не вправе применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему микрокредитной компании сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении микрокредитную компанию не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма.

## **6. Разрешение споров**

6.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Заемодавцем и Заемщиком, будут разрешаться путем переговоров. При не достижении согласия споры могут быть направлены на разрешение судом в соответствии с законодательством РФ.

6.2. Иски заемщика к кредитору о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с законодательством РФ.

6.3. Иски кредитора к заемщику о неисполнении обязательств по договору потребительского займа предъявляются в соответствии с законодательством РФ

## **7. Заключительные положения**

7.1. Изменение индивидуальных условий и общих условий договора потребительского займа осуществляется с соблюдением требований, установленных Федеральным законом. Любые изменения и дополнения настоящего договора будут оформляться дополнительным соглашением, которое является неотъемлемой частью настоящего договора и имеет юридическую силу.

7.2. Заемщик подписанием Договора дает свое безоговорочное согласие на: обработку всех его персональных данных и внесение их в базу данных Кредитора с возможностью использования в информационных целях; обработку и передачу всех его персональных данных коллекторским агентствам в случае образования просроченной задолженности по настоящему Договору; обработку своих персональных данных о задолженности по настоящему Договору способом распространения таких персональных данных с целью исполнения обязательств по настоящему Договору Заемщиком или иными третьими лицами за него. Данное согласие действует пока Заемщик в письменном виде не отзовет его.

7.3. Заемщик в порядке, установленном договором потребительского займа, обязан уведомить кредитора об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи кредитора с ним.

7.4. Кредитор и Заемщик обмениваются информацией следующими способами: личные встречи по месту нахождения кредитора, по телефону, почтовым отправлением по месту нахождения заемщика или кредитора.

## **8. Ограничения деятельности микрокредитной организации.**

Микрокредитная компания помимо ограничений, установленных частью 1 статьи 12 ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» не вправе:

- 1) привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) микрокредитной компании;
- 2) выдавать заемщику - физическому лицу микрозаем, если сумма основного долга заемщика перед микрокредитной компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма превысит пятьсот тысяч рублей;
- 3) поручать кредитной организации на основании договора проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица;
- 4) выпускать и размещать облигации.

## **9. Информация о порядке разъяснения условий договоров.**

- Кредитор перед заключением договора потребительского займа представляет лицу, заявившему о желании воспользоваться финансовыми услугами исчерпывающую информацию об условиях договоров. К такой информации, в том числе относятся:
- Общие условия договора потребительского займа,
- Индивидуальные условия договора потребительского займа.
- порядок предоставления займа.
- Информация предоставляется потребителям финансовой услуги лицом, уполномоченным от имени кредитора заключать договоры потребительского займа (специалист по выдаче займов).
- Указанная информация предоставляется устно, однако по заявлению клиента настоящая информация может быть представлена ему письменно путем предоставления копий

внутренних документов организации (правила предоставления займов, общие условия договора займа и иные локальные нормативные акты).

**10. Информация о рисках, связанных с заключением и исполнением получателем финансовой услуги условий договора и возможных финансовых потерях при привлечении денежных средств финансовой организацией.**

- При несвоевременной оплате займа сумма возврата займа увеличивается в связи со следующими обстоятельствами:
- Увеличивается срок пользования денежными средствами.
- Начисляется в зависимости от индивидуальных условий договоров неустойка за несвоевременное исполнение обязательств.
- В случае принятия решения о судебном урегулировании спора процессуальные издержки возмещаются стороне, требования которой удовлетворены за счет средств ответчика по иску.
- Привлекаемые денежные средства граждан в случае несостоятельности организации не подлежат возмещению по системе страхования вкладов.
- Привлекаемые денежные средства не являются вкладами и(или) иными банковскими продуктами.

**11. Информация о правах заемщика при осуществлении процедуры взыскания просроченной задолженности.**

При осуществлении процедуры взыскания просроченной задолженности заемщик вправе:

- Взаимодействовать с кредитором способами, предусмотренными соглашениями и (или) иными подписываемыми документами при заключении договора займа.
- Представлять кредитору документы, подтверждающие обстоятельства, повлиявшие на просрочку.
- Направлять заявления кредитору о реструктуризации задолженности, а также об ином способе изменении условий договора.
- Отзывать согласия на осуществления взаимодействия, увеличивающие их частоту в соответствии с Федеральным законом от 03.07.2016 N 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

**12. Информация о способах и адресах направления обращений получателями финансовых услуг.**

• Заинтересованное лицо вправе обратиться с заявлением, жалобой в микрофинансовую организацию, Центральный Банк Российской Федерации, Саморегулируемую организацию Союз микрофинансовых организаций «Единство» следующими способами:

- Путем направления обращения почтовым отправлением.
- Путем направления обращений через официальный сайт Банка России (<http://cbr.ru>)
- Путем направления обращений через официальный сайт СРО «Единство» (<http://sro-mfo.ru>)
- В целях всестороннего и надлежащего рассмотрения обращений рекомендуется в нем указывать следующие данные:
  - номер договора, заключенного между получателем финансовой услуги и микрофинансовой организацией;
  - изложение существа требований и фактических обстоятельств, на которых основаны заявленные требования, а также доказательства, подтверждающие эти обстоятельства;
  - наименование органа, должности, фамилии, имени и отчества (при наличии) работника микрофинансовой организации, действия (бездействие) которого обжалуются;
  - иные сведения, которые получатель финансовой услуги считает необходимым сообщить;
  - копии документов, подтверждающих изложенные в обращении обстоятельства, в этом случае в обращении приводится перечень прилагаемых к нему документов;
  - идентифицирующие получателя финансовой услуги признаки (в отношении получателя финансовой услуги, являющегося физическим лицом, фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес электронной почты, если ответ должен быть направлен в форме электронного документа, или почтовый адрес, если ответ должен быть направлен в письменной форме; в отношении получателя финансовой услуги, являющегося юридическим лицом, полное наименование и место нахождения юридического лица);
  - подпись уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);
- В обращении не должны содержаться нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу микрофинансовой организации, имуществу, жизни и (или) здоровью работников микрофинансовой организации, а также членов их семей.
- Текст письменного обращения должен быть читаем.
- В обращении не должны содержаться вопросы, на которые получателю финансовой услуги ранее предоставлялся письменный ответ по существу.