

УТВЕРЖДЕНО

Приказом директора ООО МКК «КомбоДрайв» №3 от 20.06.2017 г.

/Гусев И.А.

Вступает в силу с 01 июля 2017 г.



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ МИКРОЗАЙМОВ ООО МКК «КомбоДрайв»

Настоящие Правила (далее «Правила»), разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010 г. "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федеральным законом №353-ФЗ от 21.12.2013г. «О потребительском кредите (займе)», Указанием Банка России от 22.06.2017 г. «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации», Уставом ООО МКК «КомбоДрайв», иными положениями действующего законодательства Российской Федерации, и утверждены исполнительным органом Общества - директором.

Правила определяют основные условия предоставления микрозаймов ООО МКК «КомбоДрайв», (далее – Кредитор), в том числе порядок подачи заявления на предоставление потребительского микрозайма и порядок ее рассмотрения, порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей, иные условия, не являющиеся условиями договора микрозайма.

Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления микрозаймов. Копия Правил размещается в месте, доступном для публичного обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица - в офисе и на сайте компании: www.kombodrayv.ru

1. Порядок подачи заявки (заявления) на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения.

1.1. В целях предоставления потребительского микрозайма потенциальный Заемщик может обратиться лично в офис Кредитора.

1.2. Микрозаймы предоставляются только гражданам Российской Федерации, зарегистрированным и фактически проживающим в субъектах Российской Федерации, в которых находятся обособленные региональные подразделения Кредитора. Микрозаймы предоставляются Обществом исключительно физическим лицам, отвечающим следующим требованиям:

- наличие гражданства Российской Федерации;

- наличие постоянной регистрации на территории РФ;
- отсутствие задолженности (неисполненных обязательств) перед Обществом по ранее принятым на себя заемщиком обязательствам;
- возраст от 18 лет;
- наличие у лица (заемщика) полной дееспособности (т.е. отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным);
- отсутствие в момент подписания заявления и договора у заемщика состояния, когда он не способен понимать значение своих действий или руководить ими.

1.3. Обязательным условием предоставления микрозайма является встреча Заемщика с уполномоченным лицом Кредитора - Менеджером по выдаче займов (-далее Менеджер). Во время встречи Заемщик дает Кредитору Согласие на обработку персональных данных.

1.3.1. Заявитель/Заемщик, выступая в качестве субъекта персональных данных и субъекта кредитной истории, путем подачи Заявления-анкеты на предоставление микрозайма предоставляет Кредитору свое согласие на осуществление любых действий в отношении персональных данных Заявителя/Заемщика для целей получения Заявителем/Заемщиком услуг, оказываемых Кредитором, в том числе рассмотрения вопроса о возможности предоставления Заявителю/Заемщику микрозайма, заключения Договора микрозайма и принудительного взыскания денежных средств, в случае неисполнения условий такого Договора, предоставления Заявителю/Заемщику информации об услугах, оказываемых Кредитором, а также для оформления и систематизации результатов хозяйственной деятельности Кредитора, полученных в связи с заключением с Заявителем/Заемщиком Договора микрозайма (далее - Согласие).

1.3.2. Заявитель/Заемщик дает Согласие в отношении своих персональных данных, включая фамилию, имя, отчество, пол, гражданство, дату и место рождения, название и реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные водительского удостоверения, адрес регистрации по месту жительства, адрес регистрации по месту пребывания, адрес фактического проживания, идентификационный номер налогоплательщика, наименование и реквизиты работодателя или учебного заведения, контактные номера телефонов, адрес электронной почты, профессию, образование, семейное положение, данные о членах семьи, инвалидность, социальное положение, доходы, имущественное положение, сведения о привлечении к уголовной, административной и гражданско-правовой ответственности, биометрические данные, полученные при фотографировании лица Заявителя/Заемщика, информацию о фактах рассмотрения судом споров по Договору микрозайма и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, иную информацию, официально полученную из государственных органов (далее - Данные).

1.3.3. Согласие Заявителя/Заемщика включает в себя, в том числе, право Кредитора осуществлять обработку Данных (в том числе смешанную и автоматизированную), включая совершение без ограничений следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, объединение персональных данных в информационную систему персональных данных и обработку персональных данных с помощью средств автоматизации либо без использования средств автоматизации, с помощью иных программных средств, а также обработку с помощью различных средств связи (почтовая рассылка, передача по каналам телефонной и факсимильной связи, сети Интернет), передачу Данных в Бюро кредитных историй, а также государственные учреждения в случае необходимости совершения юридических действий, в том числе по взысканию просроченной задолженности.

1.3.4. Согласие Заявителя/Заемщика на обработку, в том числе хранение, персональных данных предоставляется на срок, необходимый для достижения цели обработки персональных данных.

1.3.5. Согласие Заявителя/ Заемщика включает в себя, в том числе, согласие с тем, что получение Заявителем/ Заемщиком у Кредитора Данных, относящихся к Заявителю/Заемщику, их уточнение, блокирование и уничтожение допускается в случаях, установленных действующим законодательством на основании письменного заявления Заявителя/Заемщика в адрес Кредитора и/или указанных выше третьих лиц, которым передаются персональные данные, и что ответ на такое заявление будет предоставлен ему посредством почтового отправления, электронных средств связи, SMS-сообщений на адреса/номера телефонов, указанные Заявителем/ Заемщиком в Заявлении-анкете, либо иным образом по выбору Кредитора.

1.4. Получение заявления на предоставление микрозайма не обязывает Кредитора заключать Договор микрозайма и/или предоставить микрозайм.

1.5. После получения от потенциального заемщика всех необходимых для оформления Заявления-анкеты документов Представитель Кредитора информирует Потенциального заёмщика обо всех существенных условиях Договора микрозайма, в том числе о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Кредитора и Заёмщика, о перечне и размерах всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, с размером процентов за пользование микрозаймом, полной стоимостью микрозайма, полной суммой, подлежащей выплате, а также с последствиями нарушения условий Договора микрозайма.

1.6. Потенциальный Заемщик должен предоставить менеджеру общегражданский паспорт (далее - паспорт РФ). Дополнительно, по устному запросу менеджера в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Заемщик предоставляет оригиналы других документов и сведения, которые необходимы для рассмотрения Заявления о предоставлении нецелевого потребительского микрозайма (далее - Заявление), а также ксерокопии таких документов. В случае отсутствия у потенциального Заемщика паспорта РФ - Заявление не заполняется, менеджер завершает встречу.

1.7. Заемщик обязан сообщить менеджеру соответствующие действительности сведения, необходимые для заполнения анкеты по форме, разработанной Кредитором, и расписаться на каждой странице анкеты в подтверждение того, что все предоставленные данные являются полными, точными и верными во всех отношениях.

1.8. В случае изменения указанных в анкете сведений, Заемщик обязан проинформировать Компанию о таких изменениях в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты вступления изменений в силу в порядке, предусмотренном Общими условиями договора потребительского микрозайма, установленными Кредитором.

1.9. Менеджер на основании паспортных данных Заемщика заполняет в двух экземплярах бланк Заявления.

1.10. До подписания Анкеты-заявления на предоставление микрозайма, менеджер разъясняет клиенту условия и порядок предоставления потребительского микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения потребительского микрозайма, доводит до клиента информацию о статусе кредитора как микрокредитной компании, зарегистрированной в реестре микрофинансовых организаций, финансовых услугах, о рисках, связанных с заключением и исполнением получателем финансовой услуги условий договора об оказании финансовой услуги, и возможных негативных финансовых последствиях при использовании финансовой услуги, о правах получателя финансовой услуги при осуществлении процедуры взыскания просроченной задолженности, о способах и адресах для направления обращений получателями финансовых услуг, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию и в Банк России, о способах защиты прав получателя финансовой услуги, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора, предоставляет ему для ознакомления все необходимые документы, объясняет содержание информации об условиях предоставления,

использования и возврата потребительского микрозайма, а также содержание Общих условий договора потребительского микрозайма, отвечает на вопросы клиента.

1.11. Заемщик подписывает Заявление, один экземпляр которого остается у Заемщика, второй экземпляр менеджер передает Кредитору.

1.12. Персональный менеджер производит копирование/фотографирование предоставленных Заемщиком оригиналов документов. Копии/фотографии документов передаются Кредитору на обработку и хранение.

1.13. В целях обеспечения доступности продуктов (услуг) Кредитора Кредитором назначается ответственный сотрудник из числа менеджеров Кредитора, обладающий специальными приемами общения с людьми с инвалидностью, маломобильными группами населения и пожилым населением, способный оказать указанным лицам помощь при преодолении ими барьеров, мешающих получению услуг наравне с другими лицами, и обладающий знаниями о правилах работы с сопровождающими указанных граждан лицами.

1.14. Заемщик, относящийся к категории лиц, указанных в п.1.13. настоящих Правил, при обращении к Кредитору в порядке, указанном в п.1.1. настоящих Правил, сообщает сотруднику Кредитора о необходимости оказания ему специализированной помощи ответственным сотрудником Кредитора. В указанном случае Персональный менеджер для Заемщика назначается из числа менеджеров Кредитора, обладающих специальными приемами общения с людьми с инвалидностью, маломобильными группами населения и пожилым населением.

2. Порядок заключения договора потребительского микрозайма и порядок предоставления Заемщику графика платежей.

2.1. Договор потребительского микрозайма (далее – Договор микрозайма) состоит из Заявления о предоставлении потребительского микрозайма, Индивидуальных и Общих условий и Графика платежей.

2.2. После подписания Заемщиком Заявления менеджер предоставляет Заемщику для рассмотрения Индивидуальные условия договора микрозайма (далее – Индивидуальные условия), а также График платежей. Одновременно с передачей Индивидуальных условий, а также Графика платежей менеджер сообщает Заемщику информацию, достаточную для принятия обоснованного решения о целесообразности заключения Договора микрозайма на предлагаемых условиях, в частности, сообщает Заемщику о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение, учитывая, в том числе, следующие факторы:

- соразмерность долговой нагрузки Заемщика с текущим финансовым положением;
- предполагаемые сроки и суммы поступления денежных средств для исполнения своих обязательств по Договору микрозайма (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 микрозайма (в том числе, потеря работы, задержка получения заработной платы и иных видов доходов по не зависящим от Заемщика причинам, состояние здоровья Заемщика, которое способно негативно повлиять на трудоустройство и, соответственно, получение дохода).

2.3. Индивидуальные условия содержат информацию о суммах и порядке определения сроков платежей Заемщика по Договору микрозайма. График платежей содержит информацию о суммах и порядке определения сроков платежей Заемщика по Договору микрозайма с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по микрозайму, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия Договора микрозайма.

2.4. Заемщик вправе сообщить Кредитору о своем согласии на получение потребительского кредита (займа) на условиях, указанных в Индивидуальных условиях, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления Заемщику Индивидуальных условий договора. В течение указанного срока Кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные Заемщику Индивидуальные условия.

2.5. В случае согласия Заемщика с Индивидуальными условиями менеджер подписывает Индивидуальные условия в качестве уполномоченного представителя Кредитора в двух экземплярах и передает Заемщику для подписания с его стороны (или в обратном порядке).

2.6. Один экземпляр Индивидуальных условий остается у Заемщика, один экземпляр Индивидуальных условий менеджер передает Кредитору.

2.7. Кредитор в срок не позднее 24 часов рассматривает подписанные Заемщиком Заявление и Индивидуальные условия и принимает решение относительно заключения договора микрозайма.

2.8. По итогам рассмотрения заявления и иных документов (сведений), представленных Заявителем, Кредитор принимает одно из следующих решений:

- о заключении Договора микрозайма с Заявителем на сумму, запрошенную последним;
- об отказе от заключения Договора микрозайма с Заявителем на сумму, запрошенную последним, с предложением Заявителю заключить Договор микрозайма на меньшую сумму;
- об отказе от заключения Договора микрозайма с Заявителем.

2.9. Решение доводится до Заявителя лично или посредством телефонного звонка и/или SMS-сообщения на представленные им номера телефонов.

2.10. Кредитор в соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 9 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» вправе мотивированно отказаться от заключения Договора микрозайма, решение об отказе от заключения Договора микрозайма принимается на основании комплексного анализа информации о Заявителе (включая информацию, полученную из Бюро кредитных историй). Заявитель вправе получить полный текст мотивированного решения об отказе в предоставлении ему микрозайма на основании обращения с письменным заявлением по месту нахождения Кредитора.

2.11. В соответствии с законодательством Российской Федерации Общество направляет сведения о заемщике, результатах рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма и предоставленном микрозайме в Бюро Кредитных Историй.

2.12. Основания для отказа в предоставлении микрозайма

Кредитор вправе отказать в предоставлении микрозайма по любому из следующих оснований:

- Заявитель не соответствует требованиям, указанным в настоящих Правилах;
- Заявителем не предоставлены необходимые документы;
- документы, предоставленные Заявителем, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- информация, сообщенная о себе Заявителем, является недостоверной;
- Заявитель имеет задолженность по Договору микрозайма, заключенному им ранее с Кредитором;
- предоставленные Заявителем сведения (документы) свидетельствуют о низкой платежеспособности Заявителя;
- у Кредитора имеются сведения, что Заявитель прежде допускал нарушение кредитных (заемных) обязательств;
- кредитная история Заявителя содержит сведения о случаях несвоевременного погашения Заявителем кредитов (займов);
- Заявитель не выполняет, либо не выполнял ранее действия, которые он должен совершить на стадии подачи (рассмотрения) Заявления-анкеты о предоставлении микрозайма;

- Заявитель отказался от предоставления согласия на обработку персональных данных;
- количество заключенных договоров с Кредитором сроком менее 30 дней за период с 1 июля 2017 года по 31 декабря 2018 года превышает максимально допустимое количество – 10 договоров.
- В результате анализа всей имеющейся информации о Заявителе, у Компании возникают подозрения, что целью установления отношений Заявителя с Компанией является осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Изложенный перечень обстоятельств не является исчерпывающим. Причины отказа могут быть иными.

2.13. В случае принятия положительного решения о выдаче микрозайма Кредитор предоставляет микрозаем Потенциальному Заемщику одним из способов:

2.14. Единовременным перечислением суммы микрозайма с банковского счета Кредитора на банковский счет Заемщика, указанный в Индивидуальных условиях;

2.15. Наличными денежными средствами в офисе Кредитора.

2.16. В зависимости от выбранного способа получения микрозайма Кредитор уведомляет Заемщика о данных, необходимых для получения микрозайма. Перечисление денежных средств осуществляется не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента подписания Заемщиком Индивидуальных условий Договора микрозайма. Датой предоставления (получения) микрозайма (датой заключения договора микрозайма) признается дата передачи Заемщику денежных средств.

2.17. После предоставления микрозайма Кредитор информирует Заемщика о номере Договора микрозайма, который необходим при осуществлении Заемщиком платежей по Договору микрозайма.

3. Начисление процентов

3.1. Проценты за пользование потребителем микрозаймом начисляются на остаток суммы потребительского микрозайма со дня, следующего за днем получения микрозайма, и до момента полного погашения Заемщиком обязательств по договору потребительского микрозайма. Размеры начисленных процентов за пользование микрозаймом, установлены Графиком платежей к Договору микрозайма.

3.2. В случае нарушений Заемщиком обязательства по возврату суммы потребительского микрозайма, в установленный Индивидуальными условиями Договора микрозайма срок, проценты, подлежат начислению с даты, следующей за датой заключения договора микрозайма и до даты фактического исполнения Заемщиком обязательства по возвращению суммы микрозайма и уплаты начисленных на эту сумму процентов. Комиссия за предоставление потребительского займа не взимается.

3.3. Заимодавец не вправе начислять заемщику - физическому лицу проценты 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 достигнет трехкратного размера суммы займа. После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика - физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов микрофинансовая организация по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, вправе продолжать начислять заемщику - физическому лицу проценты только на не погашенную им часть суммы основного долга. Проценты на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга продолжают начисляться до достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа. Микрофинансовая организация не вправе осуществлять начисление процентов за период времени с момента достижения общей суммы подлежащих уплате

процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа, до момента частичного погашения заемщиком суммы займа и (или) уплаты причитающихся процентов. После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика - физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов микрофинансовая организация по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает один год, вправе начислять заемщику - физическому лицу неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на непогашенную заемщиком часть суммы основного долга.

4. Ответственность

4.1. В качестве меры ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств по договору потребительского микрозайма Обществом применяется неустойка в виде пени, начисление которой начинается с первого дня ненадлежащего исполнения обязательств (просрочки платежа).

4.2. Размер неустойки составляет 20 (двадцать) % годовых в день от суммы просроченной задолженности за каждый календарный день ненадлежащего исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма.

4.3. Неустойка рассчитывается по формуле:

$S = P * C * T$, где S – сумма неустойки, которую Общество имеет право взыскать с Клиента,

P – размер неустойки

C – сумма просроченной задолженности,

T – количество дней просрочки,

* - знак умножения.

4.4. Уплата суммы штрафных санкций не освобождает Клиента от исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов за пользование микрозаймом.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Общество и Клиент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

5. Прочие условия

5.1. Все уведомления и сообщения должны направляться Займодавцем и Заемщиком в письменной форме. Займодавец вправе направлять Заемщику информацию посредством передачи текстовых SMS-сообщений на мобильный телефон Заемщика, а также через уполномоченного сотрудника Компании и посредством почтовой связи (заказным письмом с уведомлением)

5.2. Кредитор гарантирует соблюдение тайны об операциях своих Заемщиков, а также об иных сведениях, охраняемых законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, когда на разглашение такой тайны Заемщик предоставил соответствующее письменное согласие и в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

5.3. Изменения и дополнения к настоящим Правилам утверждаются приказом директора микрокредитной компании, публикуются на сайте компании и в офисе предоставления микрозайма.

5.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, стороны руководствуются Договором микрозайма и действующим законодательством Российской Федерации.