

Приказом №6 от 25.07.2018г.

Генеральный директор ООО МКК "Голден Капитал"

Аскарова Мирайым Асранбековна

Правила предоставления займов в ООО Микрокредитная компания "Голден Капитал"

Правила предоставления займов ООО МКК «Голден Капитал» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденным Банком России 22.06.2017 и Уставом ООО МКК «Голден Капитал», определяют порядок и условия предоставления займов в ООО МКК «Голден Капитал» (далее – Компания) и регулируют отношения, возникающие между Компанией и лицами, имеющими желание стать заемщиками Компании в связи с предоставлением заемщикам потребительского микрозайма.

город Москва, 2018 год.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПОНЯТИЯ.

1.1. Правила содержат основные условия предоставления, использования и возврата займов и определяют в том числе:

- порядок подачи заявки на предоставление займа и порядок ее рассмотрения;
- порядок заключения договора займа и порядок предоставления заемщику графика платежей;
- иные условия, установленные внутренними документами Компании и не являющиеся условиями договора займа.

1.2. Правила не содержат условия, определяющие права и обязанности сторон по договору займа. Правила носят информационный характер и не являются публичной офертой. В случае установления в правилах условий, противоречащих условиям договора займа, заключенного с заемщиком, применяются положения договора займа.

1.3. Правила доступны всем лицам для ознакомления и размещаются в местах оказания услуг – офисе Компании и на официальном сайте Компании www.goldenkapital.ru. Копия Правил предоставляется любому заинтересованному лицу на основании его письменного заявления.

1.4. Правила и изменения к ним утверждаются Генеральным директором Компании.

1.5. В Правилах используются следующие понятия и термины:

График погашений – документ, содержащий информацию о суммах и датах платежей, с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по займу и сумм, направляемых на погашение процентов, общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора, а также полной стоимости займа по договору займа. Групповой заем – заем, предоставляемый Компанией группе заемщиков, состоящей из 2-4 человек, на условиях взаимного поручительства и солидарной ответственности. Договор микрозайма – договор потребительского займа, заключенный между клиентом и Компанией в соответствии с Федеральным законом № 353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)», содержащий индивидуальные условия, заключенный путем присоединения к общим условиям договора потребительского займа, устанавливаемые Компанией в одностороннем порядке в целях многократного применения, и размещенные в местах оказания услуг, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"; Заем/Микрозаем – заем, предоставляемый Компанией заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед Компанией по основному долгу, установленный Федеральным законом № 353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)». Для целей настоящих Правил понятие заем и микрозаем равнозначны. Заемные продукты – классификация потребительских займов в Компании по видам. Вид микрозайма определяется целью, суммой, сроком, размером процентов, а также набором дополнительных услуг. Заемщик – физическое лицо, получившее заем от Компании по договору займа; Индивидуальные условия – индивидуально согласованные между Компанией и Заемщиком условия договора потребительского займа, Клиент – физическое лицо, отвечающее требованиям Компании и обратившееся в Компанию за получением займа; Кредитор/Компания – Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Голден Капитал»; Общие условия – условия договора потребительского займа, разработанные Кредитором в одностороннем порядке, содержащиеся в отдельном документе, рассчитаны на неоднократное использование в отношении широкого круга лиц и могут быть приняты Заемщиком не иначе как

путем присоединения к предложенным условиям в целом. Условия заемных продуктов – утверждаемый приказом Генерального директора документ, содержащий основные параметры и условия заемного продукта, а также перечень документов, необходимый для принятия решения о предоставлении микрозайма.

2. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА.

2.1. Компания предоставляет микрозаймы физическим дееспособным лицам не моложе 21 года, имеющим гражданство Российской Федерации или гражданам СНГ, зарегистрированным и/или проживающим на территории субъекта РФ в месте нахождения обособленного подразделения (офиса) Компании.

2.2. Допустимо предоставление микрозайма гражданину с 18 лет при условии получения группового займа совместно с родителями (одним из родителей).

2.3. Иностранный гражданин должен иметь документы, подтверждающие законность нахождения на территории Российской Федерации и соблюдения миграционного законодательства. Конкретный перечень необходимых документов указан в условиях заемных продуктов, размещаемых на сайте, а также в офисах Компании.

2.4. Клиент должен иметь банковскую карту, на которую, будет перечислен микрозайм.

2.5. Клиент должен иметь постоянный источник дохода, позволяющий производить выплаты по микрозайму.

2.6. Клиент не должен состоять в родстве с сотрудником Компании, который обрабатывает заявку на выдачу займа. Под родственниками в целях настоящего пункта подразумеваются следующие лица: супруги, родители, дети, дяди и тети, сестры и братья, а также двоюродные сестры и братья, племянники, родители супруга(и), братья и сестры супруга(и), бабушка и бабушка, внуки, опекуны и попечители, подопечные.

2.7. Клиент не должен состоять в родстве с лицом, имеющим непогашенную просроченную задолженность перед Компанией. Под родственниками в целях настоящего пункта подразумеваются следующие лица: супруги; родители; дети; родные сестры и братья.

2.8. Клиент не должен иметь активного займа, полученного у Компании, за исключением займа по договорам, срок возврата по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, а также иных просроченных финансовых обязательств.

2.9. Между Компанией и Клиентом не может быть заключено более 9 (девяти) договоров займа, срок возврата по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, за исключением договоров, срок пользования денежными средствами, по которым фактически составил не более 7 (семи) календарных дней. Для целей настоящего пункта учитываются договоры займа, срок возврата по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, заключенные в течение 1 (одного) года, предшествующего дате получения Компанией заявления на получение очередного займа от Клиента.

2.10. Компания предоставляет займы в российских рублях в различных диапазонах сумм в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами, Условиями заемных продуктов, Общими и Индивидуальными условиями договора займа.

2.11. Сумма, срок и процентная ставка за пользование займом определяются индивидуально в зависимости от выбранного заемного продукта.

2.12. К клиенту могут быть предъявлены дополнительные требования в зависимости от выбранного заемного продукта, которые могут быть указаны в Условиях заемного продукта. Компания вправе запрашивать у клиента документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении займа.

3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВКИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕЕ РАССМОТРЕНИЯ.

3.1. Клиенты, имеющие намерение получить заем, должны обратиться к сотрудникам Компании для собственноручного оформления заявления на получение займа.

3.2. Сотрудник Компании разъясняет клиенту содержание настоящих Правил, информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, предоставляет информацию о правах и обязанностях клиента, связанных с получением займа, знакомит с перечнем документов, необходимых для его получения. Сотрудник Компании предоставляет клиенту информацию, достаточную для принятия обоснованного решения о целесообразности заключения договора микрозайма на предлагаемых Компанией условиях, в частности сообщает клиенту о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение, учитывая, в том числе, соразмерность долговой нагрузки с текущим финансовым состоянием (возможность обеспечить выплаты по займу), предполагаемые сроки и суммы поступления денежных средств для исполнения своих обязательств (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 (потеря работы, задержка заработной платы, состояние здоровья и др.). В случае подачи клиентом заявления о предоставлении займа, сотрудник компании принимает подписанное заявление. Перед подачей заявления о предоставлении займа клиент лично знакомится с настоящими Правилами, условиями заемных продуктов, требованиями, предъявляемыми к клиенту и его документам, информацией о порядке предоставления финансовых услуг и работы с обращениями заемщиков/клиентов ООО МКК «Голден Капитал», Общими условиями договора займа. Подписание и подача указанного заявления означает, что клиент ознакомлен и согласен с вышеперечисленными документами.

3.3. Одновременно с заявлением о предоставлении займа клиент должен предоставить информацию о:

- целях получения (направлении расходования) займа (на что планирует использовать микрозаем),
- источниках доходов, за счет которых Клиентом предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма;
- деятельности клиента;
- размер заработной платы;
- наличия иных источников дохода,

- текущих денежных обязательствах (о периодичности и суммах платежей по указанным обязательствам);
- судебных спорах, в которых Клиент выступает ответчиком (при рассмотрении заявления на получение микрозайма на сумму, превышающую 30 000 (Тридцать тысяч) рублей,
- факте производства по делу о банкротстве Клиента на дату подачи в Компанию заявления на получение микрозайма и в течение 5 (Пяти) лет до даты подачи такого заявления,
- наличии в собственности Клиента движимого и (или) недвижимого имущества (при рассмотрении заявления на получение потребительского микрозайма на сумму, превышающую 100000 (Сто тысяч) рублей). Компания имеет право запросить у Клиента иную информацию, необходимую для принятия решения о возможности предоставления займа. При этом клиент обязан указывать полные, точные и достоверные во всех отношениях сведения.

3.4. Сотрудник Компании вправе фиксировать указанную в п.3.3. информацию, а также иную информацию, в том числе с применением технических средств, снимать копии с документов клиента, необходимых для получения микрозайма.

3.5. Сотрудник Компании проверяет достоверность предоставленных клиентом сведений, проводит оценку платежеспособности клиента, и подбирает оптимальные параметры заемного продукта для каждого потенциального заемщика. Для проверки достоверности информации, предоставленной клиентом, сотрудник компании может посетить место работы и/или место жительства клиента.

3.6. По требованию клиента ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления о предоставлении микрозайма, а также копия подписанного Клиентом такого заявления.

3.7. Срок рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма – от 30 минут до 5 календарных дней со дня получения, оформленного Клиентом заявления и полного пакета документов, необходимого для получения займа.

3.8. Рассмотрение заявления о предоставлении займа осуществляется бесплатно.

3.9. О принятом решении о выдаче или отказе в выдаче займа Компания сообщает в назначенный день лично в офисе Компании, либо отправив SMS-уведомление на телефонный номер, указанный Клиентом.

3.10. Компания вправе мотивировано отказать в выдаче займа. Мотивированный отказ выдается клиенту по письменному запросу в течение 14 дней с момента поступления такого запроса.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ВЫДАЧИ ЗАЙМА.

4.1. В случае принятия Компанией положительного решения о выдаче займа, клиенту предоставляются индивидуальные условия, в которых согласованы все существенные условия, в том числе: сумма займа, процентная ставка, дата возврата займа и процентов, ответственность за нарушением условий договора займа.

4.2. Клиенту предоставляется право сообщить Компании о своей согласии на получение займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях, в течение пяти рабочих дней с даты получения индивидуальных условий. В случае согласия с индивидуальными условиями клиент подписывает указанные условия и иные необходимые документы.

4.3. Для целей отслеживания ежемесячных платежей заемщиков по займу Компания передает Заемщику один экземпляр подписанных индивидуальных условий и график платежей. Второй экземпляр подписанных индивидуальных условий и графика платежей остается в Компании. В случае получения займа по договору займа, срок возврата по которому не превышает 30 (тридцати) или 31 (тридцати одного) календарных дней, Компания предоставляет заемщику информацию о сумме и дате платежа с указанием отдельно суммы, направленной на погашение основного долга и суммы, направленной на погашение процентов, посредством направления SMS-уведомления на телефонный номер, указанный Заемщиком.

4.4. После подписания Заемщиком индивидуальных условий, а также других необходимых документов, денежная сумма производится путем перечисления с расчетного счета Компании на банковскую карту Заемщика.

4.5. Выдача денежных средств производится в день подписания индивидуальных условий договора займа, если иное не предусмотрено условиями договора займа. Датой начала пользования денежными средствами признается дата предоставления займа.

4.6. Заемщик не обязан заключать иные договоры, и не обязан получать иные услуги в связи с заключением договора займа.

4.7. Заемщик не обязан информировать Кредитора об использовании займа, за исключением займов, полученных на определенные цели (целевой заем). В этом случае заемщик по запросу Кредитора обязан предоставить в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения запроса информацию и документы о целевом расходовании заемных средств.

4.8. Заемщик вправе отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом Компанию в любой срок до даты предоставления микрозайма.

5. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМА И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО НЕМУ.

5.1. Погашение задолженности по займу осуществляется на ежемесячной основе в даты и способами, предусмотренными индивидуальными условиями и графиком погашения.

5.2. Погашения Заемщика по займам производятся следующим способом:

- Перечислением/переводом денежных средств на банковские реквизиты Кредитора, указанные в индивидуальных условиях;
- Денежным переводом через платежные системы;
- Онлайн на сайте Компании www.goldenkapital.ru.

- 5.3. Обязанность заемщика по возврату денежных средств, считается исполненной с момента поступления денежных средств на счет Кредитора.
- 5.4. Увеличение суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов не предусмотрено, за исключением случаев нарушения заемщиком порядка и сроков исполнения своих обязательств по договору потребительского займа. В случае таких нарушений, заемщик, вероятно, дополнительно понесет расходы на уплату неустойки, покрытие издержек по взысканию просроченной задолженности.
- 5.5. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату основного долга и (или) уплате процентов за пользование займом в сроки, установленные индивидуальными условиями и/или графиком платежей, взимаются: однократный штраф в размере 500 руб. за каждый факт неисполнения или ненадлежащего внесения платежа, начисляемый на следующий день образования просрочки, а также 0,5% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки начиная со следующего дня после начисления штрафа до даты фактического погашения, но не более 20% годовых (включая штраф). При этом на сумму потребительского займа проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются.
- 5.6. Уплата штрафа и пени не освобождает заёмщика от уплаты процентов и основной суммы займа.
- 5.7. Проценты по договору потребительского займа прекращают начисляться в случае одностороннего отказа от договора (расторжения договора в одностороннем внесудебном порядке) по инициативе Кредитора с даты расторжения (прекращения) договора, а также в иных случаях, предусмотренных договором.
- 5.8. Кредитору запрещается начислять Заемщику 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.
- 5.9. После возникновения просрочки исполнения обязательства Заемщика по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов Кредитор по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, вправе продолжать начислять Заемщику проценты только на не погашенную им часть суммы основного долга.
- 5.10. После возникновения просрочки исполнения обязательства Заемщика по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов Кредитор по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года вправе начислять Заемщику неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную Заемщиком часть суммы основного долга.
- 5.11. Максимальное число дополнительных соглашений к договору займа, при заключении которых увеличивается срок возврата денежных средств по такому договору, с одним Заемщиком не может составлять более 6 (шести), если получателем финансовой услуги является физическое лицо и срок возврата займа, предусмотренный таким договором при его заключении, не превышает 30 (тридцати) календарных дней.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

- 6.1. Клиенты должны соответствовать требованиям, предъявляемым Компанией к Заемщикам, и предъявлять документы, предусмотренные Условиями заемных продуктов и иными документами Компании.
- 6.2. Клиент дает согласие на обработку, передачу, получение и уничтожение персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 6.3. Клиент дает согласие на получение Компанией кредитного отчета, сформированного на основании его кредитной истории, получение и предоставление информации в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», в том числе на раскрытие информации о Клиенте, содержащейся в основной и информационной части кредитной истории.
- 6.4. Компанией всей имеющейся о нем информации в объеме, в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».
- 6.5. Клиент предоставляет информацию для идентификации его в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 6.6. Кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского микрозайма третьим лицам, при этом заемщик вправе запретить Кредитору уступку прав (требований) по договору потребительского займа. Условие о запрете уступки включаются в индивидуальные условия договора потребительского займа.
- 6.7. По искам Кредитора к заемщику стороны могут изменить территориальную подсудность в пределах субъекта Российской Федерации по месту нахождения заемщика, указанному им в договоре потребительского займа, или по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор), что должно быть отражено в индивидуальных условиях договора потребительского займа.
- 6.8. Все уведомления и сообщения должны направляться в Компанию в письменной форме.
- 6.9. Кредитор вправе вносить в настоящие Правила, Общие условия договора займа и Условия заемных продуктов изменения в одностороннем порядке, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством о потребительском кредите (займе)