

УТВЕРЖДАЮ:

Директор ООО МКК «Бастион Капитал»

И.В.Шампаров

«02» февраля 2021 г.



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БАСТИОН КАПИТАЛ»

Вер. 1.2021

1. Общие положения и термины

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов (далее - Правила) разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

1.2. Настоящие Правила содержат основные условия предоставления микрозаймов в Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Бастион Капитал».

1.3. Правила устанавливают:

1.3.1. порядок подачи заявления на предоставление микрозайма и порядок его рассмотрения;

1.3.2. порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей.

1.4. Используемые термины:

Займодавец – Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Бастион Капитал».

Заемщик – физическое лицо, обратившееся к Займодавцу с намерением получить, получающее или получившее микрозайм.

Представитель Заемщика - физическое лицо, действующее от имени и в интересах Заемщика в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, законе, либо акте уполномоченного на то государственного органа, органа местного самоуправления.

Микрозайм - займ, предоставляемый Займодавцем Заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей триста тысяч рублей.

Договор микрозайма - договор займа, сумма которого не превышает триста тысяч рублей.

Кредитный эксперт - сотрудник Займодавца, который на основании доверенности Займодавца оформляет документы физическим лицам для получения заемных средств, а также принимает взносы от физических лиц в счет исполнения их обязательств перед Займодавцем.

Поручитель – физическое лицо, поручающееся за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по договору микрозайма и несущее солидарную ответственность по договору микрозайма Заемщика перед Займодавцем.

Точка оформления - рабочее место Кредитного эксперта Займодавца, расположенное на территории магазинов, торговых комплексах или в отдельном офисе Займодавца.

2. Требования к физическому лицу, обратившемуся к Займодавцу с намерением получить, получающее или получившее микрозайм (далее – Заемщик), которые

установлены Займодавцем, и выполнение которых является обязательным для предоставления микрозайма (далее – займ):

- возраст: на дату обращения к Займодавцу - не менее 21 года, на дату последнего планового платежа по договору микрозайма – не более 75 лет (учитывается количество полных лет);
- наличие постоянной регистрации (не менее 3-х последних месяцев на территории одного населенного пункта) и фактического проживания Заемщика;
- стаж работы по основному месту работы не менее 4-х последних месяцев (данное требование не распространяется на пенсионеров);
- предоставление не менее 2-х номеров контактных телефонов, по которым в течение срока действия договора микрозайма будет возможно осуществлять контакты с Заемщиком;
- отсутствие отрицательной кредитной истории.

Заемщик должен быть платежеспособным. При этом оценка платежеспособности Заемщика осуществляется на основании предоставленной им информации в следующем порядке:

- при расчете платежеспособности среднемесячный доход Заемщика берется за вычетом всех обязательных платежей (при наличии: налог на доходы физических лиц, ежемесячные платежи по кредитам, алименты, и т.д.);

- по правилу: $K_{\max} \leq P$, где:

K_{\max} - максимальный размер ежемесячного платежа согласно плановому графику платежей по договору потребительского займа;

P – платежеспособность Заемщика, при этом платежеспособность:

$P = D_{\text{ч}} * k$, где:

$D_{\text{ч}}$ - среднемесячный доход (чистый доход Заемщика) за последние три месяца (за вычетом всех обязательных ежемесячных платежей, указанных Заемщиком);

k – поправочный коэффициент:

$k = 0,6$, если срок возврата займа, указанный в индивидуальных условиях договора потребительского займа, составляет более одного календарного месяца;

$k = 1$, если срок возврата займа, указанный в индивидуальных условиях договора потребительского займа, составляет не более одного календарного месяца.

3. Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявки на предоставление микрозайма, в том числе для оценки платежеспособности Заемщика:

- заявления на предоставление микрозайма;
- анкета Заемщика;
- согласие на обработку персональных данных;
- согласие на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй;
- паспорт гражданина РФ;
- дополнительно Займодавец может запросить второй документ на выбор (свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, водительское удостоверение, удостоверение личности офицера, военный билет, заграничный паспорт, страховое пенсионное свидетельство, пенсионное удостоверение).

Займодавец вправе дополнительно запросить у Заемщика, имеющего официальное место работы, справку о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ за 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу подачи заявки на предоставление микрозайма и/или копию трудовой книжки, заверенную работодателем.

Займодавец вправе дополнительно запросить у Заемщика информацию о страховом номере индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС).

Заемщики, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, но желающие получить микрозайм дополнительно, по запросу Займодавца, должны предоставить:

- свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (регистрация в качестве индивидуального предпринимателя после 01.01.2004 г.) или свидетельство о внесении в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе (регистрация до 01.01.2004 г.).

3.1. Займодавец по своему усмотрению имеет право затребовать предоставление поручительства в обеспечение обязательств Заемщика.

Поручитель обязан удовлетворять требованиям, перечисленным в разделе 2 Правил.

Поручитель предоставляет документы, перечисленные в разделе 3 Правил, кроме заявления на предоставление микрозайма.

Обработка персональных данных Заемщика (Поручителя) осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

3.2. В случае предоставления целевого микрозайма Заемщик обязан обеспечить возможность контроля со стороны Займодавца за целевым использованием микрозайма.

3.3. В случае предоставления займа с обеспечением в виде залога транспортного средства, дополнительно предоставляются: Свидетельство о регистрации транспортного средства и ПТС, полис ОСАГО.

4. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма

4.1. Заемщик, желающий получить займ, обращается к Кредитному эксперту Займодавца за консультацией на точке оформления.

4.2. Кредитный эксперт знакомит Заемщика с настоящими Правилами, с условиями предоставления микрозайма Займодавца: срок, процентная ставка и прочие существенные условия. Кредитный эксперт выясняет у Заемщика цель расходования микрозайма и источник доходов, за счет которых Заемщик предполагает исполнение обязательств по договору микрозайма.

4.3. После выбора Заемщиком вида микрозайма Кредитный эксперт производит расчет плановых ежемесячных платежей и платежеспособности Заемщика (в расчет принимаются только доходы Заемщика).

4.4. Кредитный эксперт знакомит Заемщика с перечнем документов, необходимых для рассмотрения заявки о предоставлении микрозайма.

4.5. При согласии Заемщика на предоставление микрозайма Кредитный эксперт проверяет наличие, подлинность и действительность необходимых для оформления микрозайма документов. На основании предоставленных документов, а также со слов Заемщика заполняет анкету Заемщика на предоставление микрозайма.

4.6. Кредитный эксперт распечатывает и передает на проверку Заемщику анкету. Заемщик проверяет данные в анкете и проставляет на ней свою подпись.

4.7. Кредитный эксперт передает анкету Заемщика на проверку.

4.8. В случае предоставления займа под залог транспортного средства осуществляется проверка состояния имущества, предлагаемого в залог, и соответствия его документальному описанию, а также проводится оценка рыночной стоимости предмета залога, согласно требованиям Регламента работы по продукту «Займ под залог транспортного средства».

5. Срок и порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма

5.1. Сроки рассмотрения оформленной Заемщиком заявки на предоставлении микрозайма и принятия Займодавцем решения относительно этой заявки составляет не более пяти календарных дней с момента предоставления всех документов, необходимых для принятия решения о заключении (отказе в заключении) договора микрозайма, включая день подачи заявки на предоставление микрозайма.

5.2. Сотрудники Займодавца, в должностные обязанности которых входит рассмотрение заявки и принятие решения о заключении (отказе от заключения) договоров микрозайма, проводят анализ и проверку сведений, указанных в анкете Заемщика, оценивают его платежеспособность.

5.3. Решение об отказе в предоставлении микрозайма Заемщику принимается в следующих случаях:

- предоставление поддельных и/или недействительных документов и/или недостоверных сведений;
- несоответствие Заемщика требованиям, установленных разделом 2 Правил;
- если Заемщик планирует использовать заемные средства на погашение других обязательств Заемщика и/или на предоставление займов третьим лицам (погашение займов третьих лиц);

- иные обстоятельства, препятствующие заключению договора микрозайма.

5.4. Заемщик в обязательном порядке, посредством SMS-сообщения информируется о результатах рассмотрения заявки на предоставление микрозайма. При положительном решении Займодавец заключает с Заемщиком договор микрозайма.

6. Порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления Заемщику графика платежей

В случае положительного решения Кредитный эксперт связывается с Заемщиком и назначает дату и время подписания документов на предоставление микрозайма.

Положительное решение о заключении договора микрозайма действует в течение 7 (семи) календарных дней.

6.1. В назначенное Кредитным экспертом время Заемщику необходимо прийти на оговоренную точку оформления с необходимыми документами для подписания договора микрозайма.

6.2. Кредитный эксперт вновь производит расчет плановых ежемесячных платежей и платежеспособности Заемщика.

6.3. Кредитный эксперт оформляет и распечатывает пакет документов, объясняя назначение каждого документа Заемщику.

6.4. Заемщик знакомится с пакетом документов, сверяет паспортные данные с документами и подписывает их.

6.5. Заемщику выдается один экземпляр документов, подписанных обеими сторонами, включая график платежей.

7. Порядок возврата и условия обслуживания микрозайма

7.1. График платежей, по которому Заемщик должен производить расчеты с Займодавцем по микрозайму, содержится в Договоре займа с Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Бастион Капитал».

7.2. Исполнение обязательств по договору микрозайма может осуществляться Заемщиком как в наличном порядке в точке оформления, так и безналичном порядке.

7.3. В целях соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» при внесении платежа от 15 000 рублей Заемщику (или представителю Заемщика) необходимо при себе иметь паспорт.

7.4. При приеме взноса в точке оформления договора микрозайма, Заемщику (или представителю Заемщика) выдается приходный кассовый ордер.

8. Заключительные положения

8.1. Правилами не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма. В случае установления в Правилах предоставления микрозайма условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с Заемщиком, применяются положения договора микрозайма.

8.2. Настоящие Правила доступны для ознакомления с ними любого заинтересованного лица на точках оформления договоров микрозаймов и в сети Интернет на сайте:

<https://mkk-bc.ru/documents> .