


Общество с ограниченной ответственностью
«Дракон»

ИНН291101001КПП2911006561ОГРН1142918000114

Утверждаю 

Директор ООО «Дракон» Дьякова Н.Н.

В редакции №1 от 01.04.2015г.
Приказ № от «01» апреля 2015г.



**ПРАВИЛА ВЫДАЧИ МИКРОЗАЙМОВ
ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ**

2015г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов (займов) физическим лицам Общества с Ограниченной ответственностью «Дракон» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О персональных данных» от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ (далее – ФЗ «О персональных данных»), Уставом ООО «Дракон» и иным действующим законодательством Российской Федерации.

1.2. Настоящие Правила разработаны в целях детального регулирования отношений возникающих между ООО «Дракон» и физическими лицами, в связи с предоставлением микрозайма (займа).

Настоящие Правила призваны разъяснить права и обязанности сторон по договору микрозайма (займа) и предоставить полную информацию, необходимую для надлежащего исполнения договора микрозайма (займа).

Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления микрозаймов (займов) физическим лицам.

1.3. Основные цели и задачи предоставления микрозаймов (займов):

- повышение доступности заемных средств для физических лиц;
- создание, развитие и укрепление системы микрофинансирования в регионах;
- обеспечение условий удовлетворения ими своих потребительских нужд;

1.4. В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

Общество(займодавец) – Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация «Дракон» (ООО МФО "Дракон") ИНН\КПП 2911006561\291101001; ОГРН 1142918000114; Юридический адрес: 164200, г.Няндома, Архангельская область, ул.Ленина 41а, стр.2, пом.3

Заявитель – физическое лицо намеревающееся заключить Договор микрозайма (займа) с Обществом;

Заемщик - физическое лицо, заключившее Договор микрозайма (займа) с Обществом;

Заявка (Заявление-анкета) – анкета для Заявителя, форма для сбора и систематизации информации о нем, необходимой для принятия решения Общества о предоставлении Заемщику микрозайма или отказа в предоставлении микрозайма;

Менеджер по займам – лицо, работающее непосредственно с Заемщиком Общества.

Микрофинансирование (микрофинансовая деятельность) - деятельность Общества, связанная с предоставлением микрозаймов физическим лицам;

Микрозаем (микрозайм) - заем, предоставляемый Обществом Заемщику, на условиях, предусмотренных Договором микрозайма;

Вид микрозайма (займа) – микрозайм (займ), имеющий своё наименование, в зависимости от суммы, срока предоставления, порядка погашения, процентов за пользование займом и иных условий предоставления микрозайма (займа). Виды микрозаймов (займов) оформляются в Приложении №1 к настоящим Правилам и утверждаются приказом директора Общества.

Договор микрозайма (займа) - договор о предоставлении микрозайма (займа), заключаемый между Заемщиком и Займодавцем по форме, установленной Обществом;

График платежей — документ, содержащий точные данные о суммах денежных средств, подлежащих оплате Заемщиком и датах (сроках), в которые должна быть произведена оплата с целью погашения Заемщиком его Задолженности по Договору займа (микрозайма);

2. РАЗМЕР МИКРОЗАЙМА (ЗАЙМА), СРОКИ ВЫДАЧИ И ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА МИКРОЗАЙМА (ЗАЙМА).

2.1. Минимальный размер микрозайма (займа) не менее одной тысячи рублей. Максимальный размер микрозайма (займа) не превышает один миллион рублей.

2.2. Действие Договора ограничено сроком полного погашения задолженности по Договору и уплаты всех платежей, предусмотренных договором.

2.3. Размер процентов за пользование микрозаймом (займом), зависит от вида займа, которые утверждены в Приложении №1 настоящих правил.

3. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ ЗА ПОЛУЧЕНИЕМ ЗАЙМА (МИКРОЗАЙМА)

3.1. Общество предоставляет Заемщикам займы (микрозаймы) в валюте Российской Федерации, с условием выдачи суммы займа (микрозайма) наличными денежными средствами.

3.2. Виды, наименования, сроки, суммы, размеры процентных ставок и иные условия займов (микрозаймов) предоставляемых Обществом Заемщикам указаны в Приложении № 2, которое является неотъемлемой частью Правил.

3.3. Заемщик должен отвечать следующим требованиям:

- являться гражданином Российской Федерации;
- иметь возраст от 21 (двадцати одного) года при условии, что срок возврата займа (микрозайма) по Договору займа (микрозайма) наступает до исполнения Заемщику 70 (семидесяти) лет;
- иметь постоянный источник дохода;

- иметь регистрацию и проживать на территории местонахождения офиса Общества по выдаче займов.

3.4. При обращении лично или по телефону Потенциального Клиента в Общество за получением займа (микрозайма) менеджер Общества знакомит Потенциального Клиента с Правилами, разъясняет условия и порядок предоставления и обслуживания займов (микрозаймов), доводит до сведения перечень документов, необходимых для его получения.

Документами, необходимыми для получения займа (микрозайма) являются:

- Заявка-Анкета;
- паспорт гражданина РФ;
- Любой дополнительный документ, удостоверяющий (подтверждающий) личность Потенциального Клиента (Водительское удостоверение, пенсионное удостоверение, военный билет, заграничный паспорт, страховое свидетельство государственного пенсионного страхования, страховой медицинский полис обязательного страхования граждан). Дополнительный документ предоставляется по требованию Менеджера Общества;
- Справка о доходах по основному месту работы по форме 2-НДФЛ, заверенная работодателем, не менее чем за последние 3 месяца, выписка по зарплате. Все вышеперечисленные документы считаются действительными в течение 14 календарных дней от даты выдачи и предоставляются по требованию менеджера Общества.
- Выписка из ЕГРИП для индивидуальных предпринимателей. Выписка считается действительной в течение 30 дней от даты ее выдачи. Выписка предоставляется по требованию менеджера Общества;
- Налоговая декларация для индивидуальных предпринимателей. Налоговая декларация должна содержать сведения не менее чем за 1 отчетный квартал. Налоговая декларация предоставляется по требованию менеджера Общества.
- Иные документы в соответствии с условиями предоставления займа (микрозайма) и нормами действующего законодательства РФ.
- По требованию Общества Клиенты представляют и иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа (микрозайма), в частности:
 - лицо, подавшее заявку на предоставление займа (микрозайма), представляет Обществу информацию о направлении расходования займа (микрозайма) и источниках доходов, за счет которых указанным лицом предполагается исполнение обязательств по договору займа (микрозайма).

3.5. С документов, предоставленных Потенциальным Клиентом, делаются копии, которые

подшиваются к его личному заемному делу (досье). Менеджером Общества делается фотография Потенциального Клиента, которая хранится в базе программного обеспечения Общества.

3.6. Подход Общества к Потенциальному Клиенту носит строго персонифицированный характер. Потенциальный Клиент, имеющий намерение получить заем (микрозайм), обязан оформить и заполнить Заявку-Анкету.

В этом случае менеджер Общества на основании предоставленных Потенциальным Клиентом документов должен вместе с ним заполнить Заявку- Анкету. Заявка- Анкета заполняются в единственном экземпляре, подписываются Потенциальным Клиентом и остаются у менеджера Общества.

3.7. Потенциальный Клиент может также позвонить в Общество по телефонам офисов и оставить Заявку Менеджер Общества, отвечая на звонок, обязан предупредить Потенциального Клиента о требованиях Федерального закона от 27 июля 2006 года, № 152-ФЗ «О персональных данных», в отношении обработки персональных данных только с согласия Потенциального Клиента. Получив, устное согласие Потенциального Клиента Сотрудник Общества, от имени Потенциального Клиента, с его слов, составляет Заявку-Анкету.

3.8. Менеджер Общества проводят финансовую, бухгалтерскую, юридическую оценку представленных документов, оценивают финансовое состояние Потенциального Клиента, обеспеченность возврата займа (микрозайма) и принимают решение о выдаче или отказе в выдаче Потенциальному Клиенту займа (микрозайма) в течение 15 минут с момента поступления Заявки Потенциального Клиента менеджеру Общества.

3.9. В случае присвоения Клиента повышенного уровня риска совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, Общество вправе предложить Клиенту заключение договора займа (микрозайма), предусматривающего предоставление Клиенту целевого займа (микрозайма) с одновременным предоставлением Обществу права осуществления контроля за целевым использованием займа (микрозайма) и возложением на Клиента обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

3.10. Менеджер Общества уведомляет Потенциального Клиента о результатах рассмотрения Заявления в течение 15-ти минут с момента принятия Обществом соответствующего решения.

3.11. Общество вправе мотивированно отказать Потенциальному Клиенту в выдаче займа (микрозайма). В случае отказа Общества в выдаче займа (микрозайма) копии документов, представленных Потенциальным Клиентом, ему не возвращаются.

3.12. Основаниями для отказа в выдаче займа (микрозайма) являются:

при проверке выявлены факты предоставления Потенциальным Клиентом документов, не соответствующих требованиям, предъявляемым к ним

законодательством РФ, документов не соответствующих фактическим обстоятельствам (смена фамилии, замена паспорта и т. д.), противоречивых или недостоверных сведений;

- имела место отрицательная кредитная история Потенциального Клиента — Потенциальный Клиент имеет просроченные и/или неисполненные обязательства перед бюджетом РФ или иными третьими лицами;
- платежеспособность Потенциального Клиента не удовлетворяют требованиям Общества.
- не выполнены условия предоставления займа (микрозайма);
- если в отношении одного Потенциального Клиента сумма обязательств по выданным займам (микрозаймам) может превысить один миллион рублей.
- Потенциальным Клиентом не представлены документы или информация, определенные настоящими Правилами;
- Потенциальным Клиентом не выполнены условия предоставления обеспечения исполнения обязательств по Договору займа (микрозайма).

После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении займа (микрозайма), Потенциальный Клиент вправе вновь подать Обществу Заявку.

Общество может отказать Клиенту в предоставлении займа (микрозайма), если в результате анализа всей имеющейся у Общества информации о Клиенте, возникают подозрения, что целью установления таких отношений является осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.13. Договор займа (микрозайма) составляется в 2 (двух) экземплярах и подписывается менеджером Общества и Заемщиком. После подписания Договора займа (микрозайма) один экземпляр договора передается Заемщику, второй экземпляр договора остается у менеджера Общества.

3.14. Для целей отслеживания платежей Заемщика по Договору займа (микрозайма) Общество передает Заемщику 2 (два) экземпляра Графика платежей. Заемщик обязан подписать оба экземпляра Графика платежей, один из которых остается у него, а второй экземпляр — остается у менеджера Общества. Заемщик обязан расписаться в экземпляре Общества в получении Графика платежей. График платежей является неотъемлемой частью Договора займа (микрозайма).

ГЛАВА 4. ПОЛУЧЕНИЕ СУММЫ ЗАЙМА (МИКРОЗАЙМА)

4.1. В случае принятия Обществом положительного решения о выдаче займа (микрозайма), с условием выдачи суммы займа (микрозайма) наличными денежными средствами Общество выдает Заемщику денежную сумму, указанную в Договоре займа

(микрозайма), наличными денежными средствами. Факт выдачи займа (микрозайма) оформляется расходно-кассовым ордером, который подписывается Заемщиком.

Выдача Обществом Заемщику займа (микрозайма) является полным и безоговорочным акцептом оферты.

Дата выдачи займа (микрозайма) наличными денежными средствами является датой заключения Договора займа (микрозайма).

ГЛАВА 5. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ

5.1. Проценты за фактическое время пользования займом (микрозаймом) начисляются на непросроченный Основной долг с даты, следующей за датой получения Заемщиком займа (микрозайма) (см. пункт 4.1. настоящих Правил), и по дату возврата займа (микрозайма) включительно. Размеры и суммы начисленных процентов за фактическое время пользования займом (микрозаймом) установлены Договором займа (микрозайма) и Графиком платежей.

При расчете процентов за фактическое время пользования займом (микрозаймом) количество дней в году принимается равным фактическому количеству календарных дней: 365 или 366 соответственно.

ГЛАВА 6. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА СУММЫ ЗАЙМА (МИКРОЗАЙМА)

6.1. Заемщик обязуется вернуть предоставленную ему сумму займа (микрозайма) в порядке и в сроки, установленные Договором займа (микрозайма), и уплатить начисленные на нее и предусмотренные Договором займа (микрозайма) проценты за фактическое время пользования займом (микрозаймом).

6.2. Порядок возврата суммы займа (микрозайма) в конце срока, на который выдан заем (микрозайм):

6.2.1. Заемщик, заключивший с Обществом Договор займа (микрозайма) с условием единовременного возврата суммы займа (микрозайма), обязан единовременно возвратить сумму займа (микрозайма) и начисленные проценты, за фактическое время пользования заемными денежными средствами, в конце срока, на который выдан заем (микрозайм).

6.2.2. Обязанность Заемщика по оплате единовременного платежа по Договору займа (микрозайма) считается выполненной в день поступления денежных средств, в сумме, составляющей Основной долг и проценты за фактическое время пользования заемными денежными средствами в кассу Общества.

6.3. Порядок возврата суммы займа (микрозайма) с условием уплаты ежемесячных платежей:

6.3.1. Заемщик, заключивший с Обществом Договор займа (микрозайма) с условием уплаты ежемесячных платежей, обязан ежемесячными платежами возвращать сумму займа (микрозайма) и начисленные проценты, за фактическое время пользования

емными денежными средствами, в сроки, установленные Графиком платежей. Размер ежемесячного платежа определен Графиком платежей.

3.2. Обязанность Заемщика по оплате ежемесячного платежа по Договору займа (микрозайма) с условием уплаты ежемесячных платежей считается выполненной, в день поступления суммы ежемесячного платежа в кассу Общества.

Передача наличных денежных средств в кассу Общества является бесплатным способом исполнения Заемщиком обязательств по договору займа (микрозайма).

3.4. Заемщик, заключивший с Обществом Договор займа (микрозайма) обязан хранить платежные извещения и (или) приходно-кассовые ордера на протяжении всего срока действия Договора займа (микрозайма), а также в течение 3 (трех) лет со дня внесения им последнего платежа по Договору займа (микрозайма).

3.5. Общество направляет денежные средства, поступившие от Заемщика, на погашение задолженности по Договору займа (микрозайма) в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором микрозайма.

3.6. Заемщик имеет право досрочно полностью или частично погасить сумму займа (микрозайма) без каких-либо ограничений. Комиссии и платы за досрочное погашение суммы займа (микрозайма) полностью отсутствуют.

ГЛАВА 7. ИЗМЕНЕНИЕ (ПРОДЛЕНИЕ) СРОКОВ ВОЗВРАТА СУММЫ ЗАЙМА (МИКРОЗАЙМА)

7.1. По договоренности Общества и Заемщика, срок возврата суммы займа (микрозайма) и процентов за фактическое время пользования заемными денежными средствами может быть изменен (продлен) путем подписания сторонами дополнительного соглашения к Договору займа (микрозайма).

Изменение (продление) сроков возврата суммы займа (микрозайма) и процентов за фактическое время пользования заемными денежными средствами возможно исключительно при условии отсутствия просроченной задолженности Заемщика перед Обществом по Договору займа (микрозайма).

7.2. Срок возврата займа (микрозайма) с условием единовременного погашения в конце

срока, на который выдан заем (микрозайм) может быть продлен Обществом Заемщику дважды, на срок, не превышающий 14 календарных дней в каждую пролонгацию.

7.3. Срок возврата займа (микрозайма) с условием уплаты ежемесячных платежей, согласно графику платежей, может быть продлен Обществом Заемщику на срок, не превышающий 6 месяцев.

ГЛАВА 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. В случае нарушения Заемщиком, установленного Договором займа (микрозайма) срока единовременного возврата суммы займа (микрозайма) Общество вправе потребовать от Заемщика уплаты пени в размере не более 20% годовых от общей суммы Задолженности, подлежащей уплате, за каждый календарный день просрочки, начиная с даты, следующей за датой платежа, по дату погашения просроченной Задолженности.

8.2. Уплата Заемщиком суммы пени не освобождает Заемщика от исполнения обязательств по возврату суммы займа (микрозайма) и процентов за фактическое время пользования заемными денежными средствами.

8.3. В случае нарушения Заемщиком сроков внесения ежемесячных платежей по займу (микрозайму) Общество вправе обратиться в коллекторское агентство для взыскания задолженности с Заемщика в досудебном порядке и/или обратиться в суд за защитой нарушенных прав и своих законных интересов.

8.4. При нарушении Заемщиком срока единовременного погашения займа (микрозайма) Общество вправе обратиться в коллекторское агентство для взыскания задолженности с Заемщика в досудебном порядке и/или обратиться в суд за защитой нарушенных прав и своих законных интересов.

8.5. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору займа (микрозайма) Общество и Заемщик несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.6. При нарушении Заемщиком сроков внесения платежей по договору микрозайма (займа), предусмотренных Графиком платежей, продолжительностью свыше 2 (двух) недель, следующих за датой образования задолженности, Общество вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы микрозайма (займа) вместе с процентами, предусмотренными договором микрозайма (займа).

8.7. Оставшаяся сумма микрозайма (займа) вместе с процентами, предусмотренными договором микрозайма (займа) должна быть возвращена Заемщиком на основании письменного уведомления Общества не позднее 10 (десяти) рабочих дней от даты вручения ему уведомления о досрочном возврате.

ГЛАВА 9. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

9.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Обществом и Заемщиком, будут разрешаться путем переговоров сторон.

9.2. Неурегулированные в ходе переговоров споры между Обществом и Заемщиком передаются на рассмотрение суда.

9.3. Требования Заемщика к Обществу могут быть направлены в суд по правилам подсудности, установленной законодательством РФ.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Заявитель вправе сообщить Обществу о своем согласии или отказе на получение займа (микрозайма) на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора займа (микрозайма), в течение пяти рабочих дней со дня предоставления Заявителю индивидуальных условий договора.

10.2. Общество информирует Заявителя о возможности запрета уступки Обществом третьим лицам прав требований возврата заемных средств по договору займа (микрозайма).

10.3. Организация вправе осуществлять фотографирование Заявителя, вести аудио и видео запись разговоров с Заявителем. В случае возникновения споров между сторонами такая запись и/или фотография Заявителя может быть использована в качестве доказательств в суде.

10.4. Организация вправе передавать и раскрывать информацию, касающуюся Договора микрозайма или Заемщика третьим лицам, кредитным бюро и коллекторским компаниям в случае невозврата микрозайма и процентов по нему, а также государственным органам на основании соответствующих запросов.

10.5. Настоящие Правила утверждаются общим собранием акционеров Общества. Изменения в настоящие Правила утверждаются на общем собрании акционеров простым большинством голосов. Все дополнения и изменения Правил оформляются в виде Приложений к настоящим Правилам и находятся в доступном для заявителей месте.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ и договором Микрозайма, заключенным между Обществом и Заемщиком.

12. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

1) Контактный телефон, по которому осуществляется связь с Компанией

8 911 683 37 57 _____

2) Официальный сайт Компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» **www/dragon29.ru** _____

3) Информация о внесении сведений о Компании в государственный реестр микрофинансовых организаций :**св-во № 651403111005268 от 20.06.2014г.**

ПРИЛОЖЕНИЕ №2 от "20" января" 2015г.

К Правилам выдачи займов физическим лицам ООО «Дракон» от 01.07.2014г.



С утверждаю _____ Директор ООО "Дракон"

ВИДЫ ЗАЙМОВ:

1. "Пенсионный" _ займ предоставляется физическим лицам, находящимся на пенсии по старости, под 0,7% от суммы займа в день.

Сумма займа не менее 1000,0 (Одной тысячи) рублей и не более 10000,0(Десяти тысяч) рублей.

Займ выдается *сроком* от 1 до 30 дней, возможна пролонгация при уплате %.

2. "Льготный" _ займ предоставляется физическим лицам, имеющим постоянный доход, а также работающим пенсионерам под 0,8% от суммы займа в день.

Льготный % применяется при проведении акции "День рождение".(Для заемщиков, обратившихся в свой день рождение или за три дня до него)

Займ выдается *сроком* от 1 до 30 дней, возможна пролонгация при уплате %.

3. "Обычный" _ займ предоставляется физическим лицам, имеющим постоянный доход, под 0,9% от суммы займа в день.

Сумма займа не менее 1000,0 (Одной тысячи) рублей и не более 5000,0 (Пяти тысяч) рублей.

Займ выдается *сроком* от 1 до 30 дней, возможна пролонгация при уплате %.

4. "Доверительный" _ займ предоставляется физическим лицам, имеющим постоянный доход, а также работающим пенсионерам под 1,0% от суммы займа в день.

Сумма займа не менее 5000,0 (Пяти тысяч) рублей и не более 15000,0 (Пятнадцати тысяч) рублей.

Займ выдается *сроком* от 1 до 30 дней, возможна пролонгация при уплате %.

5. "Надежный" _ займ предоставляется физическим лицам, имеющим постоянный доход, а также работающим пенсионерам под 1,1% от суммы займа в день, имеющим положительную историю платежей.

Сумма займа не менее 15000,0 (Пятнадцати тысяч) рублей и не более 500 000,0 (Пятисот тысяч) рублей.

Займ выдается *сроком* от 1 до 30 дней, возможна пролонгация при уплате %.

Прошито и пронумеровано

12 (Двадцать листов)

Директор ООО «Дракон» (Дьякова Н.Н.)

