

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

ООО МКК «Анта Групп»

Саянкова Т.М.

Приказ № 1/1 от 01.11.2019



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

Общество с ограниченной ответственностью

Микрокредитная компания «Анта групп»

г. Омск

2019 год

1. Общие положения.
2. Порядок подачи заявки на предоставление займа. Требования к заемщику.
3. Порядок рассмотрения заявления на предоставление займа.
4. Порядок заключения договора займа и предоставления графика платежей.
5. Условия предоставления и возврата займа.
6. Способы возврата займа.
7. Конфиденциальность.
8. Заключительные положения.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Федеральным законом Российской Федерации от 02 июля 2010г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 27 июля 2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных», Федеральным законом РФ от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом РФ №353-ФЗ « О Потребительском кредите (займе) от 21.12.2013г., Уставом общества.

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления микрозаймов заемщикам.

1.3. Для предоставления микрозаймов используются средства ООО МКК «Анта Групп» (далее-Общество).

1.4. Выполнение требований настоящих Правил обязательно для всех специалистов по выдаче займов. 1.5. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления микрозаймов. Копия Правил предоставления микрозаймов размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица- в офисе Организации, офисе Агента и в сети Интернет на сайте www.анта-групп.РФ.

1.6. При осуществлении микрофинансовой деятельности ООО МКК «Анта Групп» руководствуется действующим законодательством, Уставом общества, внутренними нормативными документами общества, а также настоящими Правилами.

1.7. Основные цели и задачи предоставления микрозаймов:

1.7.1 Повышение доступности заемных средств для населения, субъектов малого и среднего бизнеса;

1.7.2 Создание, развитие и укрепление системы микрофинансирования.

1.8. При выдаче микрозаймов соблюдаются следующие основные принципы: срочность, возвратность, платность, целевое использование микрозаймов.

1.9. Займы выдаются на следующие цели:

1.9.1. Потребительские нужды.

1.9.2. — Занятия предпринимательской деятельностью и другие

1.10. займы предоставляются организацией в валюте Российской Федерации.

1.11. При предоставлении микрозаймов организация обязана соблюдать финансовые нормативы и условия, установленные законодательством Российской Федерации, подзаконными нормативно- правовыми актами, уставом и настоящими Правилами.

1.12. Каждый заем, предоставляемый Заемщику, в обязательном порядке оформляется договором в соответствии с требованиями действующего законодательства, настоящих Правил и Общими условиями предоставления микрозаймов.

1.13. Организация гарантирует соблюдение тайны об операциях своих заемщиков.

Все работники Организации обязаны соблюдать тайну об операциях заемщиков Организации, а также об иных сведениях, устанавливаемых Организацией, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

1.14. Организация вправе осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных федеральным законодательством, уставом Организации, в том числе выдавать иные займы и оказывать иные услуги в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами Организации.

1.15. **Термины и определения, используемые** в настоящих Правилах, Общих и Индивидуальных условиях предоставления микрозаймов, понимаются и толкуются в следующем значении:

Правила - документ, регламентирующий предоставления микрозаймов ООО МКК «Анта Групп» (настоящие Правила).

Займодавец/Общество/Организация — Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Анта Групп», ОГРН 1175543032972, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 1703552008613 от 15.11.2017 года, адрес места нахождения/место нахождения постоянно действующего исполнительного органа: 644112, г. Омск, ул. Бульвар Архитекторов, д. 14, к. 1, кв. 38, контактный телефон Займодавца: 89136605050, 89136003070; официальный сайт в сети Интернет: www.анта-групп.РФ

Клиент/Заемщик — физическое лицо, индивидуальный предприниматель, и другие, которые, намереваясь заключить с Обществом Договор микрозайма, предоставляет ему данные для заполнения Анкеты, и которому, в случае принятия Обществом решения о заключении договора микрозайма, Общество предоставляет в заем денежные средства (Сумму займа) по Договору микрозайма.

Потребительский заем (микрозаем) — (далее Заем) — денежные средства, предоставляемые займодавцем Заемщику по договору займа на условиях срочности, платности, возвратности, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Полная стоимость кредита (займа) — (далее ПСК) — выраженные в процентах затраты Заемщика по получению, обслуживанию займа и погашению задолженности по займу, предусмотренные Договором, о которых Заемщику должно быть известно на момент выдачи займа или изменении условий договора и рассчитанная в соответствии с требованиями ст.б, Федерального закона от 21.12.2013 №353 — ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Договор потребительского займа (микрозайма) — заключаемый между Займодавцем и Заемщиком в порядке, предусмотренном Правилами, договор микрозайма, по которому

Займодавец передает заемщику в собственность денежные средства, а Заемщик обязуется вернуть их в установленный срок и уплатить причитающиеся проценты.

Индивидуальные условия договора - Индивидуальные условия договора потребительского займа, содержащие основные условия Договора займа, подлежащие согласованию с Заемщиком в индивидуальном порядке.

Общие условия договора - Общие условия договора потребительского займа.

Стороны/Сторона — субъект Договора Заемщик и/или Займодавец.

Сумма займа — предоставляемая Заемщику по Договору в заем сумма денежных средств. Конкретный размер Суммы займа, которая может быть предоставлена данному Заемщику, определяется Обществом самостоятельно, с учетом заявки Клиента.

Проценты — денежные средства, которые Заемщик обязан уплатить Займодавцу за пользование займом. **Срок займа** — период времени, на который Заемщику предоставляется в соответствии с Договором Сумма займа и по истечению которого Заемщик обязан вернуть Сумму займа и уплатить причитающиеся Займодавцу Проценты. Конкретный период Срока займа, на который Сумма займа может быть предоставлена данному Заемщику, определяется Займодавцем самостоятельно с учетом заявки Клиента. **Задолженность** — все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Организации по Договору займа, включая сумму Основного долга, сумму начисленных, но неуплаченных процентов за пользование денежными средствами, сумму начисленной неустойки.

График платежей — документ, содержащий информацию о процентной ставке, о суммах денежных средств, подлежащих оплате Клиентом, датах, когда должна быть произведена оплата, с целью погашения Клиентом Задолженности (датах и размерах очередных платежей)

Заявление/заявка — заполненный Клиентом запрос о сумме займа и сроке его использования, содержащий информацию о Заемщике, о выбранном заемщиком потребительском займе (микрозайме) (Сумма займа, проценты, срок пользования займом), иную необходимую информацию для заключения Договора потребительского займа (микрозайма).

Подача заявления на получение потребительского займа (микрозайма) — заявка потенциального Заемщика на получение потребительского займа (микрозайма), осуществляемая в письменной форме в виде Заявления о предоставлении займа и содержащая данные (сумма, проценты и срок займа) о потребительском займе (микрозайме), который желает получить Заемщик.

Анкета — опросная анкета, которая заполняется на основании данных Заемщика в целях предоставления Займодавцу информации, необходимой для принятия Займодавцем решения о заключении с Заемщиком Договора.

Достоверность указываемых Заемщиком и отражаемых в Анкете сведений является необходимым условием заключения Договора.

Платежное поручение - документ, подтверждающий перевод денежных средств по договору.

Политика конфиденциальности - Политика конфиденциальности, которая описывает хранение и обработку персональных данных клиентов и потенциальных клиентов. |

Реструктуризация — изменение условий Договора займа, в частности: срока предоставления займа (его продления), размера процентов за пользование займом, размера имеющейся задолженности клиента, а также составление Графика платежей.

Иные термины и понятия используются в настоящих Правилах в значении, указанном в Федеральном законе от 21.12.2013 №353 — ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральном законе от 02.07.2010 №151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и иных нормативно-правовых актах Российской Федерации.

2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВКИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМА. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ.

2.1. Клиент, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявление/заявку на получение займа. Заявление/Заявка содержит следующую информацию: 1) сумма микрозайма; 2) срок выдачи займа; 3) сведения о Клиенте (паспортные данные, регистрация, контактный телефон);

2.2. Клиент желающий получить заем подписывает согласие на обработку персональных данных.

2.3. Решение о предоставлении займа принимается руководителем Общества.

2.4. Заявки заемщиков на получение займа рассматриваются строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа.

2.5. В случае, если после рассмотрения заявки и приложенной к ней документации выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого Клиентом, организация вправе отказать в предоставлении займа либо, по согласованию с Клиентом, изменить сумму и срок займа.

2.6. Проведение операций по выдаче потребительских микрозаймов, а также консультирование заемщиков об условиях предоставления, использования и возврата, потребительских микрозаймов осуществляется уполномоченным Обществом сотрудником .

2.7. Заемщик для подачи заявления о предоставлении потребительского микрозайма, заключения договора микрозайма, а также получение о микрофинансовой организации и её микрофинансовой деятельности информации в пределах, установленных действующим законодательством, вправе обращаться в Офис Общества. Или к уполномоченному Агенту.

2.8. До подачи заявления Заемщику следует убедиться, что он отвечает следующим требованиям, предъявляемым Обществом к заемщикам:

-Наличие Гражданства Российской Федерации;

-Возраст от 18 до 85 лет на момент возврата займа;

-Наличие постоянной или временной регистрации;

-Дееспособность;

-Наличие источников дохода в размере, достаточном для исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма;

-Отсутствие в момент подписания заявления о предоставлении потребительского микрозайма и договора у заемщика состояния, когда он не способен понимать значение своих действий или руководствоваться ими.

2.9. Сотрудник Общества сообщает Заемщику условия и порядок предоставления микрозаймов, знакомит с перечнем документов, необходимых для заключения Договора (паспорт гражданина РФ, анкета Заемщика); Процентная ставка, % за один период (месяц) / % годовых, доводит информацию о статусе Общества как микрокредитной компании, информация о которой включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, объясняет условия предоставления, использования и возврат потребительского микрозайма, а так же содержание Общих условий потребительского займа. Заемщик вправе задать в устной и письменной форме вопросы о микрофинансовой деятельности Общества и о содержании принимаемых им обязательств по договору потребительского микрозайма.

3. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМА

3.1. Заявление о предоставлении потребительского микрозайма рассматривается Обществом в течении трех суток, с момента предоставления полного пакета документов.

3.2. Время принятия решения о заключении договора потребительского микрозайма от момента предоставления полного пакета документов и информации, требуемых в соответствии с пунктом 2.8. и пунктом 2.9. настоящих правил, до принятия решения, составляет до 3 (трех) рабочих дней, данный срок может быть увеличен по решению сотрудника общества при технической или иной необходимости.

3.3. При получении впервые заявки от данного заемщика, сотрудник заводит Анкету клиента в электронном и/или документарном виде, в которой сохраняются все сведения собранные о Клиенте в процессе его приема на обслуживание, проверяет достоверность анкетных данных. Проверка носит выборочный характер;

3.4. Выявление недостоверных анкетных данных может рассматриваться Займодавцем как основание для отказа в заключении Договора;

3.5. О принятом решении Займодавец сообщает Заемщику лично, посредством телефонного звонка или СМС — сообщения в течение 1 дня с момента принятия соответствующего решения.

3.6. Положительное решение Организации действительно в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента вынесения решения об одобрении выдачи займа. В течение этого времени должен быть подписан договор займа.

3.7. Для проверки информации о финансовом состоянии и платежеспособности лиц, подавших заявки на получение займа, а также получивших заем, Организация вправе осуществить собственную юридическую и финансовую проверку предоставленной информации, в том числе путем анализа документов и запроса данных. В соответствии с законодательством Российской Федерации Займодавец направляет сведения о заемщике, результатах рассмотрения заявления о предоставлении потребительского микрозайма, а в случае заключения договора и предоставления микрозайма — о предоставлении микрозайма, в Бюро кредитных историй. Общество так же вправе осуществлять обработку данных заемщика, в пределах и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, обеспечивая соблюдение в отношении них режима конфиденциальности.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

4.1. При положительном решении о выдаче Займа Общество сообщает Клиенту о принятом решении, размере суммы займа, возможной к предоставлению и возможном сроке предоставления займа, формирует и распечатывает индивидуальные условия договора потребительского микрозайма, на которых Займодавец готов предоставить заемщику микрозаем. Заемщик вправе заключить договор потребительского микрозайма сразу после получения индивидуальных условий договора потребительского микрозайма.

4.2. Если заемщик желает изучить вне помещения Офиса займодавца содержание индивидуальных и общих условий договора потребительского микрозайма и/или иные документы Займодавца, предусмотренные действующим законодательством, уполномоченный сотрудник распечатывает проект индивидуальных условий, на которых Займодавец готов предоставить микрозаем заемщику, и отмеченный надписью «только для ознакомления»..

4.3. При согласии Заемщика с принятым решением, с размером и сроком возврата займа, Займодавец подписывает с Заемщиком письменный договор займа, договор залога, совместно с залогодателем сдают договор залога на регистрацию, и после регистрации договора залога Займодавец в течении 10 (десяти) рабочих дней, предоставляет Заемщику в заем Сумму займа путем перечисления Заемщику денежных средств на его расчетный счет.

4.4. Заемщик вправе отказаться от получения займа до момента передачи Заемщику Суммы займа;

4.5. Договор считается заключенным в момент передачи Заемщику Суммы займа.

4.6. После заключения договора потребительского микрозайма Займодавец предоставляет заемщику график платежей по ставке выбранной Заемщиком, включающий в себя информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского микрозайма, с указанием отдельных сумм, направляемых на погашение основного долга потребителю микрозайму, и сумм, направляемых на погашение процентов.

При выборе Заемщиком льготной ставки, но не соблюдения условий её предоставления, а также не соблюдения иных условий договора (предоставления полиса страхования и закладной), Займодавец вправе вернуть Заемщика на базовую ставку с перерасчетом сумм за весь период.

5.1. Предоставление микрозаймов осуществляется при соблюдении следующих условий:

5.1.1. Минимальный размер микрозайма - 100000 рублей.

5.1.2. Максимальный размер микрозайма устанавливается индивидуально для каждого заемщика, но не превышает 500000 рублей.

5.1.3. Минимальный срок займа 12 (двенадцать) год;

5.1.4. Максимальный срок предоставления микрозайма 60 (шестьдесят) месяцев, с возможной пролонгацией;

5.1.5. Процент за пользование микрозаймом устанавливается от 36% до предельного среднерыночного значения % годовых полной стоимости потребительского займа определяемые Центральным Банком РФ для микрофинансовых организаций.

5.1.6. Возврат микрозайма и уплаты процентов осуществляется ежемесячно, согласно Графику платежей, который является неотъемлемой частью Договора займа.

В случае не соблюдения Заемщиком условий договора, льготный график признается недействующим, при этом Заемщик вправе обратиться к Займодавцу за предоставлением нового графика.

5.1.7. Период начисления процентов начинается со дня, следующего за днем получения денег на расчетный счет Заемщика и заканчивается днем поступления денег на расчетный счет Займодавца. Проценты начисляются в соответствии с ч.2 ст.809 ГК РФ до дня возврата суммы займа. При начислении процентов количество дней в году принимается за 365 (366). В случае пользования займом неполный месяц, то есть дней в месяц менее 30 (31), проценты начисляются за время фактического пользования займом.

5.1.8. Заемщик имеет право прекратить действие Договора путем досрочного погашения предоставляемого займа и уплаты процентов за время фактического пользования суммой займа, при этом отсчет месяца начинается с даты предыдущего платежа по графику возврата.

5.1.9. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать двадцать процентов годовых в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств. Неустойка (штраф, пени) по микрозайму и процентам за пользование начисляется на сумму фактической задолженности, начиная с даты, следующей за датой образования задолженности и до даты полного погашения.

5.2. Требование к предмету Залога:

5.2.1. В качестве обеспечения исполнения обязательств заявителя (заемщика) принимается следующее залоговое имущество:

1. движимое имущество - легковой автотранспорт (в исправном состоянии);
2. нежилое ликвидное недвижимое имущество (магазины, офисы, складские помещения и т.д.), введенное в эксплуатацию;
3. жилое ликвидное недвижимое имущество (квартиры, дома с земельными участками и т. д.), введенное в эксплуатацию, за исключением земельных участков ;

Имущество указанное в п. 3 имеет ограничение, данное имущество не принимается в качестве залог у физических лиц, за исключение лиц, имеющих статус индивидуального предпринимателя либо владельцев бизнеса.

5.2.2. Основные требования к предмету залога:

залоговая/оценочная стоимость предмета залога должна быть не менее чем на 20-30% (двадцать-тридцать процентов) больше, чем сумма запрошенного в заявке размера займа.

5.2.3. Залог возникает в силу заключения договора о залоге и регистрируется в уполномоченных органах. Договор о залоге должен быть совершен в письменной форме.

5.2.4. При кредитовании под залог недвижимого и движимого имущества допускается, что заемщик и залогодатель могут являться разными лицами.

5.2.5. Под лицами, состоящими в близком родстве, в настоящих Правилах понимается: родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки, проживающие на территории Российской Федерации и являющиеся ее гражданами.

5.2.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрозайма под залог движимого или недвижимого имущества, Организация имеет право обратиться с иском о взыскании на залоговое имущество согласно договору залога и действующему законодательству Российской Федерации.

5.2.7. Организация обязана в договорах о предоставлении микрозайма указывать полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрозайма, и не вправе в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора.

6. СПОСОБЫ ВОЗВРАТА ЗАЙМА

В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты способов (графиков) погашения микрозайма, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрозаймам, выдаваемым Организацией физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрозаймам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрозайма, следующими методами погашения:

методом платежей, при котором выплата процентов за пользование суммой займа (вознаграждения) по микрозайму осуществляется ежемесячными равными платежами, начисляемыми на сумму основного долга, а возврат основного долга происходит в момент окончания срока действия договора займа;

методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрозайму осуществляется равными платежами на протяжении всего срока договора, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут, отличаться от других, при условии соблюдения условий договора Заемщиком.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

1. Конфиденциальность предоставления микрозайма включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрозаймов, об иных условиях договора о предоставлении микрозайма, относящихся

к заемщику, и об операциях микрокредитной организации (за исключением правил предоставления микрозаймов).

2. Микрокредитные организации гарантируют конфиденциальность предоставления микрозайма. Конфиденциальность предоставления микрозайма может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в микрокредитной организации, кредитному бюро по предоставленным микрозаймам в соответствии с законами Российской Федерации, а также при переуступке прав требования по договору.

8.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящие правила разработаны и утверждены Обществом в одностороннем порядке и регламентируют порядок и условия предоставления потребительских микрозаймов Обществом. Правила не являются частью договора потребительского микрозайма, не содержат условия, определяющие права и обязанности сторон по договору потребительского микрозайма.

8.2. Общество вправе обрабатывать персональные данные и информацию, полученную от Заемщика, проверять, использовать их в целях принятия решения о заключении Договора, в целях обеспечения исполнения обязательств по Договору, а также передавать ее третьим лицам, в том числе в Бюро кредитных историй (при наличии согласия Заемщика). Общество вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору займа третьим лицам.

8.3. Общество вправе направлять Заемщику и всем контактными лицам, указанным в анкете, информацию всеми способами, предусмотренными договором и ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

8.5. Настоящие Правила также распространяются на случаи, когда Обществом заключены агентские договоры с третьими лицами на осуществление действий, связанных с предоставлением займа.

8.6. Копия настоящих Правил размещена Обществом в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ним любого заинтересованного лица, а именно в офисах Общества, в офисах Агентов, а также в сети Интернет на официальном сайте Общества.