



Утверждены

приказом директора ООО МКК «Бриллиант»

№ 10 от «17» февраля 2020 г.

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗАЙМОВ (МИКРОЗАЙМОВ)
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БРИЛЛИАНТ»
(Редакция № 7 от 17.02.2020 г.)**

г. Нефтекамск, 2020 г.

Настоящие Правила разработаны в целях регулирования отношений, возникающих между ООО МКК «Бриллиант» (далее по тексту - Кредитор) и физическим лицом, являющимся заемщиком (далее по тексту – Заемщик), в связи с предоставлением Заемщику нецелевого потребительского займа (микрозайма). Правила содержат перечень прав и обязанностей по договору потребительского займа (микрозайма), а также информацию, необходимую для надлежащего исполнения условий Договора.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

График платежей – документ, содержащий информацию о суммах денежных средств, подлежащих оплате Заемщиком и датах, к которым должна быть произведена оплата с целью погашения Заемщиком Задолженности;

Дата заключения потребительского займа (микрозайма) (далее – Дата заключения Договора) – дата подписания Заемщиком и Кредитором согласованного Договора потребительского займа;

Договор потребительского займа (микрозайма) (далее – Договор) – договор, заключенный между Кредитором и Заемщиком (Индивидуальные и Общие условия договора потребительского займа (микрозайма)). До заключения Договора обязательной и неотъемлемой частью является заполнение Заемщиком Заявления на получение потребительского займа (микрозайма), ознакомление с настоящими Правилами предоставления и обслуживания потребительских займов (микрозаймов) (далее – Правила), Информацией об условиях предоставления, использования и возврата займа (микрозайма);

Единая база данных - автоматизированная компьютерная база данных Кредитора, содержащая сведения о Заемщиках и лицах, обратившихся к Кредитору в целях получения микрозайма или состоящих в договорных отношениях с Кредитором;

Заемщик – физическое лицо, обратившееся к Кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский займ (микрозайм) у Кредитора;

Задолженность - все денежные суммы, подлежащие уплате Заемщиком Кредитором по Договору, включая сумму Основного долга, сумму начисленных процентов за пользование денежными средствами, сумму начисленной неустойки (штрафа, пени);

Заявление-анкета на получение потребительского займа (микрозайма) (далее - Заявление) – документ, подписываемый потенциальным Заемщиком и передаваемый Кредитору, содержащий информацию о Заемщике, о выбранном Заемщиком потребительском займе (микрозайме), иную необходимую информацию для заключения Договора, а также предложение заключить Договор;

Индивидуальные условия договора потребительского займа (микрозайма) (далее – Индивидуальные условия Договора) – условия потребительского займа (микрозайма), установленные Кредитором в настоящем документе в одностороннем порядке в целях многократного применения;

Кредитор – Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Бриллиант» ОГРН 1160280124003, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 1160280124003, юридический адрес: 452680, г. Нефтекамск, ул. Нефтяников, д.1 А

Общие условия договора потребительского займа (микрозайма) (далее – Общие условия Договора) – условия потребительского займа (микрозайма), установленные Кредитором в настоящем документе в одностороннем порядке в целях многократного применения;

Основной долг – предоставленный Кредитором Заемщику Займ, невозвращенный (непогашенный) Заемщиком;

Офис Кредитора – обособленное структурное подразделение Кредитора, в котором осуществляется оформление заявления на предоставление Потребительского микрозайма, подписание Индивидуальных условий, выдача суммы потребительского микрозайма наличными денежными средствами, прием платежей в погашение задолженности по договору потребительского микрозайма, консультирование Заемщиков, включая прием всех видов письменных обращений в адрес Кредитора;

Подача заявки на получение потребительского займа (микрозайма) – заявка потенциального Заемщика на получение потребительского (микрозайма), осуществляемая в

письменной форме и состоящая из Заявления и данных о потребительском займе(микрозайме), который желает получить Заявитель (сумма и срок микрозайма);

Полная стоимость кредита (займа, микрозайма) (далее - ПСК) – выраженные в процентах затраты Заемщика по получению, обслуживанию займа и погашения задолженности по займу, предусмотренные Договором, о которых Заемщику известно на момент выдачи займа или изменений условий Договора;

Потребительский займ (микрозайм) (далее – Займ) – денежные средства, предоставляемые Кредитором Заемщику в соответствии с Договором в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

Продукт займа (далее – Продукт) – действующая у Кредитора программа предоставления займов (микрозаймов) Заемщикам, выбранная Заемщиком в целях получения Займа (микрозайма)

Сайт – официальный сайт общества в сети Интернет, доступ к которому осуществляется по адресу: <https://mfobrilliant.ru>;

Уполномоченный сотрудник – представитель Кредитора, действующий от имени и по поручению Кредитора в целях оформления комплекта документов, необходимых для заключения Договора, а также осуществляющих сбор платежей Заемщика в пользу Кредитора;

2. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ ЗА ПОЛУЧЕНИЕМ «ЗАЙМА»

2.1 Проведение операций по выдаче Займа, а также по консультированию Заемщика об условиях предоставления, использования и возврата потребительских займов возложены на сотрудников Кредитора.

2.2. При обращении Заемщика в офис Кредитора уполномоченный сотрудник Кредитора разъясняет ему условия и порядок предоставления Займа, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения Займа, доводит до заемщика информацию о статусе Кредитора как микрокредитной компании, зарегистрированной в государственном реестре микрофинансовых организаций, предоставляет ему для ознакомления все необходимые документы, объясняет содержание Информации об условиях предоставления, использования и возврата Займа, а также содержание Общих условий потребительского займа, отвечает на вопросы Заемщика.

2.3. Первоначально Потенциальный Заемщик, имеющий намерение получить нецелевой потребительский Займ, должен оформить Заявление, обратившись в офис Кредитора.

2.4 Кредитор предоставляет Заемщику процентный нецелевой потребительский «Займ» по «Договору».

Заемщик обязуется вернуть указанную сумму Займа в порядке и в сроки, обусловленные Договором, и уплатить начисленные на сумму Займа, предусмотренные Договором проценты за пользование Займом.

2.5. Минимальный срок предоставления Займа составляет 1 (один) календарный день;

2.6. Максимальный срок предоставления Займа составляет 12 месяцев (двенадцать) календарный день;

2.7 Займ предоставляется физическим лицам исключительно при соблюдении следующих условий:

- имеется гражданство РФ;
- полная дееспособность;
- наличие постоянной или временной регистрации в регионе выдачи потребительского микрозайма;
- отсутствует судимость или предъявленные обвинения, предусмотренные УК РФ;
- наличие непрерывного стажа на официальном/неофициальном месте работы не менее 1 месяца;
- возраст заемщика от 18 лет (на момент получения Займа);
- отсутствие трудовых отношений с Кредитором;
- наличие у Заемщика мобильного телефона и постоянной возможности пользоваться им;
- наличие источников дохода в размере, достаточном для исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма;
- наличие заверенной копии трудовой книжки, справки о заработной плате за 6 месяцев для займа «Долгосрочный»

2.8. Во время встречи в офисе Кредитора потенциальный Заемщик должен:

2.8.1. предоставить уполномоченному сотруднику Кредитора общегражданский паспорт. Отсутствие паспорта является основанием для безусловного отказа в предоставлении Займа;

2.8.2. предоставляет Кредитору свои контактные данные, сведения об адресе регистрации и фактическом месте жительства, информацию о месте работы, размере и источниках доходов, а также сведения о семейном положении. Заемщик предоставляет Кредитору данные третьих лиц только при условии, что соответствующие третьи лица предварительно дали Заемщику свое согласие на предоставление их персональных данных Кредитору, а также на дальнейшую обработку соответствующих персональных данных Кредитором и в отношении таких третьих лиц Заемщик подписывает свое согласие о взаимодействии с третьими лицами, согласие о передаче персональных данных третьим лицам.

2.8.3. предоставить пенсионное удостоверение при получении Займа на условиях предусмотренным займом «Пенсионный».

2.8.4. предоставить заверенную копию трудовой книжки, справку о заработной плате за 6 месяцев при получении Займа на условиях предусмотренным займом «Долгосрочный».

2.9. Уполномоченный сотрудник проводит идентификацию Заемщика, заполняет Заявление с использованием данных, указанных в предоставленных Заемщиком документах и сообщенных устно. Заемщик, предварительно проверив достоверность данных, собственноручно подписывает Заявление о предоставлении потребительского микрозайма. Уполномоченный сотрудник также может предложить Заемщику собственноручно заполнить Заявление.

Заявление составляется и подписывается в одном экземпляре.

2.10. Если Заемщик ранее получал у Кредитора Займ и срок хранения его персональных данных не истек, уполномоченный сотрудник Кредитора проверяет актуальность данных, изложенных в анкете, хранящейся в заемном деле Заемщика, и вносит соответствующие изменения в нее при необходимости.

2.11. В случае если представленной информации и документов не хватает для определения Кредитором суммы Займа, Кредитор вправе запросить иную дополнительную информацию и (или) документы от Заемщика.

2.12. Кредитор вправе запрашивать иные дополнительные документы/сведения о Заемщике, перечень которых может устанавливаться Кредитором для определенного подразделения, продукта, акции и категории заемщиков в соответствии с приказом уполномоченного лица Кредитора, что доводится до потребителя с помощью информационного стенда в Офисе Кредитора, официального сайта Кредитора в сети Интернет.

2.13. Подход Кредитора к потенциальному Заемщику носит строго персонифицированный характер. В ходе встречи в офисе Кредитора осуществляется фотографирование Заемщика, сканирование и ксерокопирование представленных Заемщиком документов.

2.14. Рассмотрение Заявления и приложенных документов проводится в срок не позднее 30 (тридцати) минут рабочего времени с момента поступления Заявления и полного комплекта документов. Данный временной промежуток может быть увеличен по решению уполномоченного сотрудника Кредитора.

2.15. Рассмотрение Заявления и представленных документов осуществляется уполномоченным сотрудником, который осуществляет идентификацию Заемщика, проверку документов и информации, указанных в предоставленных Заемщиком документах и заявлении, а также для определения его платежеспособности и производства иных действий, определенных действующим законодательством РФ.

2.16. В случае подачи Заявления на получение Займа, Заемщик подтверждает свое согласие на проверку информации о нем из открытых источников и проверку его кредитной истории.

2.17. При проверке сведений Уполномоченный сотрудник Кредитора выясняет с помощью Единой базы данных историю взаимоотношений потенциального Заемщика с Кредитором.

2.18. По результатам рассмотрения Заявления Заемщика о предоставлении Займа, Кредитор может отказать Заемщику в заключении Договора без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность Кредитора мотивировать отказ от заключения Договора. Отказ в выдаче Займа доводится до потенциального Заемщика в течение 30 (тридцати) минут с момента принятия Кредитором соответствующего решения посредством SMS-уведомления по телефону, либо посредством телефонного звонка по номеру телефона, оставленного Заемщиком в Заявлении. В случаях, если законодательством предписана обязанность Кредитора указывать причину отказа в выдаче Займа, то данная причина отказа доводится до Заемщика только по его письменному запросу в течение 5 (пяти) календарных дней с момента получения указанного запроса;

2.19. Кредитор отказывает в предоставлении Займа должно быть отказано при наличии следующих оснований:

- потенциальный Заемщик не соответствует требованиям, предъявляемым к заемщикам;
- не представлен общегражданский паспорт РФ или иные необходимые документы;
- получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию, добросовестность, платежеспособность Заемщика.

2.20. Кредитор может принять решение о частичном удовлетворении Заявления на получение микрозайма, если предоставленная информация позволяет оценить кредитоспособность потенциального Заемщика только для предоставления микрозайма меньшей суммы, чем указано в Заявлении на получение микрозайма.

2.21. Отказ в предоставлении микрозайма не препятствует повторному обращению клиента к Кредитору с целью получения микрозайма.

3. ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА

3.1. В случае принятия Кредитором положительного решения, которое доводится до потенциального Заемщика посредством SMS-уведомления по телефону, либо посредством телефонного звонка по номеру телефона, оставленному Заемщиком в Заявлении о выдаче Займа, Кредитор осуществляет выдачу суммы займа (микрозайма) указанную в Заявлении, путем передачи наличных денежных средств Заемщику из кассы Кредитора.

3.2. После детального согласования с Заемщиком всех условий договора, Уполномоченный сотрудник формирует и распечатывает индивидуальные условия договора потребительского микрозайма с указанием полной стоимости займа на первой странице договора в 2-х экземплярах. Заемщик первым подписывает оба экземпляра. После этого сотрудник подписывает индивидуальные условия договора потребительского микрозайма и скрепляет печатью.

3.3. Вместе с подготовкой индивидуальных условий договора потребительского займа уполномоченный сотрудник формирует заемное дело, в которое подшиваются заявление о предоставлении займа и анкета к нему, согласие на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющего личность заемщика, подписанный Заемщиком и Уполномоченным сотрудником Кредитора экземпляр индивидуальных условий договора потребительского займа и иные документы.

3.4. Если Заемщик осуществляет подписание Индивидуальных условий Договора потребительского микрозайма не в день их получения или если Заемщик покинул офис после оформления заявления о предоставлении потребительского микрозайма, уполномоченный сотрудник осуществляет повторную проверку документа, удостоверяющего личность Заемщика.

3.5. Датой передачи денежных средств, признается дата получения Займа Заемщиком.

3.6. Договор составляется в двух экземплярах. Все документы подписываются обеими сторонами, после чего один экземпляр Договора уполномоченный сотрудник Кредитора передает Кредитору, а второй экземпляр Договора передается Заемщику.

3.7. Займ предоставляется в рублях Российской Федерации.

3.8. Индивидуальные условия договора содержат информацию о сроках и размерах осуществления платежей по Договору микрозайма (график платежей).

3.9. Если потенциальный Заемщик обращается к Кредитору по истечении 5 (пяти) рабочих дней для оформления Договора Микрозайма на полученных им Индивидуальных условиях договора, либо обращается с желанием получить Микрозайм на иных условиях, Уполномоченный сотрудник Кредитора обязан принять новое заявление на получение Микрозайма и заново провести все проверочные процедуры, необходимые для принятия решения о предоставлении Микрозайма.

4. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ

4.1 Проценты за пользование Займом начисляются на остаток суммы займа (микрозайма) со дня, следующего за днем получения Займа, и до момента полного погашения Заемщиком обязательств по Договору. Размер начисленных процентов за пользование Займом, установлен Индивидуальными условиями договора.

4.2 Комиссия за предоставление «Займа» не взимается.

5. ВОЗВРАТ СУММЫ ЗАЙМА (МИКРОЗАЙМА):

5.1 Досрочное погашение или досрочное исполнение обязательств по Договору, возможность которых предусмотрена Главами 6 и 7 настоящих Правил, осуществляется в порядке и на условиях настоящих Правил, если иной способ оплаты не установлен Кредитором по согласованию с Заемщиком.

5.2.1 Заемщик, заключивший с Кредитором Договор, обязан единовременно возвратить сумму займа (микрозайма) и начисленные проценты в конце срока, на который выдан Займ. Начало срока определяется с момента передачи денежных средств Заемщику. Размер единовременного платежа определен в Индивидуальных условиях Договора. Заемщик, при подписании Индивидуальных условий договора займа, дает свое согласие считать таковой, в том числе и графиком платежей

5.2.2 Обязанность Заемщика по Договору считается выполненной в момент поступления денежных средств в сумме, составляющей основной долг, проценты за пользование Займом и уплаты неустойки, если она была начислена, в кассу Кредитора в офисе Кредитора, или на расчетный счет Кредитора.

5.2.3 Если платеж по Договору поступил от Заемщика ранее установленного срока, то обязанность Заемщика по внесению единовременного платежа будет считаться исполненной им в дату поступления денежных средств в кассу Кредитора, или на расчетный счет Кредитора;

5.2.4 Досрочное погашение суммы займа (микрозайма), возможность которого предусмотрена Главой 6 настоящих Правил, осуществляется в порядке и на условиях настоящих Правил, если иной способ оплаты не установлен Кредитором;

6. ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ «ЗАЙМА»

6.1. Заемщик вправе отказаться от получения Займа полностью или частично, уведомив об этом Кредитора до истечения 5 (пяти) дней установленного договором срока его предоставления.

6.2. Заемщик в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения Займа имеет право на полное досрочное погашение суммы займа (микрозайма) в любое время без предварительного уведомления Кредитора с уплатой процентов за фактический срок пользования Займом.

6.3. Частичное досрочное погашение Займа возможно без подачи предварительного уведомления и без письменного согласия Кредитора. Частичное досрочное погашение Займа возможно исключительно путем подписания Заемщиком и Кредитором дополнительного соглашения к договору микрозайма

6.4. Сумма, оплачиваемая Заемщиком при частичном досрочном погашении Займа включает в себя сумму процентов за период пользования Займом и сумму займа (микрозайма). Комиссия за досрочный возврат займа не взимается.

6.5 Пролонгация (продление) договора микрозайма означает изменение срока исполнения обязательства по возврату суммы микрозайма.

6.6 Решение о пролонгации принимается Кредитором при условии уплаты процентов за пользование микрозаймом по действующему договору в полном объеме

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1 В случае нарушения Заемщиком установленных сроков возврата займа (микрозайма) и процентов за пользование данными Займами, Кредитор вправе требовать от Заемщика, заключившего Договор, уплаты неустойки в размере 20 % (двадцать процентов) годовых (0,05% в день) от неуплаченной в срок суммы денежных обязательств (суммы займа (микрозайма) и начисленных процентов) за каждый день просрочки.

7.2. Уплата суммы штрафных санкций не освобождает Заемщика от исполнения обязательств по возврату Займа и процентов за пользование Займом.

7.3 При нарушении Заемщиком сроков погашения Займа продолжительностью свыше 10 (десяти) календарных дней, Кредитор вправе обратиться в суд за защитой нарушенных прав и своих законных интересов.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Факт подачи заемщиком заявления о предоставлении потребительского микрозайма Кредитору означает, что Заемщик ознакомлен и согласен с порядком и условиями предоставления потребительских микрозаймов Кредитором, регламентированных настоящими Правилами.

8.2. Кредитор вправе с согласия Заемщика обрабатывать персональные данные и информацию, полученные от Заемщика. Кредитор вправе использовать персональные данные и такую информацию в целях обеспечения исполнения обязательств по Договору, а также, с согласия Заемщика, передавать ее третьим лицам, в том числе в Бюро кредитных историй (в случаях, предусмотренных Федеральными законами РФ, без соответствующего согласия Заемщика). Кредитор вправе с согласия Заемщика, запрашивать основную часть кредитной истории Заемщика у Бюро кредитных историй.

8.3. Кредитор оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять данные Правила в случае внесения поправок в законодательство или изменения условий предоставления займов. Заемщику необходимо регулярно отслеживать информацию о таких корректировках. Об изменениях Правил предоставления займов Кредитор сообщает на своем официальном сайте www.mfobrilliant.ru. Внесенные изменения в Правила не распространяются на ранее заключенные Договоры. Если Заемщик не согласен с изменениями в Правилах предоставления займов, то заключение Договора займа невозможно.

8.4. Копия Настоящих Правил размещена Обществом в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, а именно во всех офисах выдачи, а также в сети Интернет на официальном сайте Общества.

8.5 Информация о действующей редакции

Информация о действующей редакции	Редакция № 7, действует с 17.02.2020 г.
Информация о предыдущих редакциях	Редакция № 6, с 01.01.2020 по 16.02.2020г.
Информация о предыдущих редакциях	Редакция № 5, с 01.07.2019 по 31.12.2019г.
Информация о предыдущих редакциях	Редакция № 4, с 28.01.2019 по 30.06.2019г.
Информация о предыдущих редакциях	Редакция № 3, с 05.05.2018 по 27.01.2019 г.
Информация о предыдущих редакциях	Редакция № 2, с 03.01.2018 по 04.05.2018 г.
Информация о предыдущих редакциях	Редакция № 1, с 25.01.2017 по 02.01.2018 г.