

УТВЕРЖДЕНО:  
Решением единственного участника  
ООО « ДАВ Микрофинанс»  
от «1» апреля 2013 года № 2  
ред. от 01.07.2014 года

**ПРАВИЛА**  
о порядке и условиях предоставления ООО «ДАВ Микрофинанс»  
микрозаймов физическим лицам

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации; ФЗ № 151 от 02.07.2010 года (в ред. Федеральных законов от 23.07.2013) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовой организации»; ФЗ № 362 от 30.11.2011 (в ред. От 23.07.2013 ) « О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»; ФЗ № 353-ФЗ от 21.12.2013 "О потребительском кредите (займе)"; ФЗ № 251 от 23 июля 2013 г. "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков" и других федеральных законов и нормативных правовых актов и уставом Общества с ограниченной ответственностью микрофинансовой организации «ДАВ Микрофинанс» (далее - МФО).

1.2. Настоящие Правила являются внутренним нормативным документом МФО, регулирующим основные правила, порядок и условия предоставления МФО микрозаймов физическим лицам – гражданам РФ (далее – Заемщики).

**2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ**

2.1. МФО предоставляет Заемщикам нецелевые потребительские микрозаймы.

2.2. Микрозаймы предоставляются без залога, поручителей и иного обеспечения.

2.3. МФО предоставляет микрозаймы Заемщикам, которые соответствуют следующим требованиям:

2.3.1. Имеют постоянную регистрацию на территории Ставропольского края.

2.3.2. Фактическое место жительства Заемщика – муниципальное образование город Буденновск Ставропольского края.

В отдельных случаях требование к фактическому месту жительства Заемщика, может быть пересмотрено решением финансового директора МФО на основании аргументированного предложения специалиста МФО, осуществляющего подготовку документов по Заемщику.

2.3.3. Возрастной ценз, предъявляемый к Заемщику – от 23 до 70 лет.

В отдельных случаях требование к максимальному сроку возрастного ценза Заемщика, может быть пересмотрено в сторону увеличения (уменьшения) решением финансового директора МФО на основании аргументированного предложения специалиста МФО, осуществляющего подготовку документов по Заемщику.

2.3.4. Соответствуют требованиям, предъявляемым к конкретному Виду микрозайма, указанным в пунктах 1.1 или 2.1 или 3.1 или 4.1 или 5.1 или 6.1 или 7.1 или 8.1 или 9.1 Таблицы №1 «Вид микрозайма» в зависимости от Категории Заемщика.

2.3.5. Составили и предоставили надлежащим образом оформленные документы, указанные в п. 3.6. настоящих Правил.

2.4. Микрозаймы не предоставляются заявителям, которые сообщили о себе заведомо ложные сведения, а так же лицам, находящимся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

2.5. Микрозаймы предоставляются Заемщикам наличными денежными средствами в валюте Российской Федерации, на основании заключенного между МФО и Заемщиком договора микрозайма, на условиях указанных в Таблице №1 «Вид микрозайма - «До зарплаты/до пенсии»».

Таблица № 1: "Вид микрозайма - "До зарплаты/до пенсии".

№п/п	ВИД МИКРОЗАЙМА	
1.	<b>Микрозайм «До зарплаты/до пенсии»</b>	
1.1.	Категория Заемщика	1. Работники организаций и предприятий (частных, государственных). 2. Индивидуальные предприниматели, работающие по найму у индивидуального предпринимателя или организации. 3. Индивидуальные предприниматели, осуществляющие самостоятельную деятельность. 4. Граждане, работающие по гражданско-правовым договорам. 5. Граждане, являющиеся агентами в компаниях, предполагающих продажи товаров/услуг через агентскую сеть (страховые, брокерские компании, компании по продаже недвижимости), в том числе сетевые компании. 6. Пенсионеры.
1.2.	Сумма микрозайма, руб.	От 5 000 до 20 000
1.3.	Срок микрозайма, дн.	От 5 до 20
1.4.	Процентная ставка за пользование микрозаймом , день/год	1,5% в календарный день
1.5.	Документы Заемщика (основные)	Паспорт
1.6.	Документы Заемщика (дополнительные)*	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Справка 2 НДФЛ</li> <li>• Справка с места работы о заработной плате</li> <li>• Агентский договор</li> <li>• СНИЛС</li> <li>• Полис обязательного медицинского страхования</li> <li>• Пенсионное удостоверение</li> <li>• ИНН</li> <li>• ОГРН</li> </ul> <p>* требуется предъявление любого из перечисленных документов, т.е. для получения микрозайма необходимы паспорт и любой второй документ подтверждающий личность человека.</p>
1.7.	Начисление и уплата процентов	Проценты начисляются за фактическое время пользования микрозаймом не менее чем за 5 дней и не более чем за 20 дней пользования суммой микрозайма. Уплата процентов производится в день возврата основной суммы микрозайма.
1.8.	Возврат микрозайма	Единовременно в конце срока пользования микрозаймом.
1.9.	Пролонгация договора микрозайма	Пролонгация договора микрозайма возможна на срок до 20 дней включительно, при этом на момент принятия решения о пролонгации договора микрозайма Заемщиком должны быть уплачены проценты, начисленные за предыдущий период пользования суммой микрозайма, один раз.
1.10.	Дополнительные условия	Микрозайм предоставляется в обособленных подразделениях организации и в головном офисе ООО «ДАВ Микрофинанс»

2.6. Размер процентной ставки по каждому Заемщику определяется МФО в соответствии с Таблицей №1 «Виды микрозаймов» в зависимости от:

- Категории Заемщика;
- Вида микрозайма;
- очередности обращения в МФО за предоставлением микрозайма – при повторном обращении процентная ставка по микрозайму может быть снижена, но не более чем на 5 (пять) процентных пунктов от размера базовой годовой процентной ставки по микрозайму.

2.6.1. В отдельных случаях Сумма и/или Срок микрозайма по микрозайму «Для повторно обращающихся клиентов», указанному в Таблице №1 «Виды микрозаймов», могут быть пересмотрены в сторону увеличения решением финансового директора МФО на основании аргументированного предложения специалиста МФО, осуществляющего подготовку документов по Заемщику.

2.7. Договор микрозайма составляется в простой письменной форме, в двух одинаковых экземплярах и подписывается Заемщиком и уполномоченным представителем МФО, при этом каждой из сторон остается по одному оригинальному экземпляру Договора микрозайма.

2.7.1. В связи с тем, что погашение суммы микрозайма и процентов за его пользование происходит не более чем в две уплаты, договор микрозайма является, в том числе и графиком платежей.

2.8. Проценты по микрозайму начисляются МФО исходя из расчета процентной ставки установленной по Виду микрозайма предоставляемого Заемщику, указанному в Таблице №1, № 2 «Виды микрозаймов», и фактического количества дней пользования микрозаймом.

2.9. Начисление процентов за пользование микрозаймом производится, начиная со дня, следующего за днем получения микрозайма, по день его возврата включительно.

2.10. Заемщик вправе досрочно погасить сумму микрозайма и начисленные проценты за его пользование, при этом сумма, подлежащая уплате согласно условий договора микрозайма остается неизменной.

2.11. Договор микрозайма может быть пролонгирован на основании заключенного между МФО и Заемщиком дополнительного соглашения. По каждому договору микрозайма порядок и условия пролонгации согласовываются с финансовым директором МФО.

2.12. Денежные средства, поступающие от Заемщика в счет погашения задолженности по договору микрозайма, в том числе при недостаточности средств для исполнения денежных обязательств полностью, направляются:

Денежные средства, поступающие от Заемщика в счет погашения задолженности по договору микрозайма, в том числе при недостаточности средств для исполнения денежных обязательств полностью, направляются:

- в первую очередь - погашение задолженности по процентам;
- во вторую очередь - погашение задолженности по основному долгу;
- в третью очередь - на погашение неустойки (штраф, пеня);
- в четвертую очередь - на погашения суммы процентов, начисленных за текущий период платежей
- в пятую очередь - на погашения суммы основного долга за текущий период платежей;
- в шестую очередь - погашение иных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском займе.

МФО вправе по своему усмотрению в одностороннем порядке изменять вышеуказанную очередность погашения задолженности Заемщика (в том числе неоднократно). О таких изменениях МФО вправе (но не обязан) уведомлять Заемщика.

### **3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ**

3.1. Лицо, претендующее на получение микрозайма, должно лично явиться в офис МФО (за исключением случаев, указанных в разделе 5 настоящих Правил). При обращении клиента для получения микрозайма кредитный менеджер разъясняет

обязательные условия и порядок предоставления микрозайма, знакомит с настоящими Правилами и перечнем документов, необходимых для его получения.

3.2. После ознакомления с настоящими Правилами и если клиент согласен на предлагаемые условия предоставления микрозайма, заполняет анкету и заявку, установленного образца, для предоставления ему микрозайма.

3.3. Общее время по рассмотрению заявки на предоставление микрозайма и принятия решения о предоставлении микрозайма (или решения об отказе в предоставлении микрозайма) и оформлении необходимого пакета документов (при положительном решении о выдаче микрозайма), составляет не более ( 1 ) часа с момента обращения.

3.4. В случае принятия положительного решения о предоставлении микрозайма, Заемщик обязан лично ознакомиться и подписать все необходимые для этого документы, в том числе, договор микрозайма, а также, в случае необходимости, совершить иные действия необходимые для предоставления микрозайма, предусмотренные настоящими Правилами.

3.5. Микрозайм предоставляется наличными денежными средствами в день обращения клиента. Факт предоставления микрозайма подтверждается подписанием Заемщиком договора микрозайма и подписью Заемщика в РКО (расходно-кассовый ордер).

3.6. Для рассмотрения МФО возможности предоставления микрозайма (а также для подтверждения принятого в соответствии с разделом 5 настоящих Правил решения о предоставлении микрозайма) Заемщики представляют документы (подлинники или заверенные Заемщиком копии) перечисленные в пунктах 1.5, или 1.6., таблицы №1, № 2 «Виды Микрозаймов» в зависимости от Категории Заемщика.

3.6.1. По требованию МФО Заемщики представляют и иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении микрозайма.

3.7. МФО:

3.7.1. Регистрирует поступившие от Заемщиков «Заявления Заемщиков ФЛ на получение (потребительского) микрозайма », листы которого пронумерованы, подписаны специалистом МФО и скреплены печатью.

3.7.2. Осуществляет проверку достоверности представленных Заемщиками документов и содержащихся в них сведений (либо предоставленной Заемщиком в соответствии с разделом 5 настоящих Правил, информации по телефону), а так же оценивает финансовое состояние Заемщика, на основании чего принимается решение о предоставлении микрозайма. Методика проведения проверки и оценки определяется МФО самостоятельно.

3.7.3. Принимает одно из следующих решений:

а) о предоставлении микрозайма (предварительное положительное решение о предоставлении микрозайма) в соответствии с настоящими Правилами;

б) об отказе в предоставлении микрозайма в случае несоответствия Заемщика предъявляемым требованиям.

3.7.4. Уведомляет Заемщика о принятом решении и:

а) в случае, предусмотренном подпунктом «а» подпункта 3.7.3 настоящих Правил, заключает с Заемщиком договор микрозайма;

б) в случае, предусмотренном подпунктом «б» подпункта 3.7.3 настоящих Правил, представленные Заемщиком документы не возвращаются.

3.8. Заемщики обязаны:

3.8.1. В случае изменения Ф.И.О., адреса и других данных в течение 2 (двух) календарных дней в письменной форме сообщить Займодавцу о произошедших изменениях.

3.8.2. Своевременно информировать МФО о факторах, которые могут повлечь невыполнение условий договора микрозайма и о мерах, принимаемых Заемщиком, для их выполнения.

3.8.3. До полного исполнения обязательств по договору микрозайма не заключать договоров займа (микрозайма), кредита, ссуды с третьими лицами без письменного согласования с МФО.

3.9. МФО вправе принять решение об отказе в предоставлении микрозайма в случае:

- представления поддельных документов и недостоверных сведений;
- если по результатам оценки платежеспособность клиента не удовлетворяет установленным требованиям;
- если получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию клиента;
- нарушения условий предыдущего договора микрозайма.

3.10. При несоблюдении Заемщиками условий расчетов МФО принимает меры по принудительному взысканию денежных средств в соответствии с действующим законодательством и заключенными договорами микрозайма.

#### 4. ВОЗВРАТ СУММЫ МИКРОЗАЙМА

4.1. Заемщик возвращает сумму микрозайма и начисленные проценты в порядке и в сроки, установленные договором микрозайма.

4.2. Заемщик обязан вернуть МФО сумму микрозайма и начисленные проценты путем передачи наличных денежных средств в кассу МФО или перечисления безналичным платежом на расчетный счет МФО.

4.3. Обязанность Заемщика по возврату денежных средств считается исполненной с момента поступления денежных средств в кассу или на расчетный счет МФО.

#### 5. ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ С ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УСЛУГОЙ ПО ДОСТАВКЕ СУММЫ МИКРОЗАЙМА ПО АДРЕСУ КЛИЕНТА (ПРОГРАММА «ДЕНЬГИ НА ДОМ»)

5.1. При приеме по телефону заявки от лица, претендующего на получение микрозайма, кредитный менеджер разъясняет обязательные условия и порядок предоставления микрозайма, а также информирует клиента о возможности предоставления дополнительной услуги по доставке суммы микрозайма по адресу клиента при приеме положительного решения.

5.2. Данные для заполнения анкеты заемщика принимаются по телефону и проверяются в обычном порядке. В анкете также делается отметка о времени доставки денежных средств в адрес Заемщика.

5.3. По результатам проверки информации, сообщенной клиентом по телефону, а также оценки финансового состояния Заемщика принимается либо отрицательное решение, либо предварительное положительное решение. В случае принятия предварительного положительного решения до Заемщика доводится следующая информация: сумма микрозайма, срок микрозайма, процентная ставка, необходимость подписания при получении суммы микрозайма следующих документов:

- заявление на микрозайм;
- анкета;
- два экземпляра договора микрозайма;

- расходный кассовый ордер;

- документация на предоставление бонусной карты (при необходимости).

5.4. При посещении места жительства/работы Заемщика, кредитный менеджер сверяет паспортные данные Заемщика, фото с внешностью Заемщика, проводит визуальную проверку места жительства/работы Заемщика, при необходимости и возможности беседует с другими лицами, проживающими/работающими на данной территории, проверяет документы (подлинники или заверенные Заемщиком копии),

перечисленные в пунктах 1.5, 1.6 таблицы №1, №2 «Виды микрозаймов» в зависимости от Категории Заемщика.

5.5. Прежде чем вынести окончательное решение, кредитный менеджер знакомит Заемщика с настоящими Правилами и перечнем документов, необходимых для его получения, берет с Заемщика все необходимые документы (копии или оригиналы) и подписи на оформляемых документах.

5.6. Кредитный менеджер может принять отрицательное решение по предоставлению микрозайма даже при первоначальном положительном решении, если в результате посещения места жительства/работы Заемщика у кредитного менеджера сформировалось отрицательное мнение о возможностях Заемщика по исполнению условий договора микрозайма.

5.7. Окончательное решение указывается на заявлении Заемщика.

5.8. При принятии окончательного положительного решения кредитный менеджер берет подписи с Заемщика на договоре микрозайма, затем на расходном кассовом ордере и после этого передает денежные средства.

5.9. По окончании встречи, кредитный менеджер информирует Заемщика о времени повторного посещения с целью получения процентов за пользование Суммой микрозайма, Суммы микрозайма и закрытия договора микрозайма, либо пролонгации договора микрозайма.

## 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

6.1. МФО вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор микрозайма и взыскать с Заемщика сумму микрозайма и проценты за пользование суммой микрозайма ранее срока, указанного в договоре микрозайма, в случае неисполнения Заемщиком условий договора микрозайма, а так же:

- ухудшения финансового положения Заемщика, в т.ч. наличия просроченной задолженности по сумме микрозайма или его части, уплате процентов за пользование суммой микрозайма и т.п.;

- в случае утраты доверия к Заемщику, в том числе в случае установления факта сообщения МФО недостоверных сведений указываемых в анкет.

6.2. В случае нарушения срока возврата суммы микрозайма и начисленных процентов за его пользование, в срок, установленный договором микрозайма, Заемщик уплачивает МФО единовременный штраф в размере 500 (пятисот) рублей за первый день просрочки и пеню в размере 0,1% (ноль целых , одна десятая процента)\* от общей суммы, подлежащей уплате, за каждый календарный день просрочки, начиная со второго дня просрочки. При этом Заемщик не освобождается от обязательства по возврату суммы микрозайма и начисленных процентов за его пользование.

\* Данные правила вступают в действия с 01.07.2014.

6.3. В случае установления факта сообщения МФО недостоверных сведений указываемых в анкете, Заемщик обязан уплатить по требованию МФО штраф в размере 30 % от суммы полученного микрозайма, а также по первому требованию МФО вернуть в течение одного рабочего дня сумму микрозайма и проценты за его пользование.

6.4. Вышеуказанный порядок начисления штрафных санкций является компенсацией риска МФО по выдаче нецелевого потребительского микрозайма без обеспечения.

## 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. МФО вправе без получения предварительного согласия Заемщика произвести уступку права требования возврата заемных средств по договору микрозайма любому третьему лицу с последующим уведомлением Заемщика.

7.2. В случае изменения условий настоящих Правил, условия договоров микрозайма сохраняют силу.

7.3. Если отдельные пункты настоящих Правил вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации и уставом МФО, эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации и устава МФО до момента внесения соответствующих изменений в настоящие Правила.

7.4. В случае противоречия условий настоящих Правил и договора микрозайма действуют условия договора микрозайма.

7.5. МФО вправе вести запись разговоров с Заемщиком. В случае возникновения споров между сторонами такая запись может быть использована в качестве доказательств в суде.

7.6. МФО вправе с согласия Заемщика обрабатывать персональные данные и информацию, полученные от Заемщика. МФО вправе использовать персональные данные и полученную информацию в целях обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма, а также с согласия Заемщика вправе передавать ее третьим лицам, в том числе в соответствующее коллекторское агентство и бюро кредитных историй.

7.7. МФО вправе использовать при подписании договоров микрозайма, в том числе при оформлении любых документов, связанных с их исполнением, аналог собственноручной подписи Директора МФО (факсимильное воспроизведение подписи).