



Касса №1

Выдача займов

«УТВЕРЖДАЮ»
Управляющий ООО МКК «Касса №1»
Федосеев Алексей Николаевич

редакция от «28» января 2019 г.



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

(общие условия договора потребительского займа)

*Общества с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания
«Касса №1»*

г. Уфа, 2019 г.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ (общие условия договора потребительского займа)

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов (далее – Правила) Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Касса №1» (далее – МКК) определяют общие условия договора потребительского займа.

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Касса №1».

1.3. Кредитором, предоставляющим потребительские займы (микрозаймы) в соответствии с настоящими Правилами является Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Касса №1».

Местом нахождения постоянно действующего исполнительного органа (юридический адрес) является: 450022, г. Уфа, ул. Бакалинская д. 19, офис 24.

Контактный телефон: 8-800-775-01-01.

Официальный сайт в сети «Интернет»: www.kassaone.ru

ООО МКК «Касса №1» внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций 18 декабря 2012г., регистрационный номер записи 651203380002513, является членом Саморегулируемой организации Союза микрофинансовых организаций «Единство».

1.4. В случае противоречия настоящих Правил требованиям законодательства РФ, применяется законодательство РФ.

2. Термины и понятия

2.1. В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

Потребительский заем (микрозайм) - денежные средства, предоставленные Кредитором (ООО МКК «Касса №1») Заемщику в сумме, не превышающей пятьсот тысяч рублей, на основании договора потребительского займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского займа или договор микрозайма).

Заемщик - физическое лицо, обратившееся к Кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский заем.

Кредитор - предоставляющая или предоставившая потребительский заем некредитная финансовая организация, которая осуществляет профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов (ООО МКК «Касса №1»), а также лицо, получившее право требования к Заемщику по договору потребительского займа в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя.

Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов - деятельность юридического лица по предоставлению потребительских займов в денежной форме, осуществляемая за счет систематически привлекаемых на возвратной и платной основе денежных средств.

Единая база данных – автоматизированная компьютерная база данных о Заемщиках ООО МКК «Касса №1».

Залог – способ обеспечения обязательства Заемщика, при котором ООО МКК «Касса №1» приобретает право, в случае неисполнения обязательства Заемщика, получить удовлетворение за счет заложенного имущества;

Договор залога недвижимого имущества – договор о залоге недвижимого имущества, заключаемый между собственником объекта недвижимости и Кредитором в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору микрозайма.

Закладная - именная ценная бумага, удостоверяющая право ее законного держателя получить исполнение по Договору микрозайма, обеспеченному залогом недвижимого имущества, указанного в договоре о залоге, а также удостоверяющая право залога на указанное в закладной недвижимое имущество.

Поручительство – способ обеспечения обязательств Заемщика, по которому поручитель обязуется перед микрофинансовой организацией отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по договору микрозайма на условиях, определенных в договоре поручительства;

Уполномоченный сотрудник – специалист МКК, осуществляющий оценку платежеспособности Заемщика и координирующий работу по выдаче микрозайма;

Тариф – вид потребительского займа, который определяет условия выдачи микрозайма, включающие в себя: название тарифа, размер, срок, валюта предоставляемого займа, процентная ставка за пользование займом, требования к возрасту Заемщика, а также иные условия предоставления. Тарифы утверждаются единоличным органом управления ООО МКК «Касса №1» и являются неотъемлемым приложением к настоящим Правилам.

Если условия по конкретному тарифу противоречат общим требованиям к Заемщикам (раздел 3 настоящих Правил), следует руководствоваться условиями, отраженными в приложении к Правилам предоставления микрозайма «Тарифы микрозаймов ООО МКК «Касса №1».

3. Общие требования к Заемщикам

3.1. Заемщик, претендующий на получение микрозайма, должен отвечать следующим требованиям:

- быть гражданином РФ;
- быть в возрасте от 18 до 80 лет (в зависимости от тарифа потребительского займа);
- обладать полной дееспособностью;
- иные требования, отображенные в конкретном тарифе потребительского займа, утвержденного в Приложении к Правилам предоставления микрозайма «Тарифы микрозаймов ООО МКК «Касса №1».

4. Сроки рассмотрения заявления и перечень необходимых документов

4.1. При подаче заявления на предоставление микрозайма Заемщик должен предоставить в обязательном порядке паспорт гражданина РФ. Кредитором могут быть запрошено обеспечение исполнения обязательств по потребительскому займу, а также иные документы в зависимости от тарифа предоставляемого потребительского займа, либо наличия требований Федерального законодательства.

4.2. Срок рассмотрения оформленного Заемщиком заявления о предоставлении микрозайма и принятия Кредитором решения — в течение 1 (Одного) рабочего дня.

5. Порядок заключения договора потребительского займа

5.1. В первую очередь, Заемщику предоставляется информация об условиях выдачи микрозайма, а также иная необходимая для Заемщика информация.

5.2. Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского займа, а также иных документов Заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

5.3. В случае, если Заемщик по требованию Кредитора оформил заявление о предоставлении потребительского займа, но решение о заключении договора потребительского займа не может быть принято в его присутствии, по требованию Заемщика ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления о предоставлении потребительского займа.

5.4. По результатам рассмотрения заявления Заемщика о предоставлении потребительского займа Кредитор может отказать Заемщику в заключении договора

потребительского займа без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность Кредитора мотивировать отказ от заключения договора.

5.5. Договор потребительского займа считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора и Заемщик согласен с Общими условиями договора потребительского займа. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи Заемщику денежных средств. Договор займа с обеспечением в виде залога считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора и Заемщик согласен с Общими условиями договора потребительского займа. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи Заемщику денежных средств.

5.6. Заемщик вправе сообщить Кредитору о своем согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления Заемщику индивидуальных условий договора. По требованию Заемщика в течение указанного срока Кредитор бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского займа соответствующего вида.

5.7. Кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные Заемщику индивидуальные условия договора потребительского займа в течение пяти рабочих дней со дня их получения Заемщиком. В случае получения Кредитором подписанных Заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении указанного срока, договор не считается заключенным.

5.8. Документы, необходимые для заключения договора потребительского займа в соответствии с настоящей статьей, включая индивидуальные условия договора потребительского займа и заявление о предоставлении потребительского займа, могут быть подписаны сторонами с использованием аналога собственноручной подписи способом, подтверждающим ее принадлежность сторонам в соответствии с требованиями федеральных законов, и направлены с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети "Интернет". При каждом ознакомлении в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с индивидуальными условиями договора потребительского займа Заемщик должен получать уведомление о сроке, в течение которого на таких условиях с Заемщиком может быть заключен договор потребительского займа.

5.9. Порядок предоставления Заемщику графика платежей:

5.9.1. При заключении договора потребительского займа Кредитор, совместно с договором потребительского займа (а также договора займа с обеспечением в виде залога и Закладной), предоставляет Заемщику График платежей, содержащий в себе информацию о суммах и датах платежей Заемщика по договору потребительского займа с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому займу, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия договора потребительского займа, определенной исходя из условий договора потребительского займа, действующих на дату заключения договора потребительского займа;

5.9.2. При изменении размера предстоящих платежей по договору потребительского займа, в случае личной явки Заемщика в отдел выдачи займов Кредитор в день обращения предоставляет Заемщику обновленный График платежей по договору потребительского займа, в случае невозможности явки Заемщика в отдел выдачи займов, Кредитор направляет обновленный График платежей по договору потребительского займа в порядке, установленным договором потребительского займа.

При частичном погашении, Специалист по выдаче займов обязан предоставить обновленный График платежей с учетом изменений и перерасчетом процентов.

5.9.3.1. размер текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору потребительского займа;

5.9.3.2. даты и размеры произведенных за предшествующий месяц платежей и предстоящего платежа заемщика по договору потребительского займа;

6. Возможные способы предоставления и возврата микрозаймов

6.1. Микрозайм предоставляется в отделах выдачи займов (структурных подразделениях) ООО МКК «Касса №1» наличными денежными средствами через кассы. Подтверждением получения денежных средств Заемщиком является расходный кассовый ордер, выдаваемый Кредитором.

6.2. Возврат микрозайма может осуществляться 2 способами:

- путем внесения наличных денежных средств в кассу любого отдела выдачи займов (структурного подразделения) ООО МКК «Касса №1». Данный способ возврата займа является для Заемщика бесплатным. Подтверждением получения денежных средств Кредитором от Заемщика, в данном случае, является квитанция к приходному кассовому ордеру, выдаваемая Кредитором;

- безналичным перечислением денежных средств на расчетный счет Кредитора, указанный в договоре потребительского займа.

7. Периодичность платежей Заемщика при возврате микрозайма.

Возможность досрочного погашения

7.1. Уплата процентов за пользование денежными средствами, выданными Заемщику на основании договора микрозайма, начисляются со дня, следующего за днем выдачи микрозайма и по день возврата займа включительно (за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи).

7.2. Уплата Заемщиком процентов за пользование займом производится в момент погашения займа, либо на условиях периодичности платежей Заемщика при возврате займа, согласно Графика возврата суммы займа и уплаты процентов.

7.3. Заемщик в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения потребительского займа имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского займа без предварительного уведомления Кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

7.4. Заемщик имеет право вернуть досрочно Кредитору всю сумму полученного займа или ее часть, письменно уведомив об этом Кредитора не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня возврата займа.

7.5. В случае досрочного возврата всей суммы займа или ее части Заемщик обязан уплатить Кредитору проценты на возвращаемую сумму займа включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы займа или ее части.

7.6. Кредитором может быть предусмотрено по отдельным или всем тарифам возможность исполнения договора потребительского займа Заемщиком в любое время по его усмотрению до срока возврата потребительского займа.

8. Срок, в течение которого Заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа

8.1. Заемщик вправе сообщить Кредитору о своем согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления Заемщику индивидуальных условий договора. В случае получения Кредитором подписанных Заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении указанного срока, договор не считается заключенным.

9. Ответственность Заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского займа

9.1. В случае нарушения Заемщиком условий договора потребительского займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней Кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора потребительского займа, уведомив об этом Заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского займа, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления Кредитором уведомления.

9.2. В случае нарушения Заемщиком условий договора потребительского займа, заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней Кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами или расторжения договора, уведомив об этом Заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского займа, который не может быть менее чем десять календарных дней с момента направления Кредитором уведомления.

9.3. В случае нарушения Заемщиком срока возврата суммы займа, указанного в п. 2 настоящего Договора на срок до 30 (Тридцати) календарных дней включительно к сумме займа и процентам за пользование суммой займа Кредитор имеет право взыскать с Заемщика неустойку в размере 0,054% (ноль целых пятьдесят четыре тысячных) процента от непогашенной части суммы займа, за каждый день просрочки до дня фактического возврата займа включительно.

В случае нарушения Заемщиком срока возврата суммы займа по Договору займа с обеспечением в виде залога недвижимости, указанного в п. 2 настоящего Договора на срок более 30 (Тридцати) календарных дней дополнительно к сумме займа и процентам за пользование суммой займа Кредитор имеет право взыскать с Заемщика неустойку в размере 0,02 % (ноль целых пятьдесят четыре тысячных) процента от непогашенной части суммы займа, за каждый день просрочки до дня фактического возврата займа включительно.

При этом с момента окончания срока пользования Заемщиком начисление процентов за пользование суммой займа продолжается.

9.3.1. По договорам потребительского займа, предусматривающим более одного платежа по графику возврата суммы займа и уплаты процентов:

В случае нарушения Заемщиком Графика возврата суммы займа и уплаты процентов, дополнительно к сумме займа и процентам за пользование суммой займа Кредитор имеет право взыскать с Заемщика неустойку в размере 0,054% (ноль целых пятьдесят четыре тысячных) процента от непогашенной части суммы займа, за каждый день просрочки до дня окончания срока пользования займом, в соответствии с Графиком возврата займа и уплаты процентов

9.4. В случае нарушения Заемщиком срока возврата суммы займа, указанного в п. 2 настоящего Договора на срок 31 (Тридцать один) календарный день и более), Кредитор имеет право взыскать с Заемщика неустойку в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая) процента от непогашенной части суммы займа, за каждый день нарушения обязательств до дня фактического возврата займа включительно.

При этом, с момента окончания 30 (Тридцати) дневного срока просрочки возврата займа, начиная с 31 (Тридцать первого дня), проценты за пользование суммой займа не начисляются.

9.4.1. По договорам потребительского займа, предусматривающим более одного платежа по графику возврата суммы займа и уплаты процентов:

С момента окончания срока пользования займом, в соответствии с Графиком возврата займа и уплаты процентов, в случае нарушения Заемщиком обязательства по возврату займа и уплаты процентов, Кредитор имеет право взыскать с Заемщика неустойку в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая) процента от непогашенной части суммы займа, за каждый день нарушения обязательств до дня фактического возврата займа.

При этом с момента окончания срока пользования займом, в соответствии с Графиком возврата займа и уплаты процентов, проценты за пользование суммой займа не начисляются.

9.5. При получении займов по тарифам «Автозалог», «Автозаем» (иные займы с обеспечением в виде залога автомобиля), в случае ухудшения условий* обеспечения, либо утраты обеспечения* Кредитор вправе по своему усмотрению:

- потребовать от Заемщика предоставить иное равнозначное обеспечение не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента ухудшения условий первоначального обеспечения либо его утраты путем подписания между Сторонами нового договора залога;

- потребовать от Заемщика полного досрочного исполнения обязательств по договору потребительского займа.

- потребовать досрочного возврата оставшейся суммы займа и досрочной уплаты процентов, начисленных до дня, когда эта сумма должна была быть возвращена согласно условиям договора займа, в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения от Кредитора соответствующего требования.

*Под ухудшением условий обеспечения понимается такое повреждение автомобиля, указанного в договоре залога, при котором его стоимость снизилась на 20 (двадцать) и более процентов.

*Под утратой обеспечения понимается такое повреждение автомобиля, указанного в договоре залога, при котором данное заложенное имущество восстановлению не подлежит либо произошло хищение (угон) данного автомобиля третьими лицами.

9.6. При получении займа обеспеченного поручительством (как видом обеспечения обязательств), в случае утраты обеспечения* Заемщик обязуется предоставить иное равнозначное обеспечение не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента утраты первоначального обеспечения путем подписания между поручителем(ями) и Кредитором нового договора поручительства.

*Под утратой обеспечения понимается потеря работоспособности, тяжелая болезнь либо смерть одного или нескольких поручителей.

В случае нарушения Заемщиком срока предоставления обеспечения взамен утраченного, Кредитор вправе потребовать от Заемщика, а Заемщик, в свою очередь, обязан выплатить штраф в размере 1000,00 (одна тысяча) рублей за каждый день просрочки предоставления обеспечения и до дня возврата суммы займа или предоставления нового обеспечения.

10. Предоставление Заемщиком информации об использовании потребительского займа

В случае, если тариф потребительского займа и договор потребительского займа не содержат условия об использовании Заемщиком полученного потребительского займа, предоставление Заемщиком информации об использовании потребительского займа не требуется.

В случае предоставления ООО МКК «Касса №1» Заемщику потребительского займа с условием его целевого использования, Заемщик обязан обеспечить ООО МКК «Касса №1» возможность осуществления контроля за целевым использованием микрозайма.

В случае нарушения Заемщиком предусмотренной договором потребительского займа обязанности целевого использования потребительского займа, предоставленного с условием использования Заемщиком полученных средств на определенные цели, Кредитор также вправе отказаться от дальнейшего кредитования Заемщика по договору потребительского займа и (или) потребовать полного досрочного возврата потребительского займа.

11. Виды и суммы иных платежей Заемщика по договору потребительского займа

Виды и суммы иных платежей Заемщика по договору потребительского займа не предусмотрены.

12. Информация о возможном увеличении суммы расходов Заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов

Увеличение суммы расходов Заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов не применимо.

13. Иные договора, которые Заемщик обязан заключить, и (или) иные услуги, которые Заемщик обязан получить в связи с договором потребительского займа

При получении займов, тарифы которых предусматривают в своих условиях предоставления требования относительно залога транспортного средства (автомобиля), Заемщик обязан заключить с Кредитором договор залога транспортного средства.

При получении займов, тарифы которых предусматривают в своих условиях предоставления требования относительно залога недвижимого имущества, Заемщик обязан заключить с Кредитором договор залога недвижимого имущества. Указанные условия предоставления содержатся в Приложении к Правилам предоставления микрозаймов «Тарифы микрозаймов ООО МКК «Касса №1», которые являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

Заключение иных договоров в связи с договором потребительского займа Заемщиком не предусмотрено. Предоставление иных услуг, которые Заемщик обязан получить в связи с договором потребительского займа не предусмотрено.

13.1. Требования к предмету залога

13.1. Предметом залога недвижимого имущества может выступать любое недвижимое имущество, жилые и не жилые помещения, а также предназначенные для размещения транспортных средств части зданий или сооружений, если границы таких помещений, частей зданий или сооружений описаны в установленном законодательством о государственном кадастровом учёте порядке.

13.2. Предмет залога в виде жилого помещения должен отвечать следующим требованиям:

- жилое помещение является отдельной квартирой либо отдельно стоящим домом
- жилое помещение подключено к электрическим, паровым или газовым системам отопления, обеспечивающим подачу тепла на всю площадь жилого помещения, либо имеет автономную систему жизнеобеспечения
- жилое помещение обеспечено холодным водоснабжением ванной комнаты и кухни
- жилое помещение имеет исправное состояние сантехнического оборудования, дверей, окон и крыш
- здание, в котором расположен предмет залога (в т.ч. Нежилое помещение) должно отвечать следующим условиям и требованиям:
- не находиться в аварийном состоянии, не состоять на учете о постановке на капитальный ремонт, имеет железобетонный, каменный или кирпичный фундамент.

-иные разновидности объектов недвижимости оцениваются по индивидуальным критериям, а также требований к оборотоспособности предмета залога как объекта вещных и обязательственных прав.

13.3. Право собственности на объект недвижимого имущества должно быть подтверждено соответствующими документами (свидетельством о собственности, зарегистрированным договором купли-продажи жилого помещения, правоустанавливающими документами, впиской из ЕГРН и т.д.), оформленными в соответствии с требованиями действующего законодательства.

13.4. При передаче в залог отдельно стоящего дома/здания должно быть оформлено право собственности на землю. К документу на землю, которая должна передаваться в залог вместе с домом, зданием, должен быть приложен кадастровый план земельного участка.

13.5. Передаваемое в залог недвижимое имущество должно быть свободно от каких-либо ограничений (обременений) прав на неё, в т.ч. прав третьих лиц, за исключением прав членов семьи собственника-залогодателя (ст. 292 ГК РФ) в возрасте старше 18 и младше 65 лет.

13.6. Если земельный участок предоставлен на правах аренды либо иного временного использования с правом застройки, то в договоре обязательно должно содержаться условие о праве арендатора на передачу земли в залог, а срок договора должен быть не менее срока денежного обязательства, установленного договором займа, либо содержать указание на продление договора на новый срок. В случае приобретения жилого дома/здания на арендованном земельном участке такой жилой дом/здание в обязательном порядке должно передаваться в залог вместе с залогом права аренды земельного участка.

13.7. При передаче в залог отдельно стоящего дома/здания оценка должна проводиться для здания/дома и для земельного участка. При этом цена земельного участка не может быть ниже нормативной цены земли, установленной в данной местности.

13.8. Стоимость предмета залога должна подтверждаться оценкой независимого оценщика. Независимый оценщик должен предоставить подробное описание имущества и оценку его рыночной стоимости, т.е. наиболее вероятной цены, по которой жилое помещение может быть отчуждено на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. Положения данного пункта применяются при обременении в силу закона, а также в случае, если права Залогодержателя будут удостоверяться залладной в иных случаях.

13.9. Стоимость предмета залога должна соответствовать техническим и иным потребительским свойствам жилого помещения.

13.10. Автотранспортное средство в качестве предмета залога должно отвечать следующим требованиям:

- не старше 10 лет с даты выпуска
- находится на учете в ГАИ
- находится в исправном состоянии

13.11. Право собственности на автотранспортное средство должно быть подтверждено свидетельством о регистрации ТС.

14. Подсудность споров по искам Кредитора к Заемщику

Подсудность споров по искам Кредитора к Заемщику устанавливается по соглашению сторон, при заключении договора потребительского займа, если иное не предусмотрено Федеральным законодательством.

Для договоров потребительского займа, заключаемых на территории Республики Башкортостан по соглашению сторон, может быть предусмотрена следующая подсудность: споры рассматриваются в соответствии с действующим законодательством по искам Заемщика к Кредитору в суде, определяемом Заемщиком на основании Федерального закона «О защите прав потребителей». Заявления на выдачу судебного приказа (исковые заявления, подсудные мировому судье) подаются Кредитором в

Мировой суд судебного участка №7 по Кировскому району города Уфы Республики Башкортостан. Споры по иску Кредитора к Заемщику (подсудные районному суду) рассматриваются в Кировском районном суде города Уфы Республики Башкортостан.

Для договоров потребительского займа, заключаемых в иных субъектах Российской Федерации, подсудность определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15. Уступка прав Кредитора третьим лицам.

Кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского займа третьим лицам только при условии соблюдения законодательства РФ.

На основании Федерального закона № 554-ФЗ, вступившего в силу 28 января 2019 г. "О внесении изменений в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" и Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Кредитор не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) в случае, если на момент его заключения первоначальный кредитор не являлся юридическим лицом, осуществляющим профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а на момент уступки прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) новый кредитор не являлся юридическим лицом, осуществляющим профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированным финансовым обществом или физическим лицом, указанным в письменном согласии заемщика.

При уступке прав (требований) Кредитор вправе передавать персональные данные Заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом, Заемщик имеет возможность запрета уступки Кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа.

Подписывая индивидуальные условия договора потребительского займа, Заемщик дает согласие на уступку прав (требований) по договору третьим лицам при условии соблюдения Кредитором требований действующего законодательства Российской Федерации.

ООО МКК «Касса № 1» извещает Заемщика об уступке права требования, в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня уступки права требования, путем sms-уведомления, направленного по телефону, указанному Заемщиком в Анкете, в графе «Мобильный телефон».

16. Меры по возврату микрозайма при возникновении просроченной задолженности Заемщиком.

16.1. В случае неисполнения Заемщиком условий Договора микрозайма, ООО МКК «Касса №1» имеет право принимать все возможные меры по возврату просроченной задолженности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

16.2. Информация о наличии просроченной задолженности по договору потребительского займа направляется Заемщику бесплатно любым из перечисленных способов: почтовым отправлением с уведомлением о вручении, смс-рассылкой, телефонным звонком, и в срок, не позднее 7 (семи) календарных дней с даты возникновения просроченной задолженности. Договором потребительского займа может быть предусмотрен иной способ направления информации о наличии просроченной задолженности.

16.3. При совершении действий, направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности, возникшей по договору потребительского займа, Кредитор

взаимодействует с Заемщиком и лицами, предоставившими обеспечение по договору потребительского займа с соблюдением требований Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденного Банком России 22.06.2017 года, Базовым Стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России 27 апреля 2018 г. и вступающим в силу 01 июля 2018 г., а также внутренними локальными актами Кредитора.

17. Порядок подачи и рассмотрения заявлений на предоставление потребительского займа.

17.1. При обращении Заемщика в ООО МКК «Касса №1» для получения микрозайма уполномоченный сотрудник ООО МКК «Касса №1»:

- информирует лицо, подавшее заявление в микрофинансовую организацию на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма о том, что ООО МКК «Касса №1» включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по его требованию предоставляет копию документа, подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;

- предоставляет Заемщику полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о правах и обязанностях Заемщика, связанных с получением микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе ООО МКК «Касса №1» и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора потребительского займа;

- информирует лицо, подавшее заявление в микрофинансовую организацию на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма о том, что в соответствии с Федеральным законом № 353-ФЗ « О предоставлении кредита (займа)», в редакции от 24 июня 2018 г. в договоре займа отражена полная стоимость потребительского кредита (далее - ПСК) в процентах годовых и в денежном выражении. В соответствии с частью 1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ « О предоставлении кредита (займа)», в редакции от 24 июня 2018 г ПСК размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора займа перед таблицей, содержащей условия договора потребительского займа и наносится цифрами и прописными буквами. ПСК в денежном выражении размещается справа от ПСК, определяемой в процентах годовых. В соответствии с частью 4.1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ « О предоставлении кредита (займа)», в редакции от 24 июня 2018 г. под полной стоимостью потребительского кредита (займа) в денежном выражении понимается сумма всех платежей заемщика за вычетом платежей по основному долгу;

- В случае оформления Договора займа, **срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года**, информирует лицо, подавшее заявление в микрофинансовую организацию на предоставление микрозайма о том, что на основании Федерального закона Федерального закона № 554-ФЗ , вступившего в силу 28 января 2019 г. "О внесении изменений в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" и Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", **по договору потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за**

отдельную плату по договору потребительского кредита (займа) (далее - фиксируемая сумма платежей), достигнет двух с половиной размера суммы предоставленного потребительского кредита (займа). Условие, содержащее запрет, указано на первой странице договора потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа).

- о том, что Кредитор после возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика- физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает один год, вправе начислять заемщику-физическому лицу неустойку, штрафы, пени и иные меры ответственности только на непогашенную заемщиком часть суммы основного долга.

- в случае обращения Заемщика к Кредитору о предоставлении потребительского займа в сумме 100 000 рублей и более сообщает Заемщику, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения к Кредитору о предоставлении потребительского займа обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому займу, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода Заемщика, для Заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций.

17.2. При рассмотрении заявлений на предоставление потребительских займов ООО МКК «Касса №1» гарантирует соблюдение тайны об операциях своих Заемщиков. Все работники ООО МКК «Касса №1» обязаны соблюдать тайну об операциях Заемщиков ООО МКК «Касса №1», а также об иных сведениях, устанавливаемых ООО МКК «Касса №1», за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

17.3. Порядок рассмотрения заявления на предоставление микрозаймов включает следующие этапы:

- предоставление Заемщику информации об условиях выдачи микрозайма, а также иной необходимой получателю финансовых услуг информации;
- прием и рассмотрение заявления на получение микрозайма, проверка документов и сведений, указанных Заявителем в документах и заявлении (снятие копии паспорта Заявителя, проверка достоверности номера телефона и иной контактной информации);
- оценка платежеспособности потенциального Заемщика;
- оценка предмета залога (при наличии);
- определение максимально возможного размера микрозайма
- принятие решения о выдаче микрозайма.
- информирование Заемщика о принятом решении;
- заключение договора микрозайма с Заемщиком
- выдача денежных средств Заемщику по договору микрозайма.

17.4. ООО МКК «Касса № 1» предоставляет потенциальному Заемщику возможность ознакомиться с договором микрозайма и иными документами, связанными с его оформлением, до его заключения.

17.5. ООО МКК «Касса № 1» принимает решение о выдаче Микрозайма на основании предоставленной потенциальным Заемщиком информации и проведенной оценки платежеспособности.

17.6. Положительное решение о выдаче микрозайма действует в течение 5 (пяти) рабочих дней.

17.7. ООО МКК «Касса № 1» сообщает о принятом решении посредством телефонной связи, по телефону, указанному потенциальным Заемщиком в Анкете, в графе: «Мобильный телефон».

17.8. ООО МКК «Касса № 1» сообщает, что не использует возможность заключения договора страхования, ввиду их отсутствия и не навязывает никакие дополнительные услуги.

17.9. Основания для отказа в предоставлении микрозаймов:

В предоставлении микрозаймов может быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

- получена (имеется) информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию, добросовестность, платежеспособность Заявителя (например, является действующим Заемщиком либо должником МКК на момент заполнения анкеты, внесен в список нежелательных Заемщиков ООО МКК «Касса №1», недостаточный размер заработной платы и прочее);
- недостаточное обеспечение займа (при наличии данного требования об обеспечении);
- заявителем предоставлена неполная или недостоверная информация либо документы;
- заявитель не соответствует требованиям, установленным настоящими Правилами, либо приложениями к ним;
- отказ заявителя от заключения договора.

Изложенный перечень обстоятельств не является закрытым. Причины отказа могут быть иными.

18. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящие правила. Хранение.

18.1. Настоящие правила утверждаются Единоличным исполнительным органом ООО МКК «Касса №1» и вступают в силу с момента их утверждения.

18.2. Изменения и дополнения в настоящие правила оформляются в виде новой редакции, либо нового Приложения к ним.

18.3. При изменении тарифов микрозаймов, отраженных в Приложении к Правилам предоставления микрозайма «Тарифы микрозаймов ООО МКК «Касса №1», принимается новая редакция указанного Приложения, которое утверждается аналогично настоящим Правилам, при этом предыдущая редакция автоматически утрачивает силу с момента утверждения новой Редакции.

18.3. Настоящие правила предоставления микрозаймов хранятся не менее 3 (трех) лет с момента исполнения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным в соответствии с Настоящими правилами предоставления микрозаймов.

19. Формуляры и иные стандартные формы

19.1. Заявление Заемщика на предоставление потребительского займа (Приложение №1 к Правилам).

19.2. Анкета Заемщика (поручителей) и согласие Заемщика (поручителей) на обработку персональных данных (Приложение №2 к Правилам).

19.3. Уведомление о досрочном погашении займа (Приложение №3 к Правилам).

19.4. Тарифы микрозаймов ООО МКК «Касса №1» (Приложение №4 к Правилам).

19.5. Правила Акции (Приложение к Правилам)

Управляющему
ООО МКК «Касса №1»
А.Н. Федосееву

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

Заявление предоставлено в офис ООО МКК «Касса №1», расположенный по адресу:

г. _____, ул. _____, д. _____.

Я, _____ (Ф.И.О),
проживающий(ая) по адресу: _____
прошу предоставить мне займ на следующих индивидуальных условиях:

Сумма займа - _____ (_____) рублей
Срок пользования займом - _____ (_____) календарных дней
Срок возврата займа - «_____» _____ 201____ г.
Процентная ставка - _____% за каждый день пользования Заёмщиком денежными средствами (_____ % годовых).

Я ознакомлен с Правилами предоставления микрозаймов, Информацией для получателя финансовых услуг, утвержденной Управляющим ООО МКК «Касса № 1», размещенными на сайте www.kassaone.ru, а также я предупрежден о риске неисполнения мною обязательств по договору потребительского займа и применения ко мне штрафных санкций.

Настоящим заявлением я подтверждаю, что не обладаю признаками банкротства, отраженными в ч.2 ст.213.3 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", в том числе не буду обладать ими после получения потребительского займа в ООО МКК "Касса №1". В отношении меня производств по делу о банкротстве в течении последних пяти лет до даты обращения с настоящим заявлением не было.

_____/_____
подпись / расшифровка

«_____» _____ 201____ г.

Согласие на обработку персональных данных

Я, _____ (ФИО), паспорт _____ (далее – Заемщик) даю согласие ООО МКК "Касса №1" юридический адрес: 450022, г. Уфа, ул. Бакалинская, д. 19, офис 24 (далее - Кредитор) на обработку своих персональных данных для их дальнейшего использования Кредитором в целях осуществления микрофинансовой деятельности, путем смешанной обработки персональных данных Заемщика (автоматизированным и неавтоматизированным способами), с передачей таких данных по сети Интернет. Обработка персональных данных Заемщика включает совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу (распространение, предоставление, доступ) персональных данных, включая обработку вышеуказанными способами и передачу таких персональных данных третьим лицам, действующим на основании договоров, заключенных ими с Кредитором (в том числе уступка прав требования). Согласие на обработку и хранение персональных данных предоставляется мной Кредитору до выполнения всех своих обязательств, вытекающих из целей обработки.

Я, _____, уведомлен о своем праве отозвать свое согласие на обработку и хранение персональных данных путем подачи Кредитору письменного заявления в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Я, _____, в рамках договора потребительского займа № _____ от _____, при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности ООО МКК "Касса №1" (далее по тексту - Кредитор), даю свое согласие на взаимодействие Кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, передавать (сообщать) третьим лицам или делать доступными для них сведения обо мне, _____, о просроченной задолженности (в том числе размер и срок погашения) и ее взыскании, а также любые другие мои персональные данные, с учетом ограничений, установленных законодательством РФ.

Настоящее согласие дано мной добровольно, текст согласия прочитан полностью, мне понятен, мне разъяснено, что данное согласие не является условием предоставления потребительского займа

Мне разъяснено, что в любое время я вправе отозвать данное согласие, сообщив об этом Кредитору, путем направления уведомления через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения заявления под расписку.

_____ / _____ « _____ » _____ 201 _____ г.

АНКЕТА ЗАЕМЩИКА (ПОРУЧИТЕЛЯ)

Ф.И.О.	
Паспорт серия, номер, кем выдан, дата выдачи	
Дата рождения	
Адрес регистрации	
Адрес фактического проживания	
Мобильный телефон	
Наименование работодателя	
Местонахождение работодателя	
Рабочий телефон	
Доход/доход семьи	
Семейное положение	
Дополнительные контактные номера телефонов	

1. Настоящим я, _____ (ФИО), подтверждаю достоверность изложенных в анкете сведений. В случае изменения каких-либо сведений обязуюсь сообщить об этом ООО МКК "Касса №1" в 10-дневный срок любым из способов, установленных договором потребительского займа.

2. Я согласен с тем, что ООО МКК "Касса №1" (далее - Общество) оставляет за собой право проверки любой сообщаемой мной информации, а предоставленные мной документы и копии, а также оригинал анкеты будут храниться в Обществе, даже если Займ не будет предоставлен. При этом, я подтверждаю, что вся сообщенная мной информация является достоверной.

3. Предоставление мной о себе ложной и вводящей в заблуждение информации может повлечь за собой отказ в предоставлении Займа, требование Общества о досрочном возврате Займа (если он уже предоставлен), а также ответственность в соответствии действующим законодательством.

4. Принятие Обществом Заявления о предоставлении займа к рассмотрению, а также мои возможные расходы на оформлении необходимых для получения Займа документов, будь то проведение экспертизы, совершение нотариальных действий и т.п. не влияют на решение Общества о предоставлении Займа и не порождают возникновение каких-либо обязательств у Общества, в том числе, связанные с возмещением понесенных мной издержек.

5. Мое текущее финансовое положение проанализировано мной и позволяет исполнять надлежащим образом условия договора потребительского займа.

Вышеизложенное мной прочитано в полном объеме, текст мне понятен. С Правилами выдачи микрозаймов и Тарифами микрозаймов ознакомлен.

_____/_____ «_____» _____ 201_____ г.

Соглашение о частоте взаимодействие Кредитора и Заемщика

Я, _____ (ФИО), паспорт _____ (далее – Заемщик), в случае возникновения просрочки исполнения денежного обязательства с моей стороны, вытекающего из договора потребительского займа, со дня ее возникновения, даю согласие на взаимодействие с ООО МКК "Касса №1" (далее по тексту) Кредитором на следующих условиях:

1. Посредством телефонных переговоров: не ограниченное количество раз.
2. Посредством телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи: общим числом: неограниченное количество раз.

При этом, все виды взаимодействия Кредитора со мной должны происходить в рабочие дни в период с 8 до 22 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 9 до 20 часов по местному времени по месту жительства или пребывания Заемщика, известному Кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах. Мне разъяснено, что в любое время я вправе отозвать данное согласие, сообщив об этом Кредитору, путем направления уведомления через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения заявления под расписку.

_____/_____ « _____ » _____ 201_____ г.

В ООО МКК «Касса №1»

от _____

Паспорт _____ номер _____

Дата выдачи _____

Кем выдан _____

Зарегистрированный (ая) по адресу _____

УВЕДОМЛЕНИЕ

о досрочном погашении займа

Я, _____,
подтверждаю свое намерение осуществить досрочный возврат займа по договору займа
№ _____ от « _____ » _____ 20 ____ г.

Сумма полного, частичного (*нужное подчеркнуть*) погашения составляет _____
(_____) рублей.

Произвести погашение планирую « _____ » _____ 20 ____ г.

Дата

Подпись

Обращаем Ваше внимание, что датой уведомления о досрочном погашении займа является дата получения настоящего уведомления Кредитором (ООО МКК «Касса №1»).

Пролито, пронумеровано

Управляющий ООО МКК «Касса №1»

Федосеев А.Н.

