

Утверждено Приказом № 18

«24» августа 2017 г.

Генерального директора


Кутаков Д.С.

ООО «МКК «БАЛТИЙСКИЙ
ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР»

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ
«БАЛТИЙСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР»**

г. Санкт-Петербург

Настоящий документ разработан Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитной компанией «БАЛТИЙСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР», регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций № 001503140007070 от 23 октября 2015 года, ОГРН 1157847336140 (далее именуемым – «Общество») в соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе Федерального закона от 02.07.2010 №151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и Федерального закона от 21.12.2013 №353 «О потребительском кредите (займе)», и является Правилами предоставления займов Общества (далее – именуемые «Правила»). Настоящие Правила являются принимаемым в одностороннем порядке Обществом, документом, регламентирующим порядок оказания финансовых услуг Обществом, а именно предоставление микрозаймов.

1. Термины, используемые в Правилах:

Заемщик - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский микрозайм и отвечающие предъявляемым Обществом требованиям.

Заявление о предоставлении потребительского микрозайма – выраженное в письменной форме, в том числе в виде подписанного аналогом собственноручной подписи электронного документа, волеизъявление заемщика на заключение договора микрозайма, оформленное по предоставленному Обществом заемщику шаблону и содержащее необходимые в соответствии с действующим законодательством сведения о заемщике и согласия, а также информацию о желаемых сроке, сумме и иных условия договора микрозайма. Термины «заявление о предоставлении потребительского микрозайма», «заявление-анкета» и используются в настоящих Правилах в качестве равнозначных.

Договор микрозайма - договор денежного потребительского микрозайма, заключаемый Обществом в качестве кредитора в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 №151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Кредитор - Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «БАЛТИЙСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР», (сокращенное наименование ООО «МКК «БАЛТИЙСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР»), ИНН 7813232547, ОГРН 1157847336140, регистрационный номер записи в

государственном реестре микрофинансовых организаций № 001503140007070 от 23 октября 2015 года, юридический адрес: 197760, г. Санкт-Петербург, г. Кронштадт, проспект Ленина дом 13 литера А, помещение 343-А.

Микрозаем – заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 №151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Офис Общества – место нахождения юридического лица, обособленное подразделение Общества, где Общество принимает заявления о предоставлении потребительского займа и осуществляет выдачу суммы микрозайма.

Официальный сайт Общества - совокупность программ для электронных вычислительных машин и иной информации, содержащейся в информационной системе, доступ к которой обеспечивается посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет") по доменному имени <http://мфобфц.рф>

Уполномоченный работник Общества – работник Общества, в должностные обязанности которого входит осуществление консультирования клиентов Общества по вопросам микрокредитной деятельности Общества, заключение и исполнение договора микрозайма.

Иные термины и понятия используются в настоящих Правилах в значении, указанном в Федеральном законе от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", Федеральном законе от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральном законе от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении в ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и иных нормативно-правовых актах гражданского законодательства.

2. Порядок подачи заявления о предоставлении потребительского микрозайма

2.1. Проведение операций по выдаче микрозаймов, а также консультирование заемщиков об условиях предоставления, использования и возврата потребительских микрозаймов, осуществляется работниками Общества.

2.2. Заемщик для подачи заявления о предоставлении потребительского

микрозайма, заключения договора микрозайма, а также получения о микрокредитной компании ее микрофинансовой деятельности информации в пределах, установленных действующим законодательством, обращается в Офис Общества. Также заемщик вправе подать заявление о предоставлении потребительского микрозайма с помощью формы, размещенной на официальном сайте Общества (<http://мфобфц.рф>).

2.3. До подачи Заявления о предоставлении потребительского микрозайма заемщику следует убедиться, что он отвечает следующим требованиям, предъявляемым Обществом к заемщикам:

- наличие гражданства Российской Федерации;
- наличие постоянной регистрации и/или места работы по трудовому договору в субъекте Российской Федерации, в котором находится Офис Общества;
- отсутствие задолженности (неисполненных обязательств) перед Обществом по ранее принятым на себя заемщиком обязательствам;
- возраст от 21 года до 75 лет;
- наличие у лица (заемщика) полной дееспособности (т.е. отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным);
- наличие источников дохода в размере, достаточном для исполнения обязательств по договору микрозайма;
- отсутствие в момент подписания заявления о предоставлении потребительского микрозайма и договора у заемщика состояния, когда он не способен понимать значение своих действий или руководить ими.

2.4. Для получения микрозайма заемщик обязан представить следующие документы и информацию:

а) заполненное любым способом, в т.ч. электронное сотрудником офиса, и подписанное собственноручно или аналогом собственноручной подписи заявление-анкету по форме, утвержденной Обществом;

б) документ, удостоверяющий личность гражданина РФ на территории РФ, которым может быть:

-паспорт гражданина РФ;

-удостоверение личности военнослужащего РФ;

-военный билет солдата, матроса, сержанта, старшины, прапорщика и мичмана;

в) один из следующих документов по выбору:

-водительское удостоверение,

-свидетельство о постановке на налоговый учет,

-свидетельство о присвоении ИНН,

-для пенсионеров – пенсионное удостоверение

-СНИЛС (при наличии)

2.5. При обращении заемщика в Общество уполномоченный работник Общества разъясняет заемщику условия и порядок предоставления микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения

микрозайма, доводит до заемщика информацию о статусе Общества как микрокредитной компании, информация о которой включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, объясняет условия предоставления, использования и возврата микрозайма, а также содержание Общих условий потребительского микрозайма, Заемщик вправе задать в устной форме вопросы о микрокредитной деятельности Общества и о содержании принимаемых им обязательств по договору микрозайма.

2.6. Работник Общества заполняет заявление-анкету на основании данных, указанных в предоставленных заемщиком документах, и информации, сообщенной заемщиком устно. Заемщик вправе собственноручно заполнить заявление о предоставлении потребительского микрозайма.

2.7. Заявление о предоставлении потребительского микрозайма считается поданным заемщиком и принятым Обществом с момента получения уполномоченным работником Общества полностью и корректного заполненного заявления-анкеты, подписанного заемщиком, и предоставления необходимых документов, а также сообщения заемщику уполномоченным работником Общества присвоенного номера заявления. Во всех иных случаях заявление о предоставлении потребительского микрозайма не считается поданным и не порождает юридически значимых последствий для Общества.

2.8. Без подписания заявления о предоставлении потребительского микрозайма и/или без предоставления необходимых документов и информации Общество, вправе на основании обращения заемщика сообщить ему предварительную информацию об оценке его кредитоспособности и возможности заключения с ним договора микрозайма.

2.9. При заполнении Анкеты-Заявления Клиент знакомится с документом «Согласия и обязательства Заемщика» и Общими условиями договора потребительского микрозайма.

2.10. В случае не согласия Клиента с условиями документа «Согласия и обязательства Заемщика», полученные Кредитором персональные данные уничтожаются.

3. Порядок рассмотрения заявления на предоставление микрозайма

3.1. Заявление о предоставлении потребительского микрозайма рассматривается Обществом в присутствии заемщика. Если заемщик не готов ожидать результата рассмотрения его заявления о предоставлении потребительского микрозайма, решение не может быть принято в его присутствии по техническим или иным причинам, по требованию заемщика Общество предоставляет заемщику копию заявления о предоставлении потребительского микрозайма с указанием на ней даты его принятия к рассмотрению.

3.2. Время принятия решения о заключении договора микрозайма от момента предоставления полного пакета документов и информации, требуемых в соответствии с п.2.3 и п.2.4 настоящих Правил, до принятия решения, как правило, составляет не более 30 (тридцати) минут. Данный срок может быть увеличен по решению уполномоченного работника Общества при технической и иной необходимости. Решение о заключении договора микрозайма принимается, как правило, в присутствии заемщика.

3.3. После принятия заявления о предоставлении потребительского микрозайма Уполномоченный работник Общества производит проверку документов и информации, указанных в предоставленных заемщиком документах и заявлении о предоставлении потребительского микрозайма, а также определяет его платежеспособность и производит иные действия, определенные действующим законодательством.

3.4. По результатам рассмотрения заявления о предоставлении потребительского микрозайма Обществом принимается одно из следующих решений:

3.4.1. о заключении договора микрозайма и предоставлении суммы микрозайма на условиях, указанных в заявлении заемщика о предоставлении потребительского микрозайма;

3.4.2. о заключении договора микрозайма и предоставлении части суммы микрозайма, указанной в заявлении о предоставлении потребительского микрозайма заемщика;

3.4.3. об отказе в заключении договора микрозайма.

3.5. О принятом решении уполномоченный работник сообщает заявителю в устной форме лично или посредством телефонного звонка.

3.6. Общество принимает решение о частичном удовлетворении заявления о предоставлении микрозайма, что означает возможность предоставления микрозайма на часть запрошенной заемщиком суммы, если предоставленная им заемщиком информация позволяет оценить его платежеспособность только для предоставления микрозайма меньшей суммы и /или на меньший срок.

3.7. Общество вправе отказать в предоставлении микрозайма, если заемщик и/или представленные им информация и документы не соответствует требованиям, указанным в п.2.3 и п.2.4 настоящих Правил, либо информация о доходах и расходах заемщика позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его платежеспособности, а так же, если заемщик предоставил анкетную информацию в заявлении не в полном объеме или не предоставил информацию о направлении расходования микрозайма и источниках доходов, за счет которых им предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма.

3.8. Заемщик вправе потребовать сообщения о принятом решении в письменной форме в течение 2(двух) дней с момента принятия Обществом одного из

решений, указанного в п.3.4., путем личной подачи собственноручно поданного и подписанного в свободной форме заявления в Офисе Общества о необходимости предоставления заемщику письменного решения по итогам рассмотрения заявления.

3.9. В этом случае заемщик вправе получить оформленное в письменной форме решение Общества лично в офисе Общества на третий день после подачи заявления, указанного в п.3.8 настоящих Правил. Нарушение срока подачи заявления с требованием о предоставлении письменного решения, равно неявке в установленный срок за получением данного решения в офис Общества, означает отказ заемщика от данного требования и невозможность повторного требования предоставления письменного решения.

3.10. В случае принятия Обществом решения, указанного п.3.4.3 настоящих Правил, заемщик вправе исключительно после получения решения по заявлению, оформленного в письменной форме, указанного п.3.9 настоящих Правил, в течение 2(двух) рабочих дней вправе потребовать предоставления мотивировки принятия решения, указанного в п.3.4.3 настоящих Правил, путем личной подачи собственноручно подписанного заявления в свободной форме, содержащего данное требование. Общество в течение 3(трех) рабочих дней готовит в письменной форме документ-ответ, содержащий причины принятия решения, указанного п.3.9 настоящих Правил. По истечении 3(трех) дней с момента подачи указанного заявления и в течение пяти рабочих дней заемщик вправе забрать документ-ответ. Несоблюдение срок и процедур, необходимых для получения заявления-ответа, означает отказ заемщика от получения заявления-ответа.

3.11. В соответствии с законодательством Российской Федерации Общество направляет сведения о заемщике, результатах рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма, а в случае заключения договора и предоставлении микрозайма - о предоставленном микрозайме в Бюро кредитных историй. Общество также 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 микрозайма и предоставления графика платежей

4.1. Если Общество принимает решение о предоставлении микрозайма, уполномоченный работник Общества формирует и распечатывает индивидуальные условия договора потребительского микрозайма, на которых Общество готово предоставить заемщику микрозайм. Заемщик вправе заключить договор микрозайма сразу после получения индивидуальных условий договора потребительского микрозайма.

Уполномоченный работник Общества сообщает, а также контролирует наличие в индивидуальных условиях договора потребительского микрозайма условие,

согласно которому Общество не вправе начислять заемщику - физическому лицу проценты и иные платежи по договору потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которому не превышает одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату.

4.2. Кредитор не вправе начислять заемщику - физическому лицу проценты по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов достигнет трехкратного размера суммы займа.

4.3. Кредитор вправе после возникновения просрочки исполнения обязательства Заемщика по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года продолжать начислять заемщику проценты только на не погашенную им часть суммы основного долга. Проценты на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга продолжают начисляться до достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа.

4.4. Кредитор не вправе осуществлять начисление процентов за период времени с момента достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа, до момента частичного погашения заемщиком суммы займа и (или) уплаты причитающихся процентов.

4.5. Кредитор после возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика 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 не погашенную заемщиком часть суммы основного долга.

4.6. Договор займа не может быть заключен, при условии, если в течение года было заключено с одним клиентом более 10 (десяти) договоров потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, за исключением договоров, срок пользования денежными средствами по которым фактически составил не более 7 (семи) календарных дней.

4.7. Максимальное число дополнительных соглашений к договору потребительского микрозайма, при заключении с одним получателем финансовой услуги не может составлять более 7 (семи) в течение 1 (одного) года, если получателем финансовой услуги является физическое лицо и срок возврата займа, предусмотренный таким договором при его заключении, не превышает 30 (тридцати) календарных дней.

4.8. Если заемщик желает изучить вне помещения офиса Общества содержание индивидуальных и общих условий договора потребительского микрозайма и /или иные документы Общества, предусмотренные действующим законодательством, уполномоченный работник Общества распечатывает проект

индивидуальных условий – документ, содержащий все индивидуальные условия договора потребительского микрозайма без указания полной стоимости микрозайма, на которых Общество готово предоставить микрозайм заемщику, и отмеченный надписью «предназначен только для ознакомления». Проект индивидуальных условий не содержит номер и дату договора микрозайма, полную стоимость микрозайма, график платежей и не является основанием возникновения обязательств. Заемщик вправе потребовать бесплатного предоставления Общих условий договора потребительского микрозайма, а также за плату, не превышающую расходов на изготовление, информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительских микрозаймов.

4.9. В случае, указанном в п.4.2. настоящих Правил, Проект индивидуальных условий договора потребительского микрозайма распечатывается в 2-х экземплярах. Один выдается заемщику, а на втором заемщик проставляет дату его получения и ставит свою подпись. Второй экземпляр остается у Общества.

4.10. Если в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия Обществом решения о заключении договора микрозайма Общества с заемщиком заемщик обращается в Общество с желанием заключить договор потребительского микрозайма на индивидуальных условиях, полученных им в офисе Общества, уполномоченный работник Общества проводит идентификацию заемщика и осуществляет оформление договора микрозайма. Оформление договора микрозайма при отсутствии у заемщика оригинала документа, удостоверяющего личность, невозможно.

4.11. Если заемщик осуществляет подписание индивидуальных условий договора потребительского микрозайма не в день их получения и/или если заемщик покинул офис Общества после оформления заявления о предоставлении микрозайма, уполномоченный работник осуществляет повторную проверку документа, удостоверяющего личность заемщика. При этом Общество отказывает в заключении договора микрозайма, если документ, удостоверяющий личность заемщика, отсутствует или является недействительным, а также если к моменту подписания индивидуальных условий Общество получило данные об обстоятельствах, препятствующих заключению договора микрозайма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.12. Если заемщик не обращается в Общество в течение 5(пяти) рабочих дней с момента принятия Обществом решения о заключении договора микрозайма с заемщиком для оформления договора микрозайма на предложенных ему индивидуальных условиях либо в течение этого срока обращается в Общество с желанием заключить договор микрозайма на иных условиях, заемщик признается отказавшимся от заключения договора микрозайма.

4.13. Если заемщик обращается в Общество по истечении 5 (пяти) рабочих дней для оформления договора микрозайма на полученных им индивидуальных

условиях либо обращается с желанием получить микрозайм на иных условиях независимо от срока такого обращения, уполномоченный работник Общества принимает новое заявление о предоставлении микрозайма и осуществляет все проверочные и консультационные процедуры, необходимые для принятия Обществом решения о предоставлении микрозайма, в порядке, предусмотренном в разделах 1-3 настоящих Правил.

4.14. Если заемщик согласен на получение микрозайма на предложенных Обществом индивидуальных условиях и срок 5(пяти) рабочих дней с даты получения заемщиком индивидуальных условий не истек, Уполномоченный работник Общества распечатывает индивидуальные условия договора потребительского микрозайма с указанием полной стоимости микрозайма на первой странице договора в 2(двух) экземплярах. Заемщик первым подписывает оба экземпляра. После этого Уполномоченный работник Общества подписывает индивидуальные условия договора потребительского микрозайма и скрепляет печатью. Договор микрозайма должен быть окончательно оформлен (подписан и скреплен печатью) не позднее пятнадцати минут после его подписания заемщиком.

4.15. После подписания индивидуальных условий договора потребительского микрозайма производится единовременная выдача в полном объеме суммы микрозайма в соответствии с условиями подписанного договора микрозайма наличными денежными средствами, данный способ предусмотрен индивидуальными условиями договора потребительского микрозайма. Микрозайм может быть предоставлен только в офисе Общества, где был подписан договор микрозайма.

4.16. Договор микрозайма считается заключенным с момента выдачи суммы микрозайма.

4.17. После заключения договора микрозайма Общество предоставляет заемщику график платежей, включающий в себя о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского микрозайма с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому микрозайму, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора потребительского микрозайма, определенной исходя из условий договора потребительского микрозайма, действующих на дату заключения договора потребительского микрозайма.

5. Заключительные положения

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

5.2. В случае установления в правилах предоставления микрозаймов условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с заемщиком, применяются положения договора микрозайма.

5.3. Настоящие правила действуют с момента их утверждения уполномоченным органом Общества, если в решении об их утверждении не указан иной срок, до момента одного из следующих событий, наступивших раньше: утверждение новой редакции правил, прекращение деятельности Общества, исключение общества из государственного реестра микрофинансовых организаций.

5.4. Факт подачи заемщиком заявления о предоставлении микрозайма Обществу означает, что заемщик ознакомлен и согласен с порядком и условиями предоставления микрозаймов Обществом, регламентированными настоящими Правилами.

5.5. Копия настоящих Правил размещена Обществом в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, а именно в офисе Общества, а также и в сети Интернет на официальном сайте Общества (<http://мккбфц.рф>).

5.6. Общество гарантирует соблюдение тайны об операциях своих заемщиков. Все работники Общества соблюдают тайну об операциях заемщиков Общества, имеют действующее обязательство о неразглашении, а также соблюдают режим конфиденциальности в отношении иных сведений, устанавливаемых Обществом. Раскрытие и/или предоставление информации о заемщиках возможно только с их прямого согласия или в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.7. Сведения о редакциях Правил:

Информация о предыдущих редакциях	Редакция № 2 действует с 30.01.2017
Информация о предыдущих редакциях	Редакция № 1 действует с 29.10.2015

5.8. Во всем, не определенным настоящими Правилами, Общество руководствуется положениями действующего законодательства и документами, принятыми во исполнение Федерального закона от 21.12.2013 №353 «О потребительском кредите (займе)».

Приложение 1

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМА

1. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ:

Фамилия, имя, отчество

День, месяц, год рождения

ИНН

Паспорт:

серия

номер

Дата выдачи

Кем выдан:

Мобильный телефон №1

Домашний/Мобильный
телефон №2

Количество лиц на иждивении

Количество лиц на
иждивении

Адрес регистрации:

По этому адресу со мной зарегистрированы следующие лица:

(Фамилия Имя Отчество, дата рождения, степень родства, телефон)

Адрес места проживания:

По этому адресу со мной зарегистрированы следующие лица:

(Фамилия Имя Отчество, дата рождения, степень родства, телефон)

2. ДАННЫЕ О ДОХОДЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Наименование организации,
Юридический адрес

Размер ежемесячной
заработной платы

Иные источники дохода

Должность

ФИО руководителя

Служебный телефон или
телефон отдела кадров:

ИНН Организации:

3. СУММА ЗАЙМА:

Интересующая сумма займа,
рублей:

4. СРОК ЗАЙМА:

Интересующий срок займа, месяцев:

5. ЦЕЛЬ ЗАЙМА:

6. СВЕДЕНИЯ ОБ ИМУЩЕСТВЕ ЗАЁМЩИКА (в случае выдачи потребительского займа на сумму, превышающую 100 000 (тридцать тысяч) рублей заполняется обязательно):

Недвижимость: _____
(Наименование, адрес, площадь, доля собственности)

Транспортные средства: _____
(Наименование, VIN, год выпуска, местонахождение)

7. ДАННЫЕ О КРЕДИТНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ:

Есть ли непогашенные кредиты (займы) _____
(Указать кредитора, сроки и сумму платежей, срок, вид обеспечения)

Выступаете ли поручителем по обязательствам иных лиц _____
(Указать лицо, существо и срок обязательства)

8. ВОЗМОЖНЫЕ ВИДЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:

Залог (поручительство) _____

9. ИНЫЕ ДАННЫЕ:

Наличие судебных споров, в которых заемщик выступает ответчиком: _____
(в случае выдачи потребительского займа на сумму, превышающую 30 000 (тридцать тысяч) рублей)

Наличие вступивших в законную силу решений, по которым выдан исполнительный лист на заемщика: _____
(в случае выдачи потребительского займа на сумму, превышающую 30 000 (тридцать тысяч) рублей)

Информация о факте производства по делу о банкротстве заемщика:

Заполнив и подписав настоящее Заявление-анкету, Я признаю, подтверждаю, что:

1. Я ознакомлен с Правилами выдачи займа и с Условиями предоставления, использования и возврата займа ООО «МКК «Балтийский Финансовый Центр». Мне известны все действующие на нижеуказанную дату условия займа.
2. Предоставленные мною сведения являются достоверными и точными на нижеуказанную дату, в случае изменения указанных сведений обязуюсь незамедлительно уведомить ООО «МКК «Балтийский Финансовый Центр», а также при возникновении/изменении любых обстоятельств, способных повлиять на выполнение мной обязательств по договору займа, который может быть предоставлен на основании данного Заявления-анкеты.
3. В случае принятия отрицательного решения ООО «МКК «Балтийский Финансовый Центр» вправе, но мотивированно отказаться от заключения договора займа. Предоставленные документы, а также настоящее Заявление-Анкета будут храниться в ООО «МКК «Балтийский Финансовый Центр», даже если заем не будет предоставлен.
4. Настоящим даю свое согласие на предоставление информации обо мне в бюро кредитных историй _____, в любое другое бюро кредитных историй по выбору ООО «МКК «Балтийский Финансовый Центр», для анализа моей кредитной истории и/или для формирования кредитной истории, и соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 г. N218-ФЗ «О кредитных историях».

«__» _____ 2017 г.

Приложение2

СОГЛАСИЕ на осуществление направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом

Я, _____, в соответствии с п.5-6 ст. 4, п. 3-4 ст. 6 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», даю свое согласие на осуществление направленного на возврат моей просроченной задолженности перед ООО Микрокредитная компания «Балтийский Финансовый Центр» взаимодействия с третьим лицом.

К третьим лицам относятся члены семьи должника, родственники, иные проживающие с должником лица, соседи и любые другие физические лица.

В целях осуществления взаимодействия с третьим лицом, направленного на возврат просроченной задолженности в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152 - ФЗ «О персональных данных» даю свое согласие на обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение), как с использованием средств автоматизации, так и без такового, принадлежащих мне персональных данных, а именно: фамилия, имя, отчество, год рождения, паспортные данные, адрес места жительства, место работы, должность, номер телефона или другого вида связи, доход, размер просроченной мной задолженности и иную информацию, относящуюся прямо или косвенно ко мне как к субъекту персональных данных, оператору: ООО «МКК «Балтийский Финансовый Центр» находящемуся по адресу: 197760, РФ, Санкт-Петербург, г. Кронштадт, проспект Ленина, дом 13, литер «а», пом.343-а

Настоящее согласие вступает в силу со дня его подписания и действует до окончания срока хранения моих персональных данных, установленного Федеральными законами.

_____ «__» _____ 20__ г.
подпись _____ Ф.И.О.

Контактные данные

Мобильный телефон заемщика:

Рабочий телефон заемщика:

Контакты третьих лиц:

1) _____ Тел.

2) _____ Тел.

Подпись заемщика _____ (_____)
Ф.И.О

Приложение 3

В ООО «МКК «Балтийский Финансовый Центр»

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 Займодавцем.

Приложение4

**Общество с ограниченной ответственностью
«МКК «Балтийский Финансовый Центр»
ОГРН 1157847336140
ИНН/КПП 7813232547/784301001
197760, РФ, Санкт-Петербург, г. Кронштадт, проспект Ленина, дом 13,
литер «а», пом.343-а**

Справка о закрытии займа

Договор, заключенный между ООО «МКК «Балтийский Финансовый Центр» и
_____, паспорт _____, от _____,
_____, № ____ от _____ г. был закрыт
_____ полностью. Стороны друг к другу претензий не имеют.

Генеральный директор

ООО «МКК «Балтийский Финансовый Центр» _____/Кутаков Д.С./

Приложение 5

С-Пб, г. Кронштадт

Договор займа № 0000ТП145934 от 25.05.2017

Полная стоимость 693,50 (ШЕСТЬСОТ ДЕВЯНОСТО ТРИ ЦЕЛЫХ ПЯТЬСОТ ТЫСЯЧНЫХ) процентов годовых. Указанная полная стоимость займа рассчитана в соответствии со ст.6 федерального закона от 21.12.2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»»

ООО "МКК"БАЛТИЙСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР" регистрационный номер записи о внесении сведений в государственный реестр государственных организаций, ОГРН 1157847336140 именуемый в дальнейшем Кредитор или Общество, в лице Генерального директора Кутакова Дмитрия Сергеевича действующего на основании Устава с одной стороны, и гр. РФ ФИО: _____ Адрес постоянной регистрации: _____ Паспортные данные: Паспорт гражданина РФ, серия _____, № _____, выдан: _____, кем _____, № подр. _____, именуемый (-ая) в дальнейшем Заемщик, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем. Кредитор предоставляет Заемщику денежные средства (далее – заем), а Заемщик обязуется возвратить полученную сумму займа и уплатить проценты за пользование займом в соответствии с общими и индивидуальными условиями. Кредитор не вправе начислять заемщику - физическому лицу проценты по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов достигнет трехкратного размера суммы займа. Кредитор вправе после возникновения просрочки исполнения обязательства Заемщика по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года продолжать начислять заемщику проценты только на не погашенную им часть суммы основного долга. Проценты на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга продолжают начисляться до достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа. Кредитор не вправе осуществлять начисление процентов за период времени с момента достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа, до момента частичного погашения заемщиком суммы займа и (или) уплаты причитающихся процентов. Кредитор после возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика 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 не погашенную заемщиком часть суммы основного долга.

Индивидуальные условия договора потребительского займа № 0000ТП145934 от 25.05.2017		
№ п/п	Условие	Содержание условия
1.	Сумма кредита (займа) или лимит кредитования и порядок его изменения	Сумма микрозайма составляет 3 000 Три тысячи рублей ноль копеек
2.	Срок действия договора, срок возврата кредита (займа)	Настоящий договор займа действует до полного исполнения сторонами обязательств по нему (в том числе фактического возврата займа), возврат займа должен быть осуществлен в срок до _____ 2017 г.

3.	Валюта, в которой предоставляется кредит	Рубли Российской Федерации
4.	Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) или порядок ее (их) определения	1,90% дневных (693,5% годовых),
5.	Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком	Не применимо
6.	Количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору или порядок определения этих платежей	В соответствии в графиком гашения задолженности (приложение к договору займа)
7.	Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате кредита (займа)	При частичном досрочном возврате займа количество и периодичность (сроков) платежей по договору займа не меняется. Предстоящие платежи пересчитываются по фактической сумме непогашенной задолженности.
8.	Способы исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика	Заемщик вправе исполнить обязательства по настоящему договору путем: - внесения наличных денежных средств в кассу обособленного подразделения Общества в населенном пункте по месту нахождения заемщика или перечисления денежных средств по реквизитам, указанным в п.19 настоящего Договора.
8.1.	Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору	Путем внесения наличных денежных средств в кассу Кредитора в любом офисе Кредитора.
9.	Обязанность заемщика заключить иные договоры	Не применимо
10.	Обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению	Не применимо
11.	Цели использования заемщиком потребительского кредита (займа)	Не применимо
12.	Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения	Не применимо
13.	Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору	Подписывая индивидуальные условия договора потребительского займа, заемщик дает согласие на уступку прав (требований) по договору третьим лицам при условии соблюдения Обществом требований действующего законодательства.
14.	Согласие заемщика с общими условиями договора	Заемщик ознакомлен с общими условиями договора потребительского займа и выражает свое согласие с указанными условиями путем проставления своей подписи на третьей странице настоящего Договора.

15.	Услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие заемщика на оказание таких услуг	Не применимо
16.	Способ обмена информацией между кредитором и заемщиком	Обмен информацией между кредитором и заемщиком происходит следующими способами: при личных встречах, почтовыми отправлениями по месту жительства заемщика или местонахождения кредитора, телеграфными сообщениями, текстовыми, голосовыми и иными сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи (в том числе смс, звонки, сообщения в социальных сетях, сообщения электронной почты).
17.	Территориальная подсудность спора по иску Кредитора к Заемщику	По общим правилам законодательства.
18.	Реквизиты заемщика	ФИО: _____ Адрес постоянной регистрации: _____ Паспортные данные: Паспорт гражданина РФ, серия _____, № _____, выдан: _____, кем _____, № подр. _____ Тел. _____
19.	Реквизиты кредитора	Займодавец: ООО "МКК"БАЛТИЙСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР" Адрес местонахождения: 197760, г. Санкт-Петербург, г. Кронштадт, проспект Ленина дом13 литера А, помещение 343-А Тел. 8(812)989-47-77 ОГРН 1157847336140 ИНН/КПП 7813232547/784301001 Р/с 40701810702200000010 К/с 30101810540300000795 БИК 044030795 Подразделение: ООО"МКК"БАЛТИЙСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР" Адрес местонахождения: 197760, г. Санкт-Петербург, г. Кронштадт, проспект Ленина дом13 литера А, помещение 343-А Телефон: 8(812)989-47-77

Настоящий договор составлен в 2 (двух) идентичных экземплярах, имеющих равную юридическую силу по одному для каждой из сторон.

ПОДПИСИ СТОРОН

Генеральный директор/Кутаков Дмитрий Сергеевич/ _____ /
Должность, Ф.И.О, подпись, доверенность

_____/_____
Ф.И.О, подпись

Сен. гүрөмөтүр

Аманжол Д. А.

Ишканалар
көрсөткүчү менен
19/06/2019 (жыл/күн/ай)
экспресс менен
жеткүзүлсүн