

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью
«Микрокредитная компания «Балтийский Финансовый Центр»

Кутаков Д.С.

Приказ 7 от «30» июня 2023г.



Правила предоставления микрозаймов Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Балтийский Финансовый Центр»

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Правила предоставления ООО «МКК «Балтийский Финансовый Центр» (далее — Обществом) микрозаймов физическим лицам (далее -- Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 151—ФЗ от 02 июля 2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утв. Банком России, протокол НКФНП-2 от 19 января 2023 г.) и Уставом ООО «Балтийский Финансовый Центр».
- 1.2. Настоящие Правила устанавливают порядок и условия предоставления ООО «Микрокредитная компания «Балтийский Финансовый Центр» денежных займов в валюте Российской Федерации (российский рубль) физическим лицам, регулируют возникающие в связи с этим отношения между Заимодавцем и получателем финансовой услуги (Заявителем, Заемщиком).
- 1.3. Настоящие правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления займов. Копия Правил предоставления займов размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица - в офисе организации и в сети интернет на официальном сайте www.mkkbfc.ru

2. Термины и их определения

В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

Общество (или Заимодавец) — 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 и физический адрес: 197760, г. Санкт-Петербург, г. Кронштадт, проспект Ленина дом13 литера А, помещение 422-б.; официальный сайт в сети Интернет: <http://mkkbfc.ru>

Правила – настоящие Правила предоставления займов ООО «МКК «Балтийский Финансовый Центр».

Микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом.

Заявитель — физическое лицо — получатель финансовой услуги, намеревающееся заключить Договор займа с Обществом, и/или подавшее в Общество Заявление—анкету.

Заявление на предоставление микрозайма — заявление на предоставление займа, полученное от физического лица и оформленное в соответствии с требованиями настоящих Правил (далее — Заявление).

Заемщик — физическое лицо — получатель финансовой услуги, заключившее Договор займа с Обществом, и получившее заем от Общества.

Договор займа — гражданско-правовой договор, по которому Общество передает сумму займа Заемщику, с обязанностью последнего вернуть ее до установленного договором срока, а также вернуть начисленные проценты за пользование суммой займа, состоящий из общих и индивидуальных условий.

При невозможности однозначного толкования термина по тексту Правил, в первую очередь принимается толкование термина, определенное законодательством Российской Федерации о микрофинансовой деятельности и потребительском займе, во вторую - в договоре займа

3. Требования к заявителю

- 3.1. Договор займа может быть заключен с Заявителем, удовлетворяющим всем условиям, перечисленным ниже:
 - физическое лицо в возрасте от 21 до 80 лет, лет при условии, что срок возврата займа по договору наступит до исполнения заемщику 80 лет;
 - гражданство Российской Федерации;
- 3.2. Общество оставляет за собой право требования дополнительных документов от заявителя.
- 3.3. Заявка на предоставление займа подается заявителем лично уполномоченному сотруднику ООО «МКК «Балтийский Финансовый Центр» в отделении Общества. Подача заявки по почте и в электронном виде не допускается.
- 3.4. Заявитель должен иметь при себе действующий номер мобильного телефона.
- 3.5. Общество вправе мотивированно отказать в предоставлении займа.
- 3.6. Заявитель не должен находиться в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения.
- 3.7. При обращении за предоставлением займа Заемщик должен подтвердить, что он не лишен и не ограничен в дееспособности, под опекой, попечительством и патронажем не состоит, не страдает заболеваниями, препятствующими осознать суть договора займа (микрозайма) и обстоятельств заключения договора займа, а также, что он заключает Договор займа не вследствие стечения тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных для себя условиях и договор займа (микрозайма) не является для него кабальной сделкой.
- 3.8. Заем не является целевым и не требует подтверждения и цели их расходования.
- 3.9. Заем выдается Займодавцем одному и тому же Заемщику не более девяти раз в год.

4. Порядок предоставления займа физическому лицу индивидуальному предпринимателю. Порядок выдачи графика платежей.

- 4.1. Заем предоставляется на основе подачи заявления- анкеты о предоставлении займа в отделении вышеуказанной организации. Решение о предоставлении займа принимается уполномоченным лицом Общества.
- 4.2. Порядок (регламент) подачи заявления на получения займа и порядок его рассмотрения, состоит из следующих этапов:
 - а) Ознакомление Заявителя с настоящими Правилами и иными условиями выдачи займа. Данное ознакомление Заявитель осуществляет самостоятельно посредством интернет-ресурсов в отделениях Общества;
 - б) Предоставление необходимых документов, а также документов документов, а также сведений Заявителем одновременно с подачей анкеты-заявления;
 - в) Обработка представленных документов уполномоченным лицом Общества;
 - г) Проверка достоверности представленных сведений, оценка платежеспособности получателя финансовых услуг (поручителей);
 - д) Принятие решение о выдаче займа;
 - е) Подписание договора займа/ дополнительного соглашения к договору займа (при наличии);
 - ж) Выдача графика погашения займа (графика платежей)
- 3) Выдача займа и подписание документов, подтверждающих передачу Заявителю денежных средств.

4.3. Уполномоченное лицо Общества принимает от Заявителя заявление-анкету на предоставление займа и другие документы, необходимые для получения займа согласно настоящим Правилам. До начала заполнения заявления-анкеты Уполномоченным лицом Общества последнее копирует паспорт Заявителя, копия подшивается к личному делу заемщика.

Все полученные данные формируют базу данных ООО «МКК «Балтийский Финансовый Центр», которое принимает на себя обязательство не передавать имеющиеся персональные данные третьим лицам за исключением, кроме как в целях осуществления проверки (перепроверки) данных содержащихся в Анкете-заявлении на предоставление займа, а так же по соответствующим запросам государственных органов и/или органов местного самоуправления, и/или при осуществлении действий направленных на защиту интересов ООО «МКК «Балтийский Финансовый Центр» и/или восстановление своих нарушенных прав и в иных случаях, предусмотренных настоящими правилами или Договором займа. Заемщик также при подписании договора займа дает свое безоговорочное согласие на: обработку всех его персональных данных и внесение их в базу данных ООО «МКК «Балтийский Финансовый Центр» с возможностью использования в информационных целях; обработку персональных данных о задолженности по Договору займа способом распространения таковых персональных данных с целью исполнения обязательств по Договору Заемщиком или иными третьими лицами за него.

4.4. Копии документов, представленных в месте с заявлением-анкетой на предоставление займа подшиваются к личному делу Заявителя. Заявление-анкета на предоставлении займа и копии документов

Заявителю не возвращаются.

4.5. После ознакомления с условиями получения займа, подачи Анкеты-заявления потенциальным заемщиком на получение займа, Уполномоченное лицо выше указанной организации предлагает заключить Заявителю договор займа либо отказывает в Заявителю в заключении договора займа. Причина отказа Заявителю не сообщается. Договор займа заключается на добровольной основа.

Договор займа предоставляется без обеспечения.

4.6. На основании заключенного договора Заявителю предоставляется заем и передаются обусловленные договором денежные средства путем выдачи наличных денежных средств из кассы Займодавца, что подтверждается расходным кассовым ордера. Заемщик до момента подписания договора займа вправе отказаться от получения займа.

4.7. Одновременно с подписанием договора займа заемщику выдается график погашения займа (график платежей). В случае внесения заемщиком части суммы в счет оплаты основного долга, а равно при иных изменениях в платежах заемщика, последнему при каждом таком изменении выдается новый график погашения займа (график платежей) с учетом внесенных платежей, вносимых изменениях.

4.8. После получения денежных средств Заявителем стороны подписывают расходный кассовый ордера, который подтверждает передачу денежных средств.

4.9. Займодавец вправе без ограничений уступать любые свои права по договору займа третьему лицу.

4.10. Уполномоченным лицом выше указанной организации делается фотография Заявителя, которая также хранится в вышеуказанной организации. Данная информация не выдается на руки заявителю.

4.11. Общество в одностороннем порядке может отказать потенциальному заемщику в заключении договора займа без объяснения причин.

4.12. За задержку в принятии решения по предоставлению займа, вызванного сбоями работы Телематических служб, сторонних организаций, оказывающих телекоммуникационные услуги, а также при наступлении форс-мажорных обстоятельств, а также иных условий выше указанная организация ответственности не несет.

При рассмотрении заявки на получение займа уполномоченное лицо проводит оценку платежеспособности получателя финансовых услуг любым удобным для него (предоставленные документы, бюро кредитных услуг, иное). Информация о платежеспособности получателя финансовых услуг храниться у Общества не менее 1 (одного) года с момента прекращения отношений.

Положительное решение о выдаче займа действует 3(три) рабочих дня. Общество информирует Клиента о принятом решении (предоставление/отказе) путем направления СМС сообщения на предоставленный номер телефона, либо другим удобным способом для уполномоченного лица. Клиент имеет возможность до подписания договора займа ознакомиться с ним.

5. Размер, сроки предоставления и процентная ставка займа

5.1. Займодавец передает на условиях договора в собственность Заемщику денежную сумму в рублях РФ, а заемщик обязуется возвратить Займодавцу такую же сумму денег (сумма займа) в сроки и в порядке, определенных условиями договора. Заем предоставляется в фиксированной сумме крайней сто рублей.

5.2. За пользование суммой займа Заемщик уплачивает Займодавцу вознаграждение. Процентная ставка устанавливается в зависимости от вида предоставленного займа согласно приведенной таблице:

Тарифный план	Сумма займа, руб.	Сроки займа	Стоимость займа в день, %
Стандарт	От 1 000 до 30 000	От 1 дн. до 30 дн.	0,8

ТП Стандарт

Заем предоставляется физическим лицам, индивидуальным предпринимателям на следующих условиях: При обращении в выше указанную организацию заем может быть предоставлен заемщику под процентную ставку 0,8% (ноль целых восемь десятых) в день, начисляемые на сумму займа в соответствии с условиями договора займа суммой от 1000 (одна тысяча) до 30 000 (тридцать тысяч) рублей на срок от 1 (одного) до 30 (тридцати) календарных дней.

5.3. Проценты за пользование денежными средствами, выданными получателю финансовых услуг на основании договора микрозайма, начисляются со дня, следующего за днем выдачи микрозайма и по день возврата займа включительно (за исключением погашения микрозайма в день его выдачи). Проценты на сумму займа начисляются ежедневно исходя из величины процентной ставки.

5.4. Полная стоимость займа определяется в годовых процентах по формуле:

$ПСК = I \times ЧБП \times 100$, где:

ПСК — полная стоимость займа в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП — число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года

Признается равной 365 дням;

I —процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

6. Возврат суммы займа и процентов по ней

6.1. Возврат суммы займа, уплата процентов, пени и штрафов производится Заемщиком наличными денежными средствами в кассу Займодавца или путем перечисления денежных средств по банковским реквизитам Займодавца, указанные в договоре. Факт внесения денежных средств и исполнения денежных обязательств Заемщика подтверждается кассовым документом Займодавца или выпиской с расчетного счета Займодавца о зачислении соответствующих денежных средств.

6.2. Суммы, поступающие в счет погашения задолженности по договору займа, направляются, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в очередности, установленной законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе): 1) задолженность по процентам; 2) задолженность по основному долгу; 3) неустойка (штраф, пеня); 4) проценты, начисленные за текущий период; 5) сумма основного долга за текущий период; 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором займа.

ООО «Микрокредитная компания «Балтийский Финансовый Центр» не в праве 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.

6.3. Займы, предоставленные на условиях, изложенные в настоящих Правилах, могут быть погашены Заемщиком досрочно в любой момент до окончания срока договора займа. Сумма, оплачиваемая при досрочном погашении займа, включает в себя сумму процентов за пользование займом и не погашенный остаток суммы займа на дату погашения.

Комиссия за досрочный возврат суммы (части суммы) займа не взимается.

При досрочном погашении части займа Займодавец предоставляет Заемщику новый график платежей по займу.

6.4. По заявлению Заемщика Общество вправе предоставить отсрочку в погашении займа (с увеличением срока договора займа).

6.5. За неисполнение или не надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату займа и уплате процентов на сумму просроченного обязательства начисляются пени в размере 20% годовых.

При ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по договору, Кредитор вправе применить неустойку в виде пени, начисление которой начинается с первого дня ненадлежащего исполнения обязательств (просрочки платежа). Размер неустойки составляет 0,10% в день от суммы просроченной задолженности за каждый день ненадлежащего исполнения обязательств по основному долгу и процентам по договору займа, но не более 20% годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день ненадлежащего исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма.

6.6. Займодавец вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор и/или потребовать возврата займа при наличии хотя бы одного пункта из следующих оснований:

- выявление фактов не достоверности предоставленных Заемщиком документов;
- принятие решение о начале процедуры банкротства Заемщика;
- неудовлетворительно финансовое положение Заемщика, в том числе неисполнение Заемщиком более 30 дней денежных обязательств перед Займодавцем по договору;
- другие основания предусмотренные действующим законодательством.

6.7. Займодавец вправе без согласия Заемщика передать (уступить) полностью (или частично) свои права по договору займа третьему лицу.

6.8. Заемщик в течении трех рабочих дней уведомляет Займодавца об изменении любых своих данных, указанных в договоре займа.

6.9. Запрещается предоставлять заемщику более 09 краткосрочных (до 30 дней) микрозаймов в течение одного года. ООО «Микрокредитная компания «Балтийский Финансовый Центр» не может продлевать договора более пяти раз по одному договору. Запрещается выдавать краткосрочный потребительский микрозайма до полного погашения предыдущего.

7. Заключительные положения

7.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Займодавцем и Заемщиком будут решаться путем переговоров.

7.2. Нерегулируемые в ходе переговоров спор, возникающий из договора Займа, выносимый Займодавцем на судебное разрешение подлежит рассмотрению по общим правилам подсудности, в случае если заемщиком является юридическое лицо в Арбитражном суде города Санкт-Петербурга.

7.3. Условия, указанные в настоящих правилах, не являются исчерпывающими! Настоящие правила могут быть изменены, а также дополнены в одностороннем порядке путем издания новой редакции настоящих правил и/или путем подписания дополнений к указанным правилам и имеют полную юридическую силу.

7.4. Настоящие Правила вступают в силу с момента их подписания и действуют до момента принятия новых Правил и вступления их в силу.