

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
«Башкирская Инвестиционная Компания»

453700, Республика Башкортостан,
г. Учалы, ул. Первостроителей, д.4, пом 5
тел. (34791) 2-09-18
р/с 40702810062180000065
в Башкирском РФ ОАО "Россельхозбанк" в г.Уфа
к/с 30101810200000000934

БИК 048073934
ИНН 0270018714
КПП 027001001
ОКПО 84458916
ОКВЭД 74.11
ОГРН 1080270000205



Утверждаю
Генеральный директор
ООО МКК «Башкирская
Инвестиционная Компания»
Ф.Ф. Таипов
декабря 2022г.

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ
КОМПАНИЯ «БАШКИРСКАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ
КОМПАНИЯ»**

Редакция № 3

г. Учалы
2022год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
3. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ	4
4. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВКИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕЁ РАССМОТРЕНИЯ.....	4
5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ	6
6. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА	7
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАЕМЩИКОМ СРОКОВ ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА	8
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЯВИТЕЛЯ	8
9. ОГРАНИЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЙМОДАВЦА	8
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЙМОДАВЦА.....	9
11. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ.....	9
12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	9

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 02.07.2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом №353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)» и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.
- 1.2. Настоящие правила определяют порядок и условия предоставления Микрозаймов микрофинансовой организацией общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Башкирская Инвестиционная Компания».
- 1.3. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления Микрозаймов обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Башкирская Инвестиционная Компания». Копия Правил предоставления Микрозаймов размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица - в офисе общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Башкирская Инвестиционная Компания», а также других местах обособленных подразделений.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. Правила - настоящие правила предоставления Микрозаймов.
- 2.2. Займодавец — Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Башкирская Инвестиционная Компания» (далее - ООО МКК «Компания БашИнвест»).
- 2.3. Заявитель - дееспособное физического лицо, старше 21 года, являющееся гражданином Российской Федерации, лицо, обратившееся к Займодавцу для получения Микрозайма.
- 2.4. Заемщик - физическое лицо, заключившее с Займодавцем Договор микрозайма.
- 2.4. Микрозайм или Займ (потребительский займ) — денежные средства в валюте Российской Федерации, предоставляемые Займодавцем Заявителю в соответствии с Договором займа в сумме, не превышающей 500 000,00 (пятьсот тысяч) рублей 00копеек.
- 2.5. Заявка - заявка на получение Займа.
- 2.6. Договор микрозайма - договор о предоставлении Займа, заключаемый между Займодавцем и Заявителем на условиях и в порядке, определенном настоящими Правилами.
- 2.7. Уполномоченный сотрудник - должностное лицо Займодавца, работающее непосредственно с клиентами Общества.
- 2.8. Поручитель — лицо, принявшее на себя солидарную с Заемщиком ответственность за исполнение обязательств по Микрозайму перед Займодавцем.
- 2.9. Процентная ставка - сумма, указанная в процентном выражении к сумме Микрозайма, которую платит Заемщик за пользование им в расчёте на определённый период.

- 2.10. Кредитная история – информация, которая характеризует исполнение Заемщиком принятых на себя обязательств по Договору микрозайма.
- 2.11. Отрицательная кредитная история - сведения о невыплате Микрозаемов, просрочках платежей, предоставлении фиктивных документов, наличии судебных разбирательств по вопросам возврата долга и т.п., может привести к таким последствиям (в зависимости от степени негативной информации).
- 2.12. Положительная кредитная история - сведения, что Заёмщик безукоризненно выполнял все обязательства по Договору Микрозайма.
- 2.13. Точка продаж - филиал, дополнительный офис, обособленное или внутреннее подразделение Займодавца, в котором организована выдача Микрозаемов.
- 2.14. Стороны - совместное именование Займодавца и Заемщика.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ

- 3.1. Заявитель должен быть гражданином Российской Федерации старше 21 (Двадцати одного) года, обладающий полной дееспособностью, при этом окончательный срок возврата потребительского Микрозаема наступает до исполнения Заявителю 71 (Семьдесят одного) года.
- 3.2. Заявитель должен иметь постоянную регистрацию по месту жительства в Республике Башкортостан и других субъектах Российской Федерации, в которых функционируют филиал, дополнительный офис или обособленное подразделение Займодавца.
- 3.3. Заявитель должен иметь паспорт гражданина Российской Федерации, а также один из дополнительных документов (водительское удостоверение, военный билет и иные).
- 3.4. Заявитель должен иметь регулярный гарантированный доход, который он может подтвердить справкой 2-НДФЛ по требованию Займодавца, либо предоставить пенсионное удостоверение.
- 3.5. Займодавец вправе по своему усмотрению затребовать любые сведения, один или несколько документов, предусмотренных Правилами.
- 3.6. Для рассмотрения вопроса о выдаче Микрозайма Заявитель дает согласие Займодавцу на обработку своих персональных данных, предоставляемых Займодавцу.

4. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВКИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕЁ РАССМОТРЕНИЯ

- 4.1. При обращении Заявителя для получения Микрозайма, уполномоченный сотрудник выясняет цель получения Микрозайма, разъясняет обязательные условия предоставления Микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для его получения.
- 4.2. Заявителю для предоставления Микрозайма необходимо представить Займодавцу следующие документы:
 - паспорт гражданина Российской Федерации;
 - заявка, содержащая следующие сведения о Заявителе (фамилия, имя, отчество; ИНН, адрес регистрации по постоянному месту жительства; адрес фактического проживания; телефон; паспортные данные; уровень образования; номер телефона Заявителя; номер телефона окружения

Заявителя; характеристика домохозяйства; форма собственности домохозяйства; семейное положение; имеются ли кредиты в других финансовых учреждениях; и прочие), подтверждение ознакомления Заявителем с настоящими Правилами и просьбу Заявителя о предоставлении Микрозайма в конкретной сумме и в соответствии с данными Правилами. Заявка заполняется и подписывается Заявителем собственноручно, по форме установленной Займодавцем.

4.3. Займодавец вправе потребовать от Заявителя представления дополнительных документов, содержащих информацию, необходимую, по мнению Займодавца, для рассмотрения вопроса о предоставлении Микрозайма и исполнения обязательств по Договору микрозайма. В частности, такими документами могут являться:

- водительское удостоверение;
- военный билет;
- заграничный паспорт;
- страховое пенсионное свидетельство;
- пенсионное удостоверение;
- и иные документы в соответствии с условиями займа и действующего законодательства.

4.4. Займодавец проводит проверку представленных Заявителем документов, и принимает решение о возможности предоставления Заявителю Микрозайма в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения документов от Заявителя.

4.5. Займодавец вправе принять решение об отказе в предоставлении Микрозайма в случае, если:

- при проверке выявлены факты непредоставления документов и сведений, указанных в пункте **4.3.** настоящих Правил;
- при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
- Заявитель не полностью погасил задолженность по предыдущему Договору микрозайма;
- Отрицательная кредитная история;
- Заявитель намеревается заключить Договор микрозайма на условиях, не соответствующих настоящим Правилам;
- Заявитель зарегистрирован по постоянному месту жительства, либо фактически проживает на территории субъекта Российской Федерации, на территории которого отсутствует юридический адрес Займодавца, либо его обособленных подразделений.

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

4.7. При отрицательном решении Заявитель может оставить повторную заявку через 30 (тридцать) календарных дней, либо после устранения причины отказа.

4.8. Информацию о принятом решении, как о положительном, так и об отрицательном, Займодавец сообщает Заявителю по средством телефонной связи по номеру телефона, указанному в анкете-заявке на предоставление займа. В случае отсутствия у Заявителя доступа к телефону, он может

узнать о принятом решении при личном посещении офиса Займодавца.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

- 5.1.** Микрозаймы предоставляются для удовлетворения Заявителем потребительских нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью.
- 5.2.** Микрозаем предоставляется на основании Договора микрозайма, в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации в сумме от 1 000,00 (Одна тысяча) рублей 00 копеек и не более 500 000,00 (пятиста тысяч) рублей 00 копеек.
- 5.3.** Срок пользования Заемщиком Микрозаймом составляет от 1 до 365 календарных дней с даты, следующей за датой получения Заявителем Микрозайма.
- 5.4.** Предоставление (выдача) Микрозаймов происходит по месту нахождения Займодавца по адресу: РБ, г. Учалы, ул. Первостроителей, дом 4, помещение № 5, а также других местах обособленных подразделений и осуществляется путем выдачи Заявителю наличных денежных средств в размере суммы Микрозайма из кассы Займодавца.
- 5.5.** Для получения Микрозайма Заявитель должен лично обратиться в офис Займодавца к уполномоченному сотруднику. Уполномоченный сотрудник производит собеседование с обратившимся Заявителем, и сообщает ему полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления Микрозайма и заключения Договора микрозайма, ознакомливает Заявителя с содержанием настоящих Правил и при наличии намерения (желания) Заявителя заключить Договор микрозайма, просит Заявителя представить сведения, информацию и документы, предусмотренные пунктами **4.2.** **4.3.** данных Правил, и передает Заявителю заявление-анкету для заполнения.
- 5.6.** Займодавец проверяет представленные Заявителем документы и сведения (информацию) для определения их точности и достоверности для принятия решения о заключении Договора микрозайма и предоставления Микрозайма.
- 5.7.** До заключения Договора микрозайма уполномоченный сотрудник ознакомливает Заявителя с Договором микрозайма и его условиями, а также о порядке изменения его условий. Также Заявитель знакомится с перечнем и размером всех платежей, связанных с предоставлением, обслуживанием и возвратом Микрозайма, а также с санкциями, связанными с нарушением условий Договора микрозайма. В Договоре микрозайма указывается сумма Микрозайма, и проценты за пользование суммой Микрозайма за период пользования суммой Микрозайма, предусмотренный Договором микрозайма.
- 5.8.** Договор Микрозайма заключается Сторонами путем заполнения формы данного документа, применяемой у Займодавца. Подготовленный Договор займа предоставляется для ознакомления Заявителю, после чего Заявитель заполняет Договор микрозайма собственноручно. После получения от Заявителя подтверждения того, что ему понятны все условия Договора микрозайма и Заявитель согласен заключить указанный договор на

условиях, изложенных в нем.

После этого Сторонами подписывается Договор микрозайма в двух экземплярах, по одному экземпляру для каждой из Сторон, при этом подпись Займодавца заверяется печатью. Приложением к Договору микрозайма является график платежей, содержащий перечень, сроки и суммы платежей, а также размер основной задолженности и процентов за пользование займом, погашаемых соответствующим платежом (платежами). График платежей подписывается Сторонами Договора микрозайма непосредственно после заключения самого договора Микрозайма, в двух экземплярах, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

- 5.9. Размер процентной ставки за пользование суммой Микрозайма определяется Договором микрозайма.
- 5.10. Условия Договора микрозайма в каждом конкретном случае определяются применительно к конкретному Заемщику и регламентируются в соответствующем Договоре микрозайма, условия которого не должны противоречить настоящим Правилам, предложений Заемщика и информации о Заемщике, полученной Займодавцем.
- 5.11. Займодавец имеет право принимать иные документы, помимо предусмотренных настоящими Правилами, которые регламентируют вопросы, связанные с предоставлением Микрозаймов.
- 5.12. Договор микрозайма считается заключенным с момента его подписания Сторонами и выдачи Заемщику наличных денежных средств в размере суммы микрозайма.

6. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА

- 6.1. Погашение займа осуществляется в соответствии с графиком платежей.
- 6.2. По истечении срока пользования Займом, установленного Договором микрозайма, денежные средства в размере суммы Займа и суммы процентов за пользования Займом за весь срок пользования подлежат возврату Займодавцу.
- 6.3. Возврат суммы Микрозайма и начисленных процентов производится путем передачи наличных денежных средств в кассу Займодавца.
- 6.4. Возможно полное досрочное погашение суммы Микрозайма и процентов.
- 6.5. Поступающие от Заемщика денежные средства, в первую очередь направляются:
 - на погашение задолженности по процентам за пользование займом;
 - на погашение основного долга;
 - на погашение неустойки за просрочку возврата займа и/или уплаты процентов;
 - на погашение процентов начисленных за текущий период платежей;
 - на погашение основного долга за текущий период платежей.
- 6.6. Обязанность Заемщика по возврату денежных средств, считается исполненной с момента поступления денежных средств, оговоренных в Договоре микрозайма, в кассу либо на счет Займодавца и подтверждается актом приема-передачи денежных средств, либо квитанцией об оплате (чеком), соответственно.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАЕМЩИКОМ СРОКОВ ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА

- 7.1.** При нарушении сроков возврата суммы обязательств и/или уплаты начисленных по обязательству процентов, Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) % от суммы остатка основного долга и начисленных на него процентов за каждый календарный день просрочки.
- 7.2.** При нарушении Заемщиком сроков по возврату и суммы Микрозайма, и установленных Договором микрозайма процентов более чем на 30 (тридцать) календарных дней, Займодавец с целью принудительного взыскания долга направляет исковое заявление или заявление на выдачу судебного приказа о взыскании задолженности в суд.
- 7.3.** Заемщик обязан возместить Займодавцу все убытки, которые понес Займодавец из-за неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязанностей по Договору микрозайма вне зависимости от наличия или отсутствия в этом вины Заемщика.
- 7.4.** В судебном порядке с Заемщика, помимо суммы Микрозайма, начисленных процентов за пользование Займом, неустойки, также взыскиваются и судебные расходы Займодавца на оплату государственной пошлины за подачу искового заявления в суд и оплату услуг представителя.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЯВИТЕЛЯ

- 8.1.** Заявитель, подавший заявку на предоставление Микрозайма обязан:
- предоставлять документы и сведения, запрашиваемые Займодавцем в соответствии с п. 4.2.;
 - ознакомиться с порядком и условиями предоставления Микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением Микрозайма, а так же должен быть проинформирован до получения им микрозайма, об условиях договора Микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Займодавца и Заявителя (в части подсудности), о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом Микрозайма, а также с нарушением условий Договора микрозайма.
 - Заявитель вправе получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления Микрозаймов, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом Микрозайма.

9. ОГРАНИЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЙМОДАВЦА

- 9.1.** Займодавец не вправе:
- выдавать Займы в иностранной валюте;
 - в одностороннем порядке изменять процентные ставки и/или порядок их определения по договорам Микрозайма, и сроки действия этих договоров;
 - выдавать Заемщику Микрозайм, если сумма обязательств Заемщика перед

Займодавцем по Договорам микрозаймов в случае предоставления такого Микрозайма превысит один миллион рублей.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЙМОДАВЦА

10.1. Займодавец вправе:

- запрашивать у Заявителя, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении Микрозайма и исполнения обязательств по Договору микрозайма, в порядке и на условиях с Правилами предоставления микрозаймов;
- мотивированно отказаться от заключения Договора микрозайма;
- иметь иные права в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, учредительными документами и условиями заключенных Договоров микрозаймов.

11. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ

11.1. Настоящие Правила утверждаются генеральным директором ООО МКК «Компания БашИнвест», размещаются в офисе ООО МКК «Компания БашИнвест» и других обособленных подразделениях на информационном стенде для ознакомления всехзаинтересованных лиц.

11.2. Изменения в настоящих правилах утверждаются генеральным директором ООО МКК «Компания БашИнвест» и публикуются в офисе на информационном стенде.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Займодавец в соответствии с Федеральным Законом № 218-ФЗ «О кредитных историях» с согласия Заемщика направляет информацию о положительной или отрицательной кредитной истории заемщика в «Национальное бюро кредитных историй».

12.2. Займодавец оставляет за собой право обрабатывать персональные данные Заемщика с их согласия и использовать их в целях обеспечения исполнения обязательств по Договору микрозайма.

12.3. В случае неисполнения Заемщиком обязательств по Договору микрозайма, Займодавец вправе передавать его персональные данные третьим лицам, с целью взыскания задолженности.

12.4. Условия и порядок, установленные настоящими Правилами, обязательны для исполнения.

12.5. Настоящие Правила вступают в силу со дня их утверждения приказом генерального директора ООО МКК «Компания БашИнвест».