

Утверждены приказом  
Генерального директора ООО МКК «Деньги 003»  
№ 1М от «22» февраля 2017 г.

# **ПРАВИЛА**

## **предоставления займов**

### **ООО МКК «Деньги 003»**

**НОВАЯ РЕДАКЦИЯ**

**Дата начала действия: 22 февраля 2017 г.**

## Термины и определения

**Договор займа** (далее также **Договор**) – договор потребительского кредита (займа), состоящий из **Общих условий** и **Индивидуальных условий**, а также иных документов, являющихся неотъемлемой частью Договора. Если **Общие условия** противоречат **Индивидуальным условиям**, применяются **Индивидуальные условия**.

**Общие условия** - общие условия Договора, установленные Кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения и распространяющие свое действие на все Договоры, заключенные Кредитором с Заемщиками с даты начала действия соответствующей редакции **Общих условий**. К **Общим условиям** применяются положения ст. 428 ГК РФ, вследствие чего такие условия полностью принимаются Заемщиком в качестве неотъемлемой части Договора.

**Индивидуальные условия** - индивидуальные условия Договора, согласованные Кредитором и Заемщиком индивидуально и включающие в себя конкретные существенные условия Договора.

**Правила предоставления займов** (далее также **Правила**) - порядок и условия предоставления займов Кредитором, утверждаемые единоличным исполнительным органом Кредитора.

**Анкета (Заявление)** (далее также **Анкета**) – заявление Заемщика о предоставлении Займа, заполненное по форме, утвержденной Кредитором, оформленное в соответствии с требованиями **Правил предоставления займов** и направленное Заявителем в адрес Кредитора.

**Заверения** – заверения Заявителя об обстоятельствах заключения Договора и получения Займа.

**Кредитор** – Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Деньги 003» (ОГРН 1155836004422), включенное в государственный реестр микрофинансовых организаций за номером 001503356007184 от 13.11.2015.

**Заявитель** – физическое лицо, подавшее Заявление Кредитору на предоставление Займа.

**Заемщик** – физическое лицо, получающее или получившее Заем.

**Стороны** – стороны Договора (Кредитор и Заемщик), каждая из которых в отдельности именуется Сторона.

**Заем** (далее также – **сумма Займа**) – денежные средства, предоставленные Кредитором Заемщику на основании Договора, в целях, не связанных с осуществлением Заемщиком предпринимательской деятельности.

**Офис Кредитора** – помещение, где осуществляется прием Заявителей и оформление Договоров (в т.ч. в филиалах, представительствах и (или) обособленных структурных подразделениях Кредитора).

**Уполномоченный сотрудник** – физическое лицо (работник Кредитора; лицо, состоящее с Кредитором в гражданско-правовых отношениях; лицо, действующее от имени Кредитора по доверенности), уполномоченное на прием от Заявителя Заявления на предоставление Займа и иных документов, на подписание **Индивидуальных условий** и иных документов от имени Кредитора.

## Общие положения

1. Настоящие **Правила** утверждены Кредитором в соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности» № 151-ФЗ от 2 июля 2010 года и регламентируют порядок и условия предоставления займов Кредитором.

2. В целях обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к **Правилам** для обозрения и ознакомления копия **Правил** размещается:

- в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица: во всех Офисах Кредитора в месте, доступном для беспрепятственного ознакомления – на информационном стенде.

- в сети Интернет: на сайте Кредитора [www.dengi003.ru](http://www.dengi003.ru), так и на любых страницах сайтов в сети Интернет, представляющих услуги Кредитора и информацию об условиях предоставления Займов.

**3. Правила содержат следующие сведения:**

- порядок подачи Заявления на предоставление Займа и порядок ее рассмотрения;
- порядок заключения Договора;
- иные условия, установленные внутренними документами Кредитора и не являющиеся условиями Договора.

**4. Правилами не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности Сторон по Договору. В случае установления в Правилах условий, противоречащих условиям Договора, заключенного с Заемщиком, применяются положения Договора.**

**5. Цели и задачи предоставления займов Обществом:**

- повышение доступности заемных средств для физических лиц;
- создание, развитие и укрепление системы микрофинансирования в субъектах Российской Федерации.

**6. Займы предоставляются в пределах остатка средств Кредитора, предусмотренных на финансирование мероприятий по предоставлению Займов.**

### **Условия предоставления Займа**

**7. Займы выдаются Заемщикам, отвечающим следующим требованиям:**

- гражданство Российской Федерации;
- полная дееспособность (отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным; отсутствие признаков, явно свидетельствующих о неспособности лица в полной мере осознавать и контролировать свои действия)
- наличие постоянного дохода, обеспечивающего своевременное исполнение Заемщиком обязательств по Договору (информация об источниках и размерах доходов представляется Заемщиком в Анкете).

Рекомендуется наличие мобильного телефона и постоянной возможности пользоваться им.

**8. Предоставление Займа осуществляется при соблюдении следующих условий:**

- соответствие Заявителя требованиям, установленным Правилами и иными документами Кредитора;
- предъявление Заявителем оригинала паспорта гражданина Российской Федерации;
- предъявление Заявителем документов, подтверждающих, что Заявитель относится к числу лиц, для которых Кредитором установлены особые условия Договора (например, пенсионное удостоверение и др.);
- заполнение Заявителем Анкеты (Заявления) (при содействии Уполномоченного сотрудника);
- подписание Заявителем согласия на обработку персональных данных;
- подписание Заявителем Заверений об обстоятельствах.

**9. Конкретные условия Договора (сумма Займа, срок пользования суммой Займа, процентная ставка и иные условия) определяются Индивидуальными условиями.**

### **Порядок подачи Заявления на предоставление Займа**

**10. Прием заявок на предоставление Займа осуществляется Уполномоченным сотрудником в порядке «живой очереди».**

**11. Лицо, претендующее на предоставление Займа, обязано:**

- лично явиться в Офис Кредитора;
- ознакомиться с информацией, предоставленной Уполномоченным сотрудником;
- заполнить и подписать Анкету (Заявление);
- подписать согласие на обработку персональных данных;
- подписать Заверения об обстоятельствах;
- предоставить документы, необходимые для рассмотрения Заявления в соответствии с Правилами;

- 
- предоставить Уполномоченному сотруднику возможность для проверки достоверности указанных Заявителем в Анкете контактных данных и оказать содействие в такой проверке;
  - в случае необходимости, совершить иные действия.

**12.** Если Заявитель ранее заключал с Кредитором договор займа и срок действия ранее данного Заявителем согласия на обработку персональных данных не истек, подписание Заявителем нового согласия на обработку персональных данных не является обязательным и осуществляется по усмотрению Уполномоченного сотрудника.

**13.** Заявитель обязан проверить точность и достоверность сведений, отраженных в Анкете и Заверениях, и удостоверить их собственноручной подписью. Заемщик несет ответственность за достоверность и точность информации, предоставляемой Кредитору.

**14.** Уполномоченный сотрудник:

- представляет Заявителю полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления Займа, о правах и обязанностях Заявителя, связанных с получением Займа;
- информирует Заявителя об условиях Договора, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Кредитора и Заявителя, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом Займа, а также с нарушением условий Договора;
- предоставляет Заявителю информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Кредитора;
- знакомит с Правилами и Общими условиями;
- информирует Заявителя о том, что Кредитор включен в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по требованию Заявителя предоставляет ему копию документа, подтверждающего внесение сведений о Кредиторе в государственный реестр микрофинансовых организаций;
- отвечает на вопросы Заявителя, касающиеся условий предоставления Займа и заключения Договора.

**15.** Уполномоченный сотрудник принимает от Заявителя Анкету (Заявление), Заверения и изготавливает копии паспорта и иных документов, предоставленных Заявителем. Анкета (Заявление) и копии документов, предоставленных Заявителем, хранятся у Кредитора и Заявителю не возвращаются.

**16.** Кредитор вправе запросить у Заявителя любые документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении Займа и исполнения обязательств по Договору. Указанные документы и сведения предоставляются Заявителем Кредитору бесплатно в течение трех рабочих дней с даты получения Заявителем соответствующего запроса Кредитора.

### **Порядок рассмотрения Заявления на предоставление Займа**

**17.** Если Заявитель не имеет возможности ожидать результата рассмотрения Кредитором Заявления на предоставление Займа либо решение о заключении Договора и предоставлении Займа не может быть принято в присутствии Заявителя, Уполномоченный сотрудник по требованию Заявителя предоставляет ему копию Анкеты (Заявления) с указанием на ней даты ее принятия к рассмотрению.

**18.** Кредитор проводит экспертизу подлинности представленных Заявителем документов и сведений и в случае отсутствия сомнений в их подлинности проводит оценку кредитоспособности Заявителя. Кредитор вправе проверить достоверность указанных Заявителем в Анкете контактных данных посредством совершения звонка на указанные Заявителем в Анкете номера контактных телефонов Заявителя и (или) третьих лиц.

**19.** Решение о заключении Договора и предоставлении Займа, а также о предельном размере суммы Займа принимается Кредитором с учетом результатов собеседования с Заявителем, экспертизы подлинности документов и сведений, представленных Заявителем, и проведенной оценки кредитоспособности Заявителя.

**20.** Кредитор вправе ограничить сумму предоставляемого Займа по сравнению с суммой изначально запрошенной Заявителем в Анкете (Заявлении).

**21.** Время рассмотрения Заявления на предоставление Займа (от момента предоставления Заявителем полного пакета документов и сведений до принятия Кредитором решения), как правило, не должно превышать 30 минут. Данный срок может быть увеличен по решению Уполномоченного сотрудника при необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий.

**22.** При обращении Заявителя к Кредитору за предоставлением Займа через интернет-сайт Кредитора Заявитель может получить лишь информацию о предварительной оценке Кредитором кредитоспособности Заявителя. Для принятия Кредитором решения о предоставлении Займа необходимо личное обращение Заявителя в Офис Кредитора в порядке, установленном Правилами.

### **Основания отказа в предоставлении Займа**

**23.** В предоставлении Займа Заявителю может быть отказано по результатам рассмотрения Заявления на предоставление Займа при наличии любого из следующих оснований:

- Заявителем не соблюдены условия предоставления Займов, определенные Правилами;
- Заявителем представлены недостоверные сведения и документы (в т.ч. поддельные или недействительные);
- проведенная Кредитором оценка кредитоспособности Заявителя не позволяет сделать вывод о реальной возможности исполнения Заемщиком обязательств по Договору;
- наличие у Заявителя отрицательной кредитной истории или неисполненных обязательств перед третьими лицами;
- Заявителю Кредитором был ранее выдан Заем, срок возврата которого истек, и (или) Заявитель надлежащим образом не исполнял свои обязательства по договору с Кредитором;
- иные основания по усмотрению Кредитора.

**24.** По письменному требованию Заявителя Кредитор устно сообщает Заявителю (в т.ч. по телефону) причины и основания отказа от заключения Договора в течение одного часа после получения соответствующего требования Заявителя, о чем Уполномоченным сотрудником и (или) Заявителем может быть сделана отметка на требовании Заявителя.

**25.** Информация об отказе от заключения Договора либо предоставлении Займа или его части направляется Кредитором в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях».

**26.** После устранения оснований, повлекших отказ в предоставлении Займа, Заявитель вправе вновь обратиться к Кредитору с Заявлением о предоставлении Займа.

### **Порядок заключения Договора и порядок предоставления заемщику графика платежей**

**27.** В случае принятия Кредитором решения о заключении Договора и предоставлении Заявителю Займа Уполномоченный сотрудник сообщает Заявителю сведения о предельном размере суммы Займа и предоставляет для ознакомления Индивидуальные условия. В случае необходимости Заявитель вносит изменения и повторно заполняет Анкету.

**28.** Если Заявитель выражает желание изучить Индивидуальные условия или Общие условия вне помещения Офиса Кредитора, Уполномоченный сотрудник распечатывает проект индивидуальных условий, на котором проставляется отметка «ДЛЯ ОЗНАКОМЛЕНИЯ». Окончательные номер и дата присваиваются Договору только при подписании Заявителем Индивидуальных условий.

**29.** Проект индивидуальных условий распечатывается в двух экземплярах. Один экземпляр выдается Заявителю, а на втором Заявитель собственноручно проставляет дату его получения и ставит свою подпись. Второй экземпляр остается в Офисе Кредитора.

**30.** Индивидуальные условия могут быть подписаны Заявителем только в том Офисе Кредитора, в котором они были предоставлены Заявителю. При обращении Заявителя в иной Офис Кредитора с проектом индивидуальных условий процедуры предоставления Займа и оформления Договора начинаются заново и осуществляются в соответствии с Правилами.

**31.** Заявитель вправе сообщить Кредитору о своем согласии на получение Займа на условиях, указанных в Индивидуальных условиях, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления Заявителю Индивидуальных условий. По требованию Заявителя в течение указанного срока Кредитор бесплатно предоставляет ему Общие условия.

**32.** В случае неподписания Заявителем Индивидуальных условий в течение указанного пятидневного срока, а также в случае подписания Заявителем Индивидуальных условий по истечении указанного пятидневного срока Договор не считается заключенным, а Заявитель считается отказавшимся от заключения Договора. При этом Заявитель вправе вновь обратиться к Кредитору с Заявлением о предоставлении Займа.

**33.** Кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные Заявителю Индивидуальные условия в течение пяти рабочих дней со дня их получения Заявителем.

**34.** В случае согласия Заявителя с Индивидуальными условиями Сторонами подписываются Индивидуальные условия. Заявитель первым подписывает оба экземпляра Индивидуальных условий.

**35.** Подписание Заявителем Индивидуальных условий должно производиться только в присутствии Уполномоченного сотрудника после удостоверения личности Заявителя посредством предъявления Заявителем Уполномоченному сотруднику оригинала действующего паспорта гражданина Российской Федерации.

**36.** В индивидуальных условиях указывается информация о сумме и дате платежа по Договору с указанием отдельно суммы, направляемой на погашение основного долга по займу, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат в течение срока действия Договора, определенной исходя из условий Договора, действующих на дату заключения Договора (график платежей).

**37.** Если Договором предусмотрен один платеж, график платежей в качестве отдельного документа не оформляется. Если Договором предусмотрены несколько платежей, график платежей предоставляется заемщику при заключении договора и каждом досрочном погашении суммы займа.

**38.** Кредитор вправе отказать в заключении Договора, если у Заявителя отсутствует оригинал паспорта гражданина Российской Федерации, либо паспорт гражданина Российской Федерации на дату его проверки Кредитором является недействительным, а также если к моменту подписания Индивидуальных условий у Кредитора появились сведения об обстоятельствах, препятствующих Заявителю или Кредитору заключить Договора в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**39.** Сумма Займа выдается Заемщику сразу после подписания Индивидуальных условий наличными денежными средствами из кассы Кредитора в Офисе Кредитора, где были подписаны Индивидуальные условия. Заем выдается Заемщику единовременно полной суммой. Выдача суммы Займа частями не допускается. В случае неполучения Заемщиком суммы займа в день подписания Индивидуальных условий Договор не считается заключенным, а Заявитель считается отказавшимся от заключения Договора.

**40.** Заемщик до фактического получения суммы Займа вправе отказаться от получения Займа полностью или частично, уведомив об этом Кредитора.

**41.** Договор считается заключенным с момента передачи Заемщику денежных средств.

**42.** Муниципальное образование, в котором Заемщику были предоставлены Индивидуальные условия, признается местом направления оферты.

### **Заключительные положения**

**43.** Если иное прямо не предусмотрено, настоящие правила вступают в силу с даты их утверждения.

**44.** Кредитор вправе в одностороннем порядке изменить и (или) дополнить условия Правил посредством утверждения новой редакции Правил.

**45.** Новая редакция Правил доводится до сведения заинтересованных лиц в порядке, установленном Правилами.