УТВЕРЖДЕНО
приказом генерального директора
ООО «МКК Велтман»
от «28» января 2019 г. № В2901/1-ПЗ

ПРАВИЛА
предоставления потребительских займов Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Велтман»

(редакция действует с 29 января 2019 г.)

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления займов (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и Федеральным законом № 353-ФЗ от 21 декабря 2013г. «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом от 03 июля 2016 г. №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», «Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации», «Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке», другими федеральными законами и нормативными правовыми актами и уставом Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Велтман» и определяют условия и порядок предоставления займов ООО «МКК Велтман» (далее - Заимодавец).

1.2 Настоящие Правила доступны всем заинтересованным лицам для ознакомления. Копия Правил размещается в месте доступном для обозрения в офисе Заимодавца и в сети Интернет по адресу: http://rublev.money/

1.3 Правилами не могут устанавливать условия, определяющие права и обязанности сторон по договору потребительского займа. В случае установления в Правилах условий, противоречащих условиям договора потребительского займа, заключённого с Заёмщиком, применяются положения договора потребительского займа.

2. Определения основных понятий

2.1. **Потребительский заем (микрозаем)** - денежные средства, предоставленные Заимодавцем Заемщику на основании договора потребительского займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

2.2. **Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов** – деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме;

2.3. **Договор потребительского займа** - договор займа, сумма которого не превышает сумму 500000 рублей, заключаемый между Заимодавцем и Заемщиком в соответствии с Федеральным законом № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 г. «О потребительском кредите (займе)»;

2.3 **Общие условия договора потребительского займа** – условия договора потребительского займа, устанавливаемые Заимодавцем в одностороннем порядке в целях многократного применения;

2.4 **Индивидуальные условия договора потребительского займа** - условия договора

потребительского займа, подлежащие согласованию Заимодавцем и Заемщиком индивидуально;

2.5. **Анкета-заявление на предоставление займа** - форма заявки для сбора и систематизации информации о заявителе, необходимой для принятия Заимодавцем решения о предоставлении Заемщику потребительского займа или отказа в предоставлении потребительского займа;

2.6. **Заемщик** - физическое лицо, обратившееся к Заимодавцу с намерением получить, получающее или получившее потребительский заем;

2.7. **Заимодавец** - созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Велтман», ОГРН 1177746580714, зарегистрированное в реестре микрофинансовых организаций 19.06.2017 года за номером 1703045008365. Под Заимодавцем в настоящих Правилах также понимается уполномоченный сотрудник Заимодавца.

3. Порядок подачи заявки на предоставление потребительского займа

3.1. Требования, предъявляемые Заимодавцем к Заемщикам, содержатся в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, размещенной в офисе Заимодавца и в сети Интернет по адресу: http://rublev.money/.

3.2. Заявитель должен лично явиться в офис Займодавца. При обращении Заявителя для получения микрозайма, менеджер по работе с клиентами:

- разъясняет обязательные условия и порядок предоставления микрозайма;
- знакомит с настоящими Правилами и перечнем документов, необходимых для получения микрозайма;
- предоставляет информацию об условиях выдачи микрозайма, иную необходимую информацию, в том числе:

  - информацию о рисках, связанных с ненадлежащим исполнением Заявителем своих обязательств по договору микрозайма и о возможных негативных финансовых последствиях при заключении договора микрозайма, в том числе о возможном увеличении суммы расходов Заявителя по сравнению с ожидаемой суммой расходов при несвоевременном исполнении обязательств по договору микрозайма и о применяемой к заемщику неустойке за нарушение обязательств по договору микрозайма.

  - информацию необходимую для принятия Заявителем обоснованного решения о целесообразности заключения договора микрозайма на предлагаемых Займодавцем условиях, в частности, о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение.

3.3. Заявитель заполняет Анкету-заявление. Анкета-заявление состоит из следующих частей: анкеты Заемщика, в которой отражаются данные Заемщика, заявки на предоставление потребительского займа, в которой отражаются сведения о сумме и сроке запрашиваемого потребительского займа, согласия на обработку персональных данных. Анкета-заявление может содержать иную информацию по решению Заимодавца. Также по запросу Заимодавца Заемщик предоставляет устную информацию о направлении расходования потребительского займа и источниках доходов, за счет которых Заемщиком предполагается исполнение обязательств по договору потребительского займа. Заимодавец вправе запросить у Заемщика документальное подтверждение информации, предоставленной Заимодавцу в соответствии с настоящим пунктом.

3.4. Анкета-заявление на предоставление потребительского займа может быть направлена в адрес Заимодавца следующим образом:

3.4.1. Заемщик самостоятельно заполняет в офисе Заимодавца все обязательные поля анкеты-заявления на предоставление потребительского займа;

3.4.2. Сотрудник Заимодавца со слов Заемщика, а также на основании предъявленных указанным лицом подлинников необходимых документов, самостоятельно составляет анкету-заявление на предоставление потребительского займа, после чего предъявляет её для ознакомления Заемщику.

3.5. Заемщик проверяет правильность сведений, указанных в анкете-заявлении на предоставление потребительского займа, и, в случае отсутствия неточностей, подписывает и возвращает анкету-заявление Заимодавцу. С представленных Заемщиком документов Заимодавец снимает копии.

4. Порядок рассмотрения заявки на предоставление потребительского займа

4.6. Заимодавец рассматривает анкету-заявление в присутствии Заемщика в течение дня с момента поступления Заимодавцу анкеты-заявления.

4.7. Заимодавец производит проверку документов, предоставленных Заемщиком и сведений, указанных в анкете-заявлении. В обязательном порядке проводится проверка достоверности указанного номера мобильного телефона и иной контактной информации Заемщика. Платежеспособность Заемщика определяется на основании данных анкеты-заявления.

4.8. Заимодавец производит оценку платежеспособности Заявителя.

Оценка платежеспособности производится в обязательном порядке на основании предоставленной Заявителем информации и используется для принятия решения о выдаче микрозайма.

Оценка платежеспособности осуществляется в порядке, определенном внутренними документами Займодавца, путем анализа представленных документов, а также информации из иных источников.

Займодавец обеспечивает хранение результатов проведения оценки платежеспособности Заявителя в течение 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенному с Заемщиком договору микрозайма.

4.9. Заимодавец принимает на основании предоставленной Заявителем информации и проведенной оценки платежеспособности одно из следующих решений:

а) о предоставлении микрозайма в соответствии с настоящими Правилами;

б) об отказе в предоставлении микрозайма в случае несоответствия Заявителя предъявляемым требованиям.

4.10. Положительное решение о предоставлении микрозайма действует в течение 5 (пяти) рабочих дней.

4.11. Заимодавец уведомляет Заявителя о принятом решении посредством совершения телефонного звонка, либо посредством отправки смс-сообщения на номер, указанный в анкете.

4.12. Заемщику может быть мотивированно отказано в предоставлении потребительского займа при наличии любого из следующих оснований:

- Заемщик не соответствует требованиям, предъявляемым к Заемщикам и (или) их документам, указанным в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа;
- Заемщиком не представлены необходимые документы;
- документы, предоставленные Заемщиком, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- информация, сообщенная о себе Заемщиком, не является достоверной;
- ранее в отношении Заемщика было принято решение о предоставлении потребительского займа, потребительский заем был предоставлен и срок его возврата не истек;
- информация о доходах Заемщика позволяет сделать вывод о том, что Заемщик не сможет исполнить свои обязательства по договору потребительского займа в случае его заключения.
- Информация об отказе в выдаче потребительского займа направляется Заимодавцем в Бюро кредитных историй, с которым у него заключен договор в соответствии с действующим законодательством.

4.13. После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении потребительского займа, Заемщик вправе вновь обратиться к Заимодавцу с заявлением на предоставление потребительского займа.

4.14. Заимодавец вправе ограничить сумму предоставляемого потребительского займа по сравнению с суммой, указанной Заемщиком в анкете-заявлении.

4.15. Заимодавец вправе предоставить потребительский микрозаем на меньший срок, чем указанный Заемщиком в анкете-заявлении.
4.16. Если в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных Заимодавцем, Заемщику присвоен повышенный риск совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступных путем, и финансированием терроризма, Заемщику может быть предложено заключить договор потребительского займа, предусматривающий предоставление Заемщику целевого потребительского займа с одновременным предоставлением Заимодавцу права осуществления контроля за целевым использованием потребительского займа и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.
4.17. О принятом решении Заимодавец сообщает Заемщику в устной форме. Заемщик вправе не позднее 3 (трех) дней со дня подписания анкеты-заявления в письменной форме обратиться к Заимодавцу с требованием об обосновании причин отказа в предоставлении потребительского займа.
4.18. В случае отказа в предоставлении потребительского займа, предоставленные Заемщиком документы остаются у Заимодавца.

5. Порядок заключения договора потребительского займа

5.1 В случае принятия Заимодавцем решения о предоставлении потребительского займа Заемщику предоставляются индивидуальные условия договора потребительского займа и обеспечивает ему возможность ознакомиться с договором микрозайма и иными документами, связанными с его оформлением.
5.2 Заемщик вправе сообщить Заимодавцу о своем согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора потребительского займа. По требованию Заемщика в течение указанного срока Заимодавец бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского займа.
5.3 Если Заемщик согласен на получение потребительского займа на предложенных Заимодавцем индивидуальных условиях договора потребительского займа и пятидневный срок на ознакомление не истек, Заимодавец распечатывает индивидуальные условия договора потребительского займа и предоставляет Заемщику на подпись.
5.4 Заимодавец выдает денежные средства Заемщику. Выдача денежных средств сопровождается заполнением расходного кассового ордера, если микрозайм предоставляется наличными денежными средствами. В расходном кассовом ордере Заемщик собственноручно указывает полученную сумму, дату получения микрозайма и ставит свою подпись.
5.5 Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи Заемщику денежных средств.
5.6 Заимодавец предоставляет заемщику информацию о сроках осуществления платежей по договору путем предоставления графика платежей.
5.7 В соответствии с действующим законодательством в договоре микрозайма:
- индивидуальные условия договора микрозайма отражаются в виде таблицы, форма которой установлена соответствующим нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора, четким хорошо читаемым шрифтом;
- в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора, размещается полная стоимость потребительского займа (ПСК). При этом ПСК наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора;

- в квадратной рамке справа от полной стоимости потребительского займа, определяемой в процентах годовых, размещается полная стоимость потребительского займа в денежном выражении. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора.

5.8 В соответствии с действующим законодательством, в договоре микрозайма, срок возврата которого не превышает одного года, на первой странице содержится информация о том, что Займодавец:

Не вправе начислять проценты, неустойку (штрафы, пени) иные меры ответственности по договору микрозайма, а также платежи за услуги, оказываемые Займодавцем Заемщику за отдельную плату по договору микрозайма, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору микрозайма, а также платежей за услуги, оказываемые Займодавцем Заемщику за отдельную плату по договору микрозайма, достигнет двух с половиной размеров суммы предоставленного микрозайма.

После возникновения просрочки исполнения обязательства Заемщика по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов вправе начислять Заемщику неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную Заемщиком часть суммы основного долга.

5.9 При заключении договора микрозайма Займодавец предоставляет Заемщику информацию о суммах и датах платежей по договору микрозайма с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по микрозайму, и сумм, направляемых на погашение процентов, - в каждом платеже, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора микрозайма, определенной исходя из условий договора микрозайма, действующих на дату заключения договора микрозайма, в виде графика платежей, являющегося неотъемлемой частью договора микрозайма.

6. Заключительные положения

6.1. Заимодавец вправе в одностороннем порядке вносить изменения (дополнения) в настоящие Правила. Новая редакция Правил доводится до сведения заемщиков посредством размещения в офисе Заимодавца и в сети Интернет по адресу: http://rublev.money/