

УТВЕРЖДЕНО

Приказом директора

Общества с ограниченной ответственностью

Микрокредитная компания «Спартак»

№14 от «01» августа 2018 года

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

Настоящие правила предоставления микрозаймов (далее -Правила) разработаны Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Спартак» ОГРН 1176451018204, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций №1703363008609 от «15» ноября 2017 (далее – Кредитор) в соответствии с Федеральным законом №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010, Федеральным законом №353-ФЗ «О потребительском кредите(займе)» от 21.12.2013, а так же иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации определяют порядок и условия предоставления микрозаймов. Настоящие Правила размещаются в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте <https://sro-mfo.ru/raskrytie-informatsii/ooo-mkk-spartak> и вступают в силу с «01» августа 2018 года на основании приказа №14 от «01» августа 2018 года

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Кредитор** - Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Спартак» ОГРН 1176451018204, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций №1703363008609 от «15» ноября 2017г.
- 1.2. **Заемщик** – физическое лицо, обратившееся к Кредитору с намерением получить Микрозайм, или получающие Микрозайм, или получившие Микрозайм в соответствии с условиями договора микрозайма.
- 1.3. **Микрозайм(займ)**- денежные средства, предоставленные Кредитором Заемщику, на основании Договора микрозайма, в соответствии с Федеральным законом № 353-ФЗ «О Потребительском кредите(займе)» от 21.12.2013.
- 1.4. **Договор микрозайма(займа)**- совместно Общие условия и Индивидуальные условия, которые принимает Заемщик путем собственноручного подписания Индивидуальных условий договора
- 1.5. **Индивидуальные условия**- индивидуальные условия Договора микрозайма, содержащие сведения о сумме Микрозайма, сроках его выдачи и возврата, размера процентов и иные условия в соответствии с требованиями Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите(займе)» от 21.12.2013, являющиеся неотъемлемой частью Договора микрозайма.
- 1.6. **Общие условия** – документ, содержащий общие условия Договора микрозайма, разработанный и утвержденный в одностороннем порядке для многократного применения Кредитором в соответствии с требованиями Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите(займе)» от 21.12.2013, являющиеся неотъемлемой частью Договора микрозайма.

Актуальная редакция Общих условий Договора микрозайма размещена в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте <https://sro-mfo.ru/raskrytie-informatsii/ooo-mkk-spartak>, а так же доступна для ознакомления во всех офисах продаж Кредитора.

- 1.7. **Офис продаж**- обособленное структурное подразделение Кредитора или его Агента, в котором производится прием Заявлений-Анкет и оформление документов, необходимых для предоставления Микрозайма
 - 1.8. **Заявление-Анкета**- документ на предоставление Микрозайма под залог транспортного средства оформленное в Офисе продаж и содержащие сведения о Заемщике, заполненный сотрудником Кредитора на основании документов и информации, предоставленных Заемщиком. Заявление-Анкета подписывается и предоставляется Заемщиком Кредитору в целях решения вопроса о предоставлении Микрозайма.
 - 1.9. **Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма** - документ, содержащий полную информацию об условиях предоставления, использования и возврата Микрозаймов, предоставляемых Кредитором. Документ размещен в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте <https://sro-mfo.ru/raskrytie-informatsii/ooo-mkk-spartak>, а также доступен для ознакомления во всех офисах продаж Кредитора.
 - 1.10. **Единая база данных** – автоматизированная компьютерная база данных, содержащая сведения о лицах, обратившихся к Кредитору с Заявлением-Анкетой о предоставлении микрозаймов или состоящих в договорных отношениях с Кредитором.
 - 1.11. **Агент** – лицо, действующее от имени и в интересах Кредитора на основании агентского договора и соответствующей доверенности, в целях организации заключения Договора микрозайма
 - 1.12. **Уполномоченное лицо** – сотрудник Кредитора, или Агента, находящиеся в Офисе продаж, в круг обязанностей которого входит консультирование Заемщиков и оформление документов, необходимых для заключения Договоров микрозайма.
- 2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ-АНКЕТЫ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА**
- 2.1. Прием Заявления-Анкеты производится Уполномоченным сотрудником в Офисе продаж в порядке очереди при личном присутствии Заемщика и наличия оригиналов документов, предусмотренных настоящими Правилами, а также Условиями предоставления, использования и возврата
 - 2.2. Идентификация Заемщика осуществляется Уполномоченными лицом на основании Паспорта гражданина РФ, предоставляемого Заемщиком при заполнении Анкеты-Заявки.
 - 2.3. Заемщик обязан:
 - ознакомиться с информацией, предоставленной Уполномоченным сотрудником;
 - заполнить и подписать Заявление-Анкету;
 - подписать Заверение об обстоятельствах;
 - предоставить документы, необходимые для рассмотрения Заявления-Анкеты в соответствии с настоящими Правилами предоставления микрозаймов физическим лицам;
 - предоставить Уполномоченному сотруднику возможность для проверки достоверности сведений, указанных Заемщиком в Заявлении-Анжете;
 - совершить иные действия при их необходимости.

2.3. В случае, если Заемщик ранее заключал с Кредитором договор займа и срок действия данного ранее Соглашения на обработку персональных данных не истек, подписание Заемщиком нового Соглашения на обработку персональных данных не является обязательным и осуществляется по усмотрению Уполномоченного сотрудника.

2.4. Заемщик обязан самостоятельно проверить достоверность и точность сведений, указанных в Заявлении-Анкете и Заверениях, и удостоверить их собственноручной подписью. Заемщик несет ответственность за достоверность и точность информации, предоставляемой Кредитору.

2.5. Уполномоченный сотрудник:

- предоставляет Заемщику полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления займов, о правах и обязанностях Заемщика, связанных с получением займа;

- информирует Заемщика об условиях Договора, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Кредитора и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий Договора.

- информирует Заемщика о возможном увеличении суммы расходов Заемщика, по сравнению с ожидаемой суммой расходов при несвоевременном исполнении обязательств по Договору займа;

- информирует Заемщика о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение, учитывая в том числе следующие факторы – соразмерность долговой нагрузки с текущим финансовым положением, предполагаемые сроки и суммы поступления денежных средств для исполнения своих обязательств по Договору займа (периодичность выплаты заработной платы, получения иных доходов), вероятность наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения своих обязательств по Договору займа (потеря работы, задержка выдачи заработной платы и иных видов доходов по независящим от Заемщика причинам, состояние здоровья Заемщика, которое способно негативно повлиять на трудоустройство и, соответственно получение дохода);

- предоставляет Заемщику информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Кредитора;

- знакомит с Настоящими правилами и Общими условиями;

- информирует Заемщика о том, что Кредитор включен в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по требованию Заемщика предоставляет ему копию документа, подтверждающего внесение сведений о Кредиторе в государственный реестр микрофинансовых организаций;

- отвечает на вопросы Заемщика, касающиеся условий предоставления займа и заключения Договора.

3. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ-АНКЕТЫ

- 3.1. Заявление-Анкета рассматривается в Офисе-продаж. Решение может быть принято в отсутствие Заемщика, по требованию Заемщика Кредитор предоставляет ему копию Заявления-Анкеты с указанием даты поступления.
- 3.2. Решение вопроса о возможности предоставления Микрозайма не превышает срок, установленный «Информацией об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма с момента предоставления Заемщиком всех необходимых документов и информации. О принятом решении заемщик информируется телефонным оповещением или SMS-сообщением на предоставленные Заемщиком контактный телефон.
- 3.3. Решение о предоставлении или отказе в предоставлении Микрозайма принимается Кредитором на основании анализа данных отраженных в Заявлении-Анкете. Кредитор вправе производить комплексную проверку предоставленных Заемщиком данных, в том числе документов и иных полученных сведений, осуществить оценку финансового состояния, а также проверку контактного номера телефона Заемщика и иной информации путем совершения звонка(звонков) на предоставленные Заемщиком контактные телефоны.
- 3.4. Рассмотрение Заявления-Анкеты на предоставление Микрозайма и иных документов Заемщика со стороны Кредитора, осуществляется на безвозмездной основе, если иное не предусмотрено иными договорами.
- 3.5. Основание для отказа в предоставлении Микрозайма Заемщику:
 - заемщик не соответствует требованиями, предъявляемым к Заемщикам, установленные «Информацией об условиях предоставления, использования и возврата потребительского Микрозайма»;
 - документы, предоставленные Заемщиком, не соответствуют требованиям, установленным Информацией об условиях предоставления, использования и возврата потребительского Микрозайма»;
 - информация, предоставленная Заемщиком, позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его финансового состояния для предоставления Микрозайма;
 - Заемщик является работником Кредитора;
 - у Заемщика имеется действующий Договор микрозайма по которому числится незакрытая просроченная задолженность;
 - имеются иные основания, препятствующие заключению Договора микрозайма.
- 3.6. Кредитор может принять решение о частичном удовлетворении Заявления-Анкеты, и предоставлении Микрозайма в меньшем размере по сравнению с указанными в Заявлении-Анкете. Такое решение может быть принято в том случае, если информация, предоставленная Заемщиком, дает основания полагать, что предоставить Микрозайм на условиях, указанных в Заявлении-Анкете, а также по иным основаниям, полученным в ходе анализа данных Заемщика, позволяющих судить о повышенном риске выдаче Микрозайма.
- 3.7. В случае принятия положительного решения о предоставлении Микрозайма Заемщик вправе получить Индивидуальные условия Договора микрозайма и сообщить Кредитору о своем согласии на получение Микрозайма на условиях, указанных в Индивидуальных условиях, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предоставления Заемщику Индивидуальных условий.
- 3.8. Кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные Заемщику Индивидуальные условия Договора микрозайма в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения их Заемщиком.

- 3.9. В случае принятия решения в предоставлении или отказе в предоставлении Заемщику микрозайма Уполномоченное лицо фиксирует данный факт в сформированном заемном деле или вносит необходимую информацию в уже существующее заемное дело. В заемном деле также хранятся: Заявление-Анкета, согласие на обработку персональных данных, копия паспорта Российской Федерации, а также прочие документы, предоставленные Заемщиком. Хранение данных осуществляется Кредитором на основании согласия Заемщика на обработку его персональных данных в соответствии с установленными у Кредитора правилами обработки персональных данных.
- 3.10. Отказ Заемщику в предоставлении Микрозайма не препятствует его повторному обращению Заемщика к Кредитору о выдаче микрозайма.
- 3.11. По результатам рассмотрения Заявления-Анкеты о предоставлении Микрозайма Кредитор может отказать Заемщику в заключении Договора микрозайма без объяснения причин в соответствии п.5 ст.7 Федерального закона «О потребительском кредите(займе)» от 21.12.2013 г. Информация об отказе или о предоставлении Микрозайма или его части, направляется Кредитором в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом №218 «О кредитных историях» от 30.12.2004 г.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

- 4.1. Неотъемлемой частью Договора микрозайма является график платежей, выдаваемый Заемщику при заключении Договора микрозайма. В графике платежей указывается срок и сумма платежей по возврату микрозайма и процентов по нему.
- 4.2. В случае полного или частичного досрочного погашения Заемщиком Микрозайма, Кредитором формируется новый график платежей и предоставляется по требованию Заемщика на бумажном носителе.
- 4.3. В случае, если Индивидуальными условиями Договора микрозайма установлен способ обеспечения обязательств: Залог транспортного средства, соответственно, Заемщик обязан заключить договор залога транспортного средства.
- 4.4. Кредитором также вправе запросить у Заемщика иные способы обеспечения обязательств, в частности предоставления поручительство третьих лиц, а также иного способа обеспечения, не противоречившего действующему законодательству, соответственно Заемщик обязан выполнить требования к обеспечению и заключить соответствующие договора.
- 4.5. Все необходимые документы (Договор микрозайма, договор залога транспортного средства и т.д.) подписываются Кредитором (его представителем) и Заемщиком. Сведения о залоге транспортного средства вносятся Кредитором в реестр уведомлений движимого имущества Федеральной нотариальной палаты за свой счет.
- 4.6. Заемщик предоставляет Кредитору полный пакет документов для оформления и заключения Договора микрозайма, залога транспортного средства, а также прочих договоров в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения уведомления об одобрении Микрозайма. Предоставление Заемщиком пакета документов по истечении указанного срока, по усмотрению Кредитора, может являться основанием для отказа в заключение перечисленных в настоящем пункте договоров.

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 5.1. В случае необходимости по запросу Кредитора Заемщик обязан предоставить информацию о расходовании Микрозайма и источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по Договору микрозайма в соответствии с п.п. б) пункта 1 Письма Банка России от 31.12.2004 №238-Т «О мерах по противодействию использованию микрофинансовых организаций и их услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».
- 5.2. В случае отказа Заемщику в представлении Микрозайма по причине несоответствия Заемщика требованиям Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Кредитор обязан направить соответствующие сведения в Федеральную службу финансового мониторинга.
- 5.3. В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Кредитора, Заемщику установлен повышенный риск совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма, Микрозайм может быть предоставлен только с указанием цели его использования, что отражается в Индивидуальных условиях договора. При этом Кредитор осуществляет контроль над целевым использованием Микрозайма любым доступным ему способом.

6. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ

- 6.1. Кредитор вправе вносить изменения и дополнения в Настоящие правила не противоречащие требованиям законодательства Российской Федерации.
- 6.2. Безусловным основанием для внесения изменений и дополнений в Правила является существенно изменение законодательства Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь этим, в области микрофинансовой деятельности.
- 6.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их утверждения Кредитором и размещения новой редакции на официальном сайте.
- 6.4. Заемщик знакомится с новой редакцией Правил самостоятельно.