

Утверждено приказом № 41 от 29 марта 2016 года



Генеральный директор ООО МФО "РубльФинанс"



Правила предоставления потребительских микрозаймов ООО МФО "РубльФинанс"

г. Устюжна
2016 год

Настоящие правила предоставления потребительских микрозаймов физическим лицам Обществом с ограниченной ответственностью микрофинансовой организацией "РубльФинанс" (далее - Правила) разработаны в соответствии с Конституцией РФ от 12.12.1993 г., Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №151-ФЗ от 02.07.2010 г. "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федеральным законом №353-ФЗ от 21.12.2013 г. "О потребительском кредите (займе)", иным действующим законодательством Российской Федерации и утверждены приказом Генерального директора.

Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления микрозаймов. Копия Правил предоставления микрозаймов размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица - в точках обслуживания организации и в сети Интернет на сайте: [http:// mfo-rubl.umi.ru](http://mfo-rubl.umi.ru)

Основные цели и задачи предоставления микрозаймов:

- повышение доступности заемных средств для физических лиц;
- создание, развитие и укрепление системы микрофинансирования для физических лиц в регионах РФ.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В настоящих Правилах используются следующие **термины и понятия**:

Организация - Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация "РубльФинанс".

Заемщик – физическое лицо, намеревающееся заключить или заключившее договор потребительского микрозайма с организацией.

Заявление-анкета - документ на предоставление микрозайма, полученное от физического лица и оформленное в соответствии с Приложением №1 к настоящим Правилам.

Кредитный специалист- специалист организации (либо лицо, привлекаемое организацией на возмездной основе), осуществляющий оценку кредитоспособности Заявителя и координирующий работу по выдаче микрозайма.

Микрозаем – денежные средства, предоставленные Займодавцем Заемщику на условиях договора потребительского микрозайма в российских рублях, в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Договор потребительского микрозайма – договор, заключенный между Займодавцем и Заемщиком, состоящий из Общих и Индивидуальных условий.

Индивидуальные условия договора потребительского микрозайма – документ по форме, утвержденной Займодавцем, с учетом требований Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" и Указаний Банка России, подписываемый Заемщиком и Займодавцем.

Общие условия договора потребительского микрозайма – документ, принятый Займодавцем для многократного использования, являющийся неотъемлемой частью договора потребительского микрозайма.

ФЛ - физическое лицо, достигшее совершеннолетия (18 лет), зарегистрированное на территории административной единицы в местах нахождения офисов организации.

ЦВЗ - Центр выдачи займов.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

2.1. Организация предоставляет нецелевые микрозаймы физическим лицам – дееспособным гражданам РФ, постоянно или временно зарегистрированным в субъекте РФ, на территории которого находятся офисы (обособленные подразделения) организации.

2.2. Микрозаем предоставляется в валюте Российской Федерации.

2.3. Микрозаем предоставляется без залога, поручительства и иного обеспечения.

2.4. Лицо, претендующее на получение микрозайма, обязано лично явиться в один из ЦВЗ организации, оформить Заявление-анкету на предоставление микрозайма.

2.5. Рассмотрение Заявления-анкеты на предоставление микрозайма осуществляется при личном предъявлении Кредитному специалисту Заемщиком оригинала общегражданского паспорта. Отсутствие общегражданского паспорта является основанием для безусловного отказа в предоставлении микрозайма.

2.6. У Заемщика при необходимости также могут быть запрошены документы и сведения, подтверждающие его трудовую занятость и кредитоспособность.

2.7. Заемщик настоящим извещается о том, что при оформлении документов Кредитный специалист организации может производить фотографирование лица Заемщика с последующим размещением фото к Заявлению-анкете на предоставление микрозайма, а также производит копирование (сканирование) предоставленных документов (заполненных страниц). Все полученные данные формируют Адресную Базу Организации. Кредитный специалист принимает на себя обязательство не передавать имеющиеся персональные данные третьим лицам, за исключением, кроме как в целях осуществления проверки (перепроверки) данных содержащихся в Заявлении-анкете на предоставление микрозайма, и/или коллекторских агентств, и/или в случае переуступки права требования третьему лицу, при возникновении конфликтной ситуации по факту невозврата микрозайма, а также государственных органов и/или органов местного самоуправления, на основании соответствующих запросов и/или при осуществлении действий, направленных на защиту интересов организации и/или восстановление своих нарушенных прав.

2.8. Кредитный специалист в соответствии с действующим законодательством вправе мотивированно отказать в предоставлении микрозайма.

2.9. Займодавец вправе не предоставлять Заемщику микрозаем, в случае наличия у Займодавца опасений, что микрозаем не будет возвращен в срок либо при наличии любого из следующих оснований:

- не представлены необходимые документы, определенные п. 3.2.6 настоящих Правил;
- документы, предоставленные Заемщиком не соответствуют требованиям действующего законодательства РФ;
- информация, сообщенная о себе Заемщиком не соответствует действительности;
- возрастные ограничения (Заемщику менее 18 лет);
- имело место отрицательная кредитная история Заемщика или Заемщик имеет не исполненные обязательства по уплате налогов и сборов, а также не оконченные исполнительные производства ФССП;
- ранее в отношении Заемщика было принято решение о предоставлении микрозайма и срок его возврата не истек на момент обращения;
- Заемщик отказался предоставить организации согласие на обработку персональных данных;
- получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию, добросовестность, платежеспособность Заемщика;
- платежеспособность Заемщика не удовлетворяют требованиям Займодавца.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

3.1. Предоставление микрозаймов осуществляется в порядке, указанном в настоящем разделе, и включает в себя следующие этапы:

- Собеседование с Заемщиком и заполнение Заявления-анкеты;
- Подписание Заемщиком Согласия на обработку персональных данных;
- Экспертиза полученных данных и анализ финансового положения;
- Принятие решения о выдаче или отказе в выдаче микрозайма;
- Уведомление Заемщика о принятом решении;
- Заключение Договора потребительского микрозайма в случае положительного решения;
- Выдача микрозайма.

3.2. Собеседование с Заемщиком, заполнение Заявления-анкеты:

3.2.1. Кредитный специалист предоставляет возможность Заемщику ознакомиться (или лично знакомит) с настоящими Правилами и Информацией об условиях предоставления, использования

и возврата потребительского микрозайма, которые находятся в ЦВЗ и на сайте Займодавца в сети Интернет.

3.2.2. Заемщик с помощью Кредитного специалиста заполняет бланк Заявления-анкеты.

3.2.3. Заемщик должен подписать заполненное Заявление-анкету в подтверждение того, что все предоставленные Заемщиком данные являются полными, точными и достоверными во всех отношениях, и получены Займодавцем с согласия Заемщика.

3.2.4. Кредитный специалист дает Заемщику разъяснения о порядке и условиях получения микрозайма, а также о сроках погашения процентов и возврата микрозайма и ответственности за нарушение условий договора потребительского микрозайма.

3.2.5. В случае подачи Заявления-анкеты на получение микрозайма Заемщик подтверждает свое согласие на проверку информации о нем из открытых источников.

3.2.6. Кредитный специалист вправе запрашивать у Заемщика документы и сведения, подтверждающие его трудовую занятость и кредитоспособность, такие как:

- справку по форме 2-НДФЛ для физических лиц, работающих по найму;
- копию свидетельства о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя для физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и заявляющего эту деятельность как основной источник дохода (места работы);
- копию пенсионного удостоверения;
- иные документы.

3.2.7. Предоставленные Заемщиком документы фотографируются или сканируются уполномоченным сотрудником Займодавца, или с них снимается ксерокопия.

3.3. Подписание Соглашения на обработку персональных данных, регистрация документов:

3.3.1. Кредитный специалист предлагает Заемщику подписать Соглашение на обработку персональных данных, по утвержденной в Организации форме (Приложение № 2 к настоящим Правилам).

3.3.2. Сведения о Заемщике вносятся в Единую Базу данных Организации.

3.4. Рассмотрение и экспертиза Заявления-анкеты Заемщика и приложенных документов проводится в срок не позднее 1 (Одного) часа с момента поступления Заявления-анкеты и полного комплекта документов. Данный срок может быть увеличен по решению уполномоченного сотрудника при необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий.

3.4.1. Экспертиза Заявления-анкеты и представленных документов, включает юридическую экспертизу, осуществляемую уполномоченным сотрудником Займодавца, а также определение платежеспособности Заемщика на основании данных Заявления-анкеты и открытых источников информации.

3.5. Принятие решения о выдаче микрозайма.

3.5.1. Решение о предоставлении микрозайма принимает Кредитный специалист, основанное на проведенной экспертизе информации, предоставленной Заемщиком и полученной из открытых источников информации.

3.5.2. Займодавец принимает решение о частичном удовлетворении Заявления о предоставлении микрозайма, если предоставленная Заемщиком информация позволяет оценить его платежеспособность только для предоставления микрозайма меньшей суммы и/или на меньший срок.

3.5.3. В предоставлении микрозайма отказывается при наличии любого из оснований, изложенных в п.2.9 настоящих Правил.

3.6. Уведомление Заемщика о принятом решении.

3.6.1. Отказ в выдаче микрозайма или положительное решение в течение 1-го часа с момента принятия Займодавцем соответствующего решения доводится Заявителю лично или по телефону, указанному в Заявлении-анкете.

3.6.2. Информация об отказе от заключения договора потребительского микрозайма либо предоставления потребительского микрозайма или его части направляется Займодавцем в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ "О кредитных историях".

3.7. Выдача микрозайма.

3.7.1. В случае принятия Займодавцем положительного решения о выдаче микрозайма, Займодавец информирует Заемщика до получения им микрозайма об условиях договора потребительского микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Займодавца и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора потребительского микрозайма. Заемщик может самостоятельно ознакомиться с вышеназванной информацией на информационных стендах в ЦВЗ и в сети интернет на официальном сайте Займодавца – <http://mfo-rubl.umi.ru>.

3.7.2. Кредитный специалист на основании полученного положительного решения о выдаче микрозайма готовит Договор потребительского микрозайма (Индивидуальные условия договора), и передает его потенциальному Заемщику.

3.7.3. Для акцепта потенциальным Заемщиком представленных Индивидуальных условий Договора Займодавец устанавливает срок продолжительностью в 5 (пять) рабочих дней со дня предоставления Заемщику индивидуальных условий договора. Акцепт Индивидуальных условий должен быть произведен потенциальным Заемщиком в присутствии Кредитного специалиста.

3.7.4. В случае получения Займодавцем подписанных Заемщиком Индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении 5 (пяти) рабочих дней договор не считается заключенным.

3.7.5. После подписания Договора потребительского микрозайма обеими сторонами Кредитный специалист оформляет расходный кассовый ордер, по которому производится выдача микрозайма Заемщику.

3.7.6. Договор потребительского микрозайма составляется в соответствии с требованиями Федерального закона №353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" в двух одинаковых экземплярах и подписывается Заемщиком и представителем организации, при этом каждой из сторон остается по одному оригинальному экземпляру Договора.

3.7.7. Датой передачи денежных средств, признается дата получения суммы микрозайма Заемщиком в наличной форме.

4. РАЗМЕР, СРОКИ ВЫДАЧИ И НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО МИКРОЗАЙМУ

4.1. Минимальная сумма микрозайма составляет 1 000 (Одна тысяча) рублей. Максимальная сумма микрозайма составляет 30 000 (Тридцать тысяч) рублей. Организация вправе выдать микрозайм в пределах лимита, предусмотренного п.3 ст.2. Федерального закона № 151-ФЗ от 02 июля 2010 г. "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

4.2. Срок, на который выдается микрозайм, составляет от 1 (Одного) до 30 (Тридцати) календарных дней.

4.3. Проценты за пользование микрозаймом составляют 365%, при предъявлении пенсионного удостоверения – 310 % годовых.

4.4. Проценты за пользование микрозаймом начисляются на остаток суммы микрозайма с момента получения микрозайма и до момента возврата микрозайма включительно. Проценты и иные платежи по договору потребительского микрозайма, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет четырехкратного размера суммы займа, - не начисляются.

4.5. Процентная ставка устанавливается Индивидуальными условиями договора потребительского займа и определяется в % годовых.

4.6. Комиссия за предоставление микрозайма не взимается.

5. ВОЗВРАТ МИКРОЗАЙМА

5.1. По истечению срока пользования микрозаймом, согласно договора потребительского микрозайма Кредитный специалист принимает денежные средства от Заемщика в размере суммы микрозайма и суммы процентов за пользование таким займом. Возврат денежных средств осуществляется Заемщиком одной суммой одновременно, не позднее даты, указанной в п.2 Индивидуальных условий договора в размере, предусмотренном Индивидуальными условиями договора.

5.2. Погашение задолженности по займу осуществляется взносом наличными в кассе по месту нахождения Займодавца по приходному кассовому ордеру.

5.3. Также платежи, связанные с погашением Займа и уплатой процентов, могут быть осуществлены Заёмщиком путём перечисления (перевода) в безналичном порядке денежных средств через кредитные организации и Почту России на банковские реквизиты Займодавца.

5.4. Комиссия за внесение денежных средств в кассу по месту нахождения Займодавца отсутствует.

5.5. Датой исполнения Заёмщиком своих денежных обязательств по Договору потребительского микрозайма считается дата поступления соответствующих денежных средств в кассу Займодавца или на расчётный счёт Займодавца.

6. ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

6.1. Досрочное частичное или полное погашение суммы микрозайма осуществляется в любое время, начиная с даты выдачи микрозайма.

6.2. При досрочном погашении микрозайма проценты начисляются только за фактический период пользования заемными средствами, включая день возврата микрозайма.

6.3. В случае досрочного погашения в день выдачи микрозайма срок пользования денежными средствами считается равным 1 дню. Проценты по микрозайму в случае досрочного погашения в день выдачи кредита начисляются исходя из фактического срока пользования денежными средствами, равного 1 дню.

6.4. Комиссия за досрочный возврат микрозайма не взимается.

6.5. Досрочное погашение суммы микрозайма осуществляется на основании письменного заявления Заемщика. Досрочное погашение всей суммы займа допускается без письменного заявления Заемщика.

6.6. При досрочном погашении микрозайма, Заемщик в первую очередь оплачивает проценты по Договору потребительского микрозайма на возвращаемую сумму потребительского микрозайма включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы потребительского микрозайма или ее части, а затем сумму микрозайма или её часть.

6.7. При досрочном возврате части микрозайма Займодавец в порядке, установленном Договором потребительского микрозайма, обязан предоставить Заемщику информацию о полной стоимости потребительского микрозайма в случае, если досрочный возврат потребительского займа привел к изменению полной стоимости потребительского микрозайма, а также уточненный график платежей по договору потребительского микрозайма, если такой график ранее предоставлялся Заемщику.

7. СОПРОВОЖДЕНИЕ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА

7.1. После заключения Договора потребительского микрозайма Займодавцем обеспечен доступ Заемщика к следующей информации о состоянии задолженности:

- размер текущей задолженности Заемщика перед Займодавцем по Договору потребительского микрозайма;
- информация о наличии просроченной задолженности по Договору потребительского микрозайма.
- иные сведения, указанные в Договоре потребительского микрозайма.

7.2. Информация, указанная в п.7.1. может быть получена Заемщиком в офисах Займодавца.

7.3. Информация о возникновении просроченной задолженности направляется Заемщику бесплатно в порядке и в срок, который предусмотрен Договором потребительского микрозайма, но не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

Ответственность Заемщика за ненадлежащее исполнение Договора потребительского микрозайма устанавливается Общими и Индивидуальными условиями Договора потребительского микрозайма.

9. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 9.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Займодавцем и Заемщиком, будут, по возможности, разрешаться путем переговоров.
- 9.2. Иски Заемщика к Займодавцу о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 9.3. Иски Займодавца к Заемщику о взыскании с Заемщика денежных сумм подлежат разрешению в судебном порядке в суде, указанном в Индивидуальных условиях договора потребительского микрозайма.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 10.1. Договор потребительского микрозайма считается заключенным с момента предоставления Займодавцем Заемщику суммы микрозайма и действует до окончательного исполнения Сторонами договора своих обязательств.
- 10.2. Все изменения и дополнения в Договор потребительского микрозайма вносятся только на основании письменного соглашения между Займодавцем и Заемщиком.

ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМА ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ

Запрашиваемая сумма _____ рублей **сроком на** _____ дней

Фамилия, имя, отчество _____

Изменялись ли ФИО (да/нет, указать прежние) _____

Число, месяц, год рождения " ____ " _____ 19 ____ года

Место рождения _____

Паспорт: серия _____ № _____ выдан " ____ " _____ 20 ____ года

кем выдан _____

Адрес регистрации _____

Адрес фактического проживания _____

Наименование работодателя _____

Должность (профессия) _____ Телефон отдела кадров _____

Адрес места работы _____

Стаж работы на данном месте _____ Сумма среднемесячного дохода _____ рублей

Другие источники дохода, сумма _____ рублей

Телефоны: домашний _____, рабочий _____, мобильный _____

Семейное положение *(нужное отметить V):*

☐ Холост / не замужем ☐ Разведен(а) ☐ Гражданский брак

☐ Женат / замужем ☐ В браке, проживаем раздельно ☐ Вдовец / вдова

Количество детей _____

Наличие непогашенных кредитов (займов) в других организациях (да, нет) _____

(наименование организации) _____

Пользовались ли Вы ранее услугами кредитных организаций (да, нет) _____

(каких) _____

Находитесь ли Вы под судом или следствием (да, нет) _____

Имеются ли решения суда, которые Вы не исполнили (да, нет) _____

Источником погашения микрозайма и уплаты процентов будут являться *(нужное отметить V):*

☐ заработная плата ☐ доходы от предпринимательской деятельности ☐ пенсия

☐ прочие поступления _____

Экстренная связь с Вами (через родственников, родителей, друзей)

Имя, Отчество **контактного лица 1** _____ Год рождения _____

Телефоны: домашний _____, рабочий _____, мобильный _____

Имя, Отчество **контактного лица 2** _____ Год рождения _____

Телефоны: домашний _____, рабочий _____, мобильный _____

☐ Подтверждаю / ☐ Не подтверждаю, что я не являюсь иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, российским публичным должностным лицом; я и члены моей семьи не являются родственниками иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичных международных организаций, российского публичного должностного лица; я не действую от имени иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичных международных организаций, российского публичного должностного лица.

☐ Подтверждаю / ☐ Не подтверждаю, что при совершении финансовых операций через ООО МФО «РубльФинанс» действую от своего имени, за свой счет и в своих интересах, у меня отсутствуют бенефициарный владелец и выгодоприобретатель.

☐ Подтверждаю / ☐ Не подтверждаю, что не имею статус налогоплательщика США.

Информация, изложенная в настоящем Заявлении-Анкете и в договоре, заключаемом на основании данного заявления, о ходе исполнения договора и иная информация, определенная ст.4 Федерального закона от 30 декабря 2004 г. №218-ФЗ "О кредитных историях", **передается в бюро кредитных историй.**

Дата _____

Подпись _____/_____/

СОГЛАСИЕ

Я, _____,
(Фамилия, Имя, Отчество)

в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" даю свое согласие ООО МФО "Рубльфинанс" (далее - Организация) на осуществление обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения, использования, распространения, в том числе передачи, обезличивания, блокирования и уничтожения) с использованием средств автоматизации и без использования средств автоматизации своих персональных данных. Согласие распространяется на персональные данные, содержащихся в Заявлении-Анкете. Целью предоставления и обработки персональных данных является определение возможности заключения Договора потребительского микрозайма и исполнение заключенного договора.

Информация, предоставленная мной Организации в связи с получением микрозайма (в том числе в Заявлении-Анкете), является полной, точной и достоверной во всех отношениях.

Организация может проверить достоверность предоставленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг третьих лиц, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Согласие предоставляется с момента подписания настоящего Согласия и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств, либо до момента отзыва данного согласия в письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Я согласен, что все полученные Организацией по Заявлению-Анкете мои персональные данные, формируют Адресную Базу Организации, которое принимает на себя обязательство не передавать имеющиеся персональные данные третьим лицам (кроме как в целях, указанных в предыдущем абзаце), за исключением: коллекторских агентств, при возникновении конфликтной ситуации по факту невозврата микрозайма; третьих лиц в случае переуступки прав требования по договору микрозайма; государственных органов и/или органов местного самоуправления, на основании соответствующих запросов и/или при осуществлении действий, направленных на защиту интересов Организации и/или восстановление своих нарушенных прав, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

Я согласен на получение от Организации информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма, возникновении и/или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением мною договора по любым каналам связи, включая: SMS-оповещение, почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок я разрешаю Организации использовать любую контактную информацию, указанную мной в Заявлении-Анкете на получение микрозайма.

Я оповещен о том, что Организация в соответствии с действующим законодательством имеет право отказать мне в предоставлении микрозайма. Я подтверждаю, что мне предоставлена полная и достоверная информация о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о моих правах и обязанностях, связанных с получением и возвратом микрозайма и процентов за его использование. Я проинформирован об условиях Договора потребительского микрозайма, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением Договора потребительского микрозайма.

Я ознакомлен и согласен с "Правилами предоставления микрозаймов".

Я согласен с тем, что предоставленный мною в Организацию пакет документов, необходимый для рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма, останется в организации.

Дата

Подпись