

Утверждено
Приказом №11/03/2021 от 11.03.2021 г.
Подлежат применению с 11.03.2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью
«Микрокредитная компания Денежное финансирование»
Правила предоставления микрозаймов

г. Москва

Настоящие Правила предоставления микрозаймов (далее – Правила) разработаны в целях регулирования отношений, возникающих между Обществом с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Денежное финансирование» (далее по тексту – «Общество») и физическими лицами, являющимися заемщиками (далее по тексту – Клиенты), в связи с предоставлением Обществом Клиентам Микрозаймов.

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом от 02 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Гражданским Кодексом РФ и иными применяемыми законодательными и подзаконными актами Российской Федерации.

Настоящими Правилами устанавливаются, в частности, порядок подачи заявки на предоставление микрозайма, порядок ее рассмотрения, а также порядок заключения договора микрозайма.

ГЛАВА 1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ

В настоящих Правилах указанные ниже термины, написанные с заглавной буквы, будут иметь следующие значения:

1.1. **Общество/Кредитор** – Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Денежное финансирование», ОГРН 1197746173921, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 1903045009237, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа: 105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д. 35, строение 50, офис 10.

1.1.1 **Отделение Общества/Кредитора** - территориальное подразделение Общества/Кредитора, в котором осуществляется взаимодействие с Клиентом в рамках микрофинансирования физических лиц.

1.2. **Задолженность** – все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Обществу по Договору микрозайма, включая сумму Основного долга, сумму начисленных, но неуплаченных процентов за пользование микрозаймом, неустойка.

1.3. **Договор микрозайма** – договор, состоящий из Общих условий и Индивидуальных условий договора микрозайма.

1.3.1. **График платежей** – информация о суммах денежных средств, подлежащих выплате Клиентом в целях погашения Задолженности, и сроках осуществления соответствующих выплат. При заключении Договора микрозайма. График платежей содержится в п.6 Индивидуальных условий договора и размещается на сайте Общества.

1.4. **Общие условия Договора микрозайма** (далее – «Общие условия») – документ, размещенный на официальном сайте Общества, составленный в соответствии с требованиями ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

1.5. **Индивидуальные условия Договора микрозайма** (далее – Индивидуальные условия) – адресованные Обществом Потенциальному клиенту/Клиенту все существенные условия Договора потребительского микрозайма, размещенные на Сайте и/или направленные Потенциальному клиенту/Клиенту на Зарегистрированный почтовый ящик, и подлежащие акцепту Потенциальным клиентом/Клиентом путем совершения указанных в Правилах предоставления потребительских микрозаймов и Общих условиях действий. Местом получения Индивидуальных условий является место нахождения Общества.

1.6. **Акцепт** – выполнение Клиентом, действий по принятию Индивидуальных условий и заключению Договора микрозайма. Договор микрозайма в любом случае будет считаться заключенным, только после принятия Обществом решения о предоставлении Клиенту Микрозайма и перечисления Обществом Клиенту суммы Микрозайма (абз. 2 п. 1 ст. 807 Гражданского кодекса РФ).

1.7. **Клиент** – физическое лицо, прошедшее процедуру регистрации, принятое Обществом на обслуживание, которым с Обществом был заключен Договор микрозайма.

Для принятия на обслуживание в Обществе и получения статуса Клиента лицо должно соответствовать следующим требованиям:

а) возраст – не менее 18 лет и не более 65 полных лет включительно на дату заключения Договора микрозайма;

б) иметь гражданство Российской Федерации;

в) иметь регистрацию по месту пребывания или по месту жительства и/или фактического проживания на территории Российской Федерации;

г) иметь открытый на свое имя банковский счет в банке, расположенном на территории Российской Федерации, к которому такое лицо имеет доступ и средствами на котором может распоряжаться и/или платежную карту;

д) быть полностью дееспособным;

е) действовать от своего имени и в своём интересе, запрещается действовать в интересах третьего лица (выгодоприобретателя или бенефициара);

ж) не являться иностранным публичным должностным лицом и/или супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, бабушкой, дедушкой и внуком), полнородным и не полнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица.

з) иметь мобильный телефон и электронную почту с возможностью пользоваться ими;

Лицо перед регистрацией в Обществе должно подтвердить, что соответствует вышеуказанным требованиям. Лицам, которые не соответствуют данным требованиям и/или не подтверждают свое соответствие данным требованиям, Обществом отказывается в приеме на обслуживание, в заключении Договора микрозайма, предоставлении микрозайма.

1.8. **Потенциальный Клиент** – физическое лицо, имеющее намерение заключить Договор микрозайма с Обществом, которое с этой целью осуществляет регистрацию в Обществе и подает в Общество заявление на предоставление микрозайма.

1.9. **Обслуживание Клиента в Обществе** – правоотношения, складывающиеся между Клиентом и Обществом в связи с выдачей Клиенту Обществом Микрозайма. Лицо утрачивает статус Потенциального Клиента и приобретает статус Клиента с момента его принятия на обслуживание в Обществе. Моментом принятия на обслуживание в Обществе признается момент предоставления Клиенту первого Микрозайма и заключения таким образом между Обществом и Клиентом первого Договора потребительского микрозайма. Принятие Клиента Обществом на обслуживание подтверждается предоставлением ему Обществом Микрозайма. Лицо не может считаться принятым в Общество на обслуживание до предоставления ему Обществом Микрозайма.

1.10. **Идентификация** – идентификация Потенциального клиента/Клиента осуществляется уполномоченным работником Общества при личной встрече путем предъявления Потенциальным клиентом/Клиентом своего паспорта. В подтверждение проведения Идентификации Клиент собственноручно удостоверяет Анкету Клиента.

1.11. **Микрозайм** – денежные средства, предоставляемые Обществом Клиенту в соответствии с Договором микрозайма.

1.12. **Основной долг** – предоставленный Обществом Клиенту Микрозайм, невозвращенный (непогашенный) Клиентом.

1.13. **Счет** – банковский счет, на который Клиенту перечисляется сумма Микрозайма в соответствии с Договором микрозайма.

1.14. **Сайт** – официальный сайт Общества в сети «Интернет» по адресу: www.denezhnoye-finansirovanie.ru.

1.15. **Зарегистрированный номер** – номер мобильного телефона Клиента, указанный и подтвержденный Клиентом в процессе Идентификации либо в ходе последующего изменения данных Клиента.

1.16. **Зарегистрированный почтовый ящик** – адрес электронной почты Клиента, указанный и подтвержденный Клиентом в процессе Идентификации либо в ходе последующего изменения данных Клиента.

Иные термины и выражения, используемые в настоящих Общих условиях, имеют значение, которое придается им в законах и иных нормативных актах Российской Федерации.

ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

2.1. Для получения от Общества микрозайма и заключения с Обществом Договора микрозайма Потенциальный клиент обязан лично явиться в Отделение Общества с целью прохождения анкетирования и заполнения Заявления на предоставление микрозайма.

2.1.1. Проходя анкетирование, Потенциальный клиент обязан ознакомиться с содержанием следующих документов, принятых в Обществе в их действующих редакциях:

1. Общие условия договора микрозайма;
2. Правила предоставления микрозаймов;
3. Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа);
4. Согласие на обработку персональных данных, которое включает в себя согласие на получение и передачу данных в бюро кредитных историй;
5. Политика в отношении обработки и защиты персональных данных;
6. Прочие сведения и заверения о клиенте.

Потенциальный клиент не может завершить оформление Заявления на предоставление микрозайма, не подтвердив, что ознакомлен и согласен с вышеперечисленными документами.

2.1.2. Для проверки достоверности информации Общество вправе потребовать предоставить паспорт гражданина РФ, а также совершить Потенциальным клиентом/Клиентом следующие действия, в том числе по выбору:

- предоставить дополнительный документ Потенциального клиента/Клиента (заграничный паспорт, свидетельство о присвоении ИНН, водительское удостоверение, студенческий билет, пенсионное удостоверение, военный билет, удостоверение личности военнослужащего, страховое свидетельство пенсионного страхования, свидетельство обязательного медицинского страхования, социальную карту москвича или аналогичный документ для жителей других городов) лично, либо через электронную почту или веб-сайт Общества;

- предоставить справки о доходах Потенциального клиента/Клиента (2-НДФЛ, справки с места работы, декларации о доходах и т.п. по выбору Потенциального клиента/Клиента);

- предоставить ответы на вопросы Общества, касающиеся Потенциального клиента/Клиента;

- предложить совершить Потенциальным клиентом/Клиентом иных действий по требованию Общества.

2.1.3. После прохождения Потенциальным клиентом анкетирования Обществом осуществляется проверка достоверности полученных от Потенциального клиента данных, в том числе, с использованием баз данных МВД России, Федеральной нотариальной палаты, баз данных коммерческих организаций, в том числе, но не ограничиваясь, информации содержащейся в кредитной

истории Потенциального клиента путем запроса в отношении Потенциального клиента кредитного отчета в бюро кредитных историй. Потенциальный клиент, в том числе, подтверждает (подписывает) свое согласие на получение Обществом в его отношении кредитных отчетов в бюро кредитных историй в целях проверки достоверности данных, сообщенных Потенциальным клиентом, его идентификации, приема на обслуживание в Обществе, а также в целях осуществления в дальнейшем в его отношении кредитной скоринговой оценки при принятии решений о предоставлении или об отказе в предоставлении займов.

2.1.4. В случае, если по итогам проверки данных, полученных от Потенциального клиента, Обществом подтверждена их достоверность, подтверждено соответствие Потенциального клиента требованиям, установленным п. 1.7 настоящих Правил для Клиента, кредитный рейтинг является достаточным для предоставления данному лицу микрозайма, отсутствуют какие-либо иные факты, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации могут являться основанием для отказа в приеме на обслуживание, Обществом данному Потенциальному клиенту предоставляется возможность подать в Общество Заявление на предоставление микрозайма.

2.2. В Заявлении на предоставление микрозайма указывают персональные данные Потенциального клиента, в том числе, паспортные данные, контактные данные, место работы, сумма желаемого займа, срок, способ получения и прочее.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

3.1. После получения от Потенциального клиента/Клиента Заявления на предоставление микрозайма Общество вправе по своему усмотрению повторно провести проверку сообщенных Клиентом в ходе регистрации сведений и документов, в том числе повторно запросить в отношении Потенциального клиента/Клиента кредитные отчеты в бюро кредитных историй.

3.2. Срок рассмотрения Заявления на предоставление микрозайма для принятия предварительного решения составляет не более 3 (трех) рабочих дней.

3.3. Перед принятием решения о выдаче микрозайма, Общество проводит оценку платежеспособности Клиента.

3.4. Принятие положительного решения:

3.4.1. В случае принятия предварительного положительного решения о предоставлении микрозайма Потенциальному клиенту/Клиенту предоставляются Индивидуальные условия в виде отдельного документа.

3.4.2. Индивидуальные условия не являются окончательными и не порождают для Общества прав и обязанностей по Договору микрозайма, носят ознакомительный характер до принятия Обществом окончательного решения. Условия договора микрозайма могут быть изменены Обществом после идентификации клиента и/или Оценки его платежеспособности.

3.5. Отказ в предоставлении микрозайма:

3.5.1. Общество в соответствии с подп. 2 п. 1 ст. 9 ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» вправе отказаться от заключения Договора микрозайма. Решение о предоставлении Микрозайма или об отказе от заключения Договора микрозайма принимается Обществом на основании комплексного анализа информации о Потенциальном клиенте/Клиенте (включая информацию, полученную от Бюро кредитных историй).

3.5.2. Отказ в предоставлении Микрозайма возможен, в том числе, в следующих случаях:

- а) Клиент/Потенциальный клиент не соответствует требованиям предъявляемым Обществом к Клиентам (пункт 1.7 настоящих Правил);

- b) кредитная история Клиента/Потенциального Клиента не соответствует внутренней кредитной политике Общества;
- c) при подаче Заявления указаны недостоверные/ошибочные данные;
- d) в иных случаях, не противоречащих законодательству РФ.

3.5.3. Общество вправе отказать клиенту в предоставлении микрозайма на любом этапе до момента фактического предоставления ему суммы Микрозайма.

3.6. По результатам Идентификации Клиента и Оценки Общество вправе принять одно из следующих решений, которое является окончательным:

- a. Предоставить Клиенту микрозайм на условиях указанных в проекте Индивидуальных условий (пункт 3.4.1);
- b. Предоставить Клиенту микрозайм на условиях, иных по сравнению с Заявлением Клиента;
- c. Отказать клиенту в предоставлении микрозайма.

3.7. Информация о принятом решении доводится до сведения Потенциального клиента/Клиента лично в момент его присутствия в Отделении или путем осуществления звонка на Зарегистрированный номер и действует в течение 5 рабочих дней.

ГЛАВА 4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КЛИЕНТУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

4.1. В случае, если Обществом принято решение, предусмотренное подпунктом а. пункта 3.6, то Индивидуальные условия, предоставленные Потенциальному клиенту/Клиенту, являются частью договора микрозайма.

4.1.1. В случае, если Обществом принято решение, предусмотренное подпунктом б. пункта 3.6, то Общество предоставляет Потенциальному клиенту/Клиенту новые Индивидуальные условия. В случае, если он согласен с предоставленными условиями, Потенциальный клиент/Клиент вправе заключить договор займа на новых условиях.

4.2. После выполнения Потенциальным клиентом/Клиентом всех действий по Акцепту Индивидуальных условий Общество предоставляет Микрозайм Потенциальному клиенту/Клиенту путем перечисления денежной суммы способом, указанным в Заявлении следующими способами:

- a. Перевод на банковский счет Клиента по реквизитам, указанным в индивидуальных условиях договора микрозайма;
- b. Перевод денежных средств на банковскую карту Клиента.

Сумма Микрозайма перечисляется Потенциальному Клиенту/Клиенту в течение 3 (Трех) дней с момента акцепта индивидуальных условий. До истечения данного срока Потенциальный клиент/Клиент вправе отказаться от получения суммы Микрозайма, сообщив об этом Обществу по телефону: +7(909)216-14-00.

4.3. График платежей доводится до сведения Потенциального Клиента/Клиента при подписании Договора микрозайма в приложении к Индивидуальным условиям.

4.4. Датой предоставления Микрозайма Клиенту является дата предоставления денежных средств на банковский счет Клиента. В случае, если Клиента обслуживают разные операторы по переводу денежных средств, датой предоставления Микрозайма является дата зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего Клиента.

4.5. С даты предоставления Микрозайма в силу п. 1 ст. 807 ГК РФ Договор микрозайма считается заключенным.

4.6. Изменения в договор Микрозайма вносятся путем подписания сторонами дополнительного соглашения. Все подписанные сторонами дополнительные соглашения являются неотъемлемой частью договора Микрозайма.

ГЛАВА 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящие Правила вступают в силу с момента их утверждения исполнительным органом Общества.

6.2. Настоящие Правила могут быть изменены Обществом. Новая редакция Правил применяется к Договорам микрозайма, заключенным после вступления их в силу. Новая редакция Правил доводится до сведений Потенциальных Клиентов и Клиентов путем их размещения на сайте Общества.

6.3. В отношении Договоров микрозайма, заключенных до вступления в силу новой Редакции Правил, продолжают действовать Правила, действовавшие на дату заключения соответствующих Договоров микрозайма.

Редакция	Период действия редакции
Утверждена приказом от 11.03.2021	с 11.03.2021 по настоящее время
Утверждена приказом от 21.10.2019	с 22.10.2019 по 10.03.2021