

Утверждаю
Генеральный директор
ООО Микрокредитная компания «Кешью»
Жуков О.М.
Приказ № 2 от 01.06.2019 г.

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
Общества с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «Кешью»**

(редакция № 1 от 01.06.2019 года)

Г. Москва, 2019 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящие правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом № 353-ФЗ от 21.12.2013г. «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Настоящие правила устанавливают порядок и условия предоставления, использования и возврата микрозаймов ООО МКК «Кешью», г. Москва, ОГРН 1197746235202, зарегистрирован в государственном реестре микрофинансовых организаций за № 1903045009286.

1.3. Настоящими правилами не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по Договору микрозайма. В случае установления в правилах предоставления микрозаймов условий, противоречащих условиям Договора микрозайма, заключенного с заемщиком, применяются положения Договора микрозайма.

2. Термины

2.1. «Правила» – настоящие правила предоставления микрозаймов.

2.2. «Микрозайм» - заём, предоставляемый Займодавцем Заемщику на условиях, предусмотренных Договором микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 №151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

2.3. «Договор микрозайма» – договор потребительского займа (кредита) / договор микрозайма, заключенный между Займодавцем и Заемщиком, состоящий из Общих и Индивидуальных условий.

2.4. «Займодавец», «Общество» – Общество с ограниченной ответственностью ООО МКК «Кешью», ОГРН 1197746235202, зарегистрированное в государственном реестре микрофинансовых организаций за № 1903045009286.

2.5. «Заемщик» — физическое лицо, получающее или получившее у Займодавца Микрозайм и отвечающее предъявляемым Обществом требованиям.

2.6. «Заявитель» — физическое лицо, обратившееся к Займодавцу с намерением получить Микрозайм и направившее в связи с этим Заявление на предоставление потребительского займа и отвечающее предъявляемым Обществом требованиям.

2.7. «Заявление на предоставление потребительского займа» — документ в письменной / электронной форме (фактически заполняемый на сайте Займодавца), в том числе подписанный посредством совершения Заемщиком действия по акцепту (путем подписания с использованием уникального SMS-кода) Индивидуальных условий потребительского займа, выражающий волеизъявление Заявителя (Заемщика) на заключение Договора микрозайма, содержащий сведения о Заявителе (Заемщике), согласия, а также информацию о желаемых сроке, сумме и иных условиях Договора микрозайма. Заявление заполняется Заявителем (Заемщиком) самостоятельно на Сайте по форме, установленной Займодавцем.

2.8. «Сайт» — официальный сайт Общества, предназначенный для публикации информации в сети Интернет, размещенный по адресу <https://mkk-keshyu.ru>

2.9. «Банковская карта» —пластиковая банковская карта международной платёжной системы Visa, МИР или MasterCard или иной, эмитированная российским банком, НКО, держателем которой является Заявитель (Заемщик).

2.10. «Платежная дата» - календарная дата единовременного возврата Заемщиком суммы Микрозайма и начисленных процентов, определенных Договором микрозайма.

2.11. При невозможности однозначного толкования термина по тексту Правил, в первую очередь применяется толкование термина, определенное в Общих условиях Договора микрозайма, опубликованных на Сайте.

2.12. Иные термины и понятия используются в настоящих Правилах в значении, указанном в Общих условиях договора потребительского займа Общества, Федеральном законе от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", Федеральном законе от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и иных нормативно-правовых актах гражданского законодательства.

3. Требования к Заявителю и предоставляемым документам

3.1. Обязательными требованиями к Заявителю для получения Микрозайма у Займодавца являются следующие:

3.1.1. наличие основного документа, удостоверяющего личность, а также (желательно, но не обязательно) одного из следующих дополнительных документов: заграничный паспорт, свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН), водительское удостоверение, студенческий билет, пенсионное удостоверение, военный билет, удостоверение личности военнослужащего, страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования, полис обязательного медицинского страхования;

3.1.2. возраст старше 18 лет;

3.1.3. лицо не должно быть ограничено или лишено дееспособности;

3.1.4. наличие регистрации (постоянной или временной) на территории Российской Федерации;

3.1.5. наличие Банковской карты, выпущенной российским банком или НКО, либо текущего счета в российском банке;

3.1.6. наличие постоянного дохода, состоящего не из заёмных (кредитных) денежных средств.

3.2. Заявитель, имеющий намерение получить Микрозайм, заполняет анкету на Сайте, или обратившись непосредственно в офис Займодавца, предоставляет Займодавцу свой номер телефона и (или) адрес электронной почты, ознакомливается с размещенными на Сайте документами, в том числе с согласием на обработку и распространение персональных данных Заемщика.

3.3. Заявитель гарантирует наличие у него постоянного доступа к интернету и подвижной телефонной радиосвязи, осознает и признает, что для пользования услугами Займодавца данные обстоятельства являются обязательными.

4. Порядок подачи Заявления на предоставление потребительского займа. Порядок и сроки рассмотрения Заявления на предоставление потребительского займа и принятия Займодавцем решения

4.1. Заявитель подаёт Заявление на предоставление потребительского займа (Далее по тексту – Заявление) Займодавцу через Сайт, либо путем непосредственного обращения в офис Займодавца. Займодавец вправе запросить у Заявителя одновременно с подачей Заявления информацию о направлении расходования Микрозайма и источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по Договору микрозайма.

4.2. Получение Заявления не обязывает Займодавца заключать Договор микрозайма и/или предоставить Микрозайм Заявителю. Рассмотрение Заявления и иных документов Заявителя и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

4.3. Срок рассмотрения Заявления и принятия решения о предоставлении Микрозайма определяется Займодавцем самостоятельно, но не может превышать 10 (десять) рабочих дней. При расчете указанного срока срок предоставления Заявителем запрошенных Займодавцем документов и сведений не учитывается.

4.4. Для принятия решения о предоставлении Микрозайма Займодавец обеспечивает осуществление проверки документов и информации, указанных в предоставленных Заемщиком документах и Заявлении, а также проведение иных действий, определенных действующим законодательством, в т.ч. для идентификации Заявителя. Займодавец обеспечивает совершение указанных действий способами, предусмотренными действующим законодательством, в т.ч. Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.5. Для подтверждения действительности контактных данных Заявителя Займодавец вправе отправить на мобильный телефон и электронную почту Заявителя кодовое слово.

4.5.1. Займодавец для принятия решения о предоставлении Микрозайма вправе по своему усмотрению потребовать совершения Заявителем следующих действий:

а) предоставление скан-копии основного документа, удостоверяющего личность Заявителя путем направления по электронной почте;

б) предоставление скан-копии дополнительного документа Заявителя (заграничный паспорт, свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН), водительское удостоверение, студенческий билет, пенсионное удостоверение, военный билет,

удостоверение личности военнослужащего, страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования, полис обязательного медицинского страхования) путем направления по электронной почте;

в) предоставление скан-копии справки о доходах Заявителя (2-НДФЛ, справка с места работы, декларации о доходах и т.п. по выбору Займодавца) путем направления по электронной почте;

г) личная явка Заявителя в офис Займодавца или партнёров Займодавца.

4.6. По итогам рассмотрения Заявления и иных документов и сведений, представленных Заявителем через сайт, Займодавец принимает одно из следующих решений:

4.6.1. заключение Договора микрозайма с Заявителем и предоставление суммы Микрозайма на условиях, указанных в Заявлении;

4.6.2. заключение Договора микрозайма и предоставление части суммы Микрозайма, указанной в Заявлении;

4.6.3. отказ от заключения Договора микрозайма с Заявителем.

4.7. В случае принятия решения, предусмотренного п. 4.6.1. или 4.6.2. настоящих Правил, данное решение считается предварительным до прохождения Заемщиком процедуры идентификации. С целью идентификации Заемщик является в офис Займодавца и предоставляет оригинал документа, удостоверяющего личность. После процедуры идентификации клиента и подписи оригинала заявления о предоставлении микрозайма, Займодавец принимает окончательное решение в соответствии с п. 4.6. настоящих Правил.

4.8. Решение о заключении Договора микрозайма действует в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его получения Заявителем. По истечении указанного срока Заявитель не может заключить Договор микрозайма и должен представлять новое Заявление.

4.9. Решение о предварительном одобрении или отказе доводится до Заявителя посредством электронной почты, звонка по контактному номеру телефона и/или sms-сообщения, направляемого на мобильный телефон и/или путем направления сообщения на Сайте.

4.10. Займодавец вправе принять решение о частичном удовлетворении Заявления, т.е. предоставить Микрозайм в меньшей сумме и/или на меньший срок по сравнению с указанными в Заявлении на предоставление микрозайма. Указанное решение может быть принято Займодавцем в случае, если предоставленная Заявителем или полученная Займодавцем иным законным способом информация, в т.ч. о платежеспособности Заявителя, позволяет сделать вывод о невозможности погашения Заявителем Микрозайма в большей сумме.

4.11. Займодавец вправе отказать Заявителю в предоставлении Микрозайма без объяснения причин, в том числе в случаях, если Заявитель и представленные им документы не соответствуют требованиям, указанным в п. 3 настоящих Правил.

4.12. Информация об отказе от заключения Договора микрозайма либо о предоставлении Микрозайма направляется Займодавцем в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

4.13. Общество вправе осуществлять обработку персональных данных Заявителя (Заемщика) в пределах и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, обеспечивая соблюдение в отношении них режима конфиденциальности.

4.14. При изменении персональных данных, содержащихся в ранее представленном Заявлении, Заявитель (Заемщик) должен незамедлительно уведомить о факте изменения Займодавца. Изменённые данные учитываются после проверки их достоверности.

4.15. При обращении Заемщика в Общество, уполномоченный работник Общества разъясняет Заемщику условия и порядок предоставления (выдачи) микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения микрозайма, доводит до Заемщика информацию о статусе Общества как микрофинансовой организации, информация о которой включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, объясняет условия предоставления, использования и возврата микрозайма, а также содержание Общих условий потребительского займа, информации о компании и финансовых услугах, содержание Базового Стандарта защиты прав, интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг. Заемщик вправе задать в устной форме вопросы о микрофинансовой деятельности Общества и о содержании принимаемых им обязательств по договору микрозайма.

4.16. После принятия заявления о предоставлении потребительского микрозайма и до принятия решения о выдаче микрозайма, Уполномоченный работник Общества производит проверку документов и информации, указанных в предоставленных Заемщиком документах и заявлении о предоставлении потребительского микрозайма, а также определяет его платежеспособность и производит иные действия, определенные действующим законодательством.

4.17. Оценка платежеспособности Заемщика осуществляется Обществом путем проведения анализа представленных документов, сведений, сообщенных Заемщиком, а также информации из иных источников, таких, как:

- бюро кредитных историй (при первом обращении Заемщика в Общество);
- официальный сайт ФССП РФ.

4.18. Критерием оценки платежеспособности Заемщика является:

- наличие постоянного дохода/получение пенсии;
- отсутствие у Заемщика просрочек по кредитным обязательствам свыше 120 дней на день первого обращения Заемщика в Общество с заявлением о предоставлении микрозайма.

4.19. Помимо оценки платежеспособности по указанным критериям, уполномоченный работник Общества производит визуальный осмотр паспорта Заемщика (проверка целостности всех страниц - отсутствие поврежденных страниц, отсутствие следов исправлений, переклеенных страниц, в том числе страницы с фотографией) и проверку подлинности паспорта с помощью специальных технических средств при их наличии в офисе Общества.

4.20. Методом проверки информации о доходах и обязательствах Заемщика является:

- получение сведений об обязательствах Заемщика из Бюро кредитных историй;
- информация о доходах Заемщика подтверждается путем проставления Заемщиком подписи на заявлении/анкете, в которой отражается сообщенная сумма дохода.

4.21. Результаты проведения оценки платежеспособности Заемщика фиксируются в отчете о платежеспособности Заемщика.

4.22. Общество обеспечивает хранение результатов проведения оценки платежеспособности Заемщика в течение 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим Заемщиком договорам микрозайма.

4.23. После проведения оценки платежеспособности, в случае, если Заемщик платежеспособен, Общество рассчитывает кредитный рейтинг Заемщика в соответствии со внутренними документами Общества.

5. Порядок заключения Договора микрозайма. Порядок и способы предоставления Микрозайма

5.1. После принятия положительного решения о заключении Договора микрозайма, Займодавец предлагает Заемщику подписать Индивидуальные условия договора потребительского займа (Далее по тексту - Индивидуальные условия). Платежная дата и график платежей содержатся в Индивидуальных условиях. Общие условия Договора размещены на Сайте и в местах оказания услуг.

5.2. Займодавец не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные Заемщику Индивидуальные условия Договора микрозайма в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их получения Заемщиком. Если в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия Займодавцем решения о заключении Договора микрозайма Заемщик обращается к Займодавцу с желанием заключить Договор микрозайма на индивидуальных условиях, предоставленных ранее, Займодавец обеспечивает проведение повторной идентификации Заемщика и только после положительного результата осуществляет оформление Договора микрозайма. При невозможности проведения идентификации оформление Договора микрозайма невозможно.

5.3. Если Заявитель обращается к Займодавцу по истечении 5 (пяти) рабочих дней для оформления Договора микрозайма на полученных им индивидуальных условиях либо обращается с желанием получить Микрозайм на иных условиях независимо от срока такого обращения, Займодавец сообщает о необходимости оформления нового заявления и осуществляет все проверочные и консультационные процедуры, необходимые для

принятия решения о предоставлении Микрозайма, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

5.4. Заявитель вправе до истечения срока предоставления Микрозайма отказаться от его получения, уведомив об этом Займодавца в течение 5 (пяти) дней со дня предоставления Заявителю Индивидуальных условий и при условии, что денежные средства не направлены Займодавцем Заявителю.

5.5. Заявитель подписывает Договор микрозайма собственноручно в офисе Займодавца.

5.6. Заявитель должен до подписания Договора микрозайма ознакомиться с:

- Договором, в том числе Общими и Индивидуальными условиями;
- Графиком платежей;
- Информацией об условиях предоставления, использования и возврата займа Общества;
- Политикой в отношении обработки и защиты персональных данных Общества;
- соглашениями, размещенными на Сайте и (или) предоставляемыми Займодавцем на подписание Заявителю.

5.7. Займодавец не предоставляет Микрозаймы в форме наличных денежных средств.

5.8. Займодавец предоставляет Микрозаймы в форме безналичных переводов. Если иного не указано в тексте Договора микрозайма, переводы осуществляются по реквизитам Банковской карты или счета Заемщика.

5.9. Если Договор микрозайма является целевым, Займодавец вправе осуществлять контроль за целевым использованием денежных средств, в том числе путём выдачи Микрозайма по реквизитам, заранее указанным Заёмщиком на Сайте. При этом Заемщик обязан обеспечить возможность осуществления такого контроля. Договор не является целевым, пока это прямо не предусмотрено Договором.

5.10. Договор микрозайма считается заключенным с момента передачи Заемщику денежных средств путем перечисления их на счет Заемщика.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящая редакция Правил вступает в силу с 1 июня 2019 года и применяется к Заявлениям и Договорам микрозайма, подаваемым и заключаемым после указанной даты (включительно).

6.2. Правила могут быть изменены без предварительного уведомления Заемщика. Новая редакция Правил размещается на Сайте не менее, чем за 5 (пять) дней до их вступления в силу.

6.3. К правоотношениям, возникающим между Заявителем (Заемщиком) и Займодавцем, применяется московское время.

6.3. Иски Заемщика к Займодавцу о защите прав потребителей, равно как и предъявляемые исковые заявления Займодавца к Заемщику, предъявляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Во всем, что не определено настоящими Правилами, Общество руководствуется положениями действующего законодательства и документами, принятыми во исполнение законодательства о потребительском кредите (займе).