УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

ООО МКК «Выручка»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/Ширтанов А.В./

«04» января 2018 г.

**МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ВЫРУЧКА»**

**(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ**

**(НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ)**

**Ижевск, 2018г.**

*Настоящие Правила являются правилами выдачи микрозаймов в Офисах Общества с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Выручка» (далее – Общество) и применяются для займов, предоставляемых наличными денежными средствами. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (с учетом изменений внесенных на основании Федерального закона от 29.12.2015 г. N 407-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", а также с учетом изменений внесенных на основании Федерального закона от 03.07.2016 N 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами, а также с Уставом Общества.  Правила являются внутренним нормативным документом Общества, регулирующим порядок выдачи микрозаймов.*

Термины, используемые в Правилах:

**Общество** - созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации микрокредитная компания «Выручка» (Общество с ограниченной ответственностью) (ОГРН 1141841005570; юридический адрес: 426000, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Красноармейская, д. 137, офис 1), зарегистрированное в реестре микрофинансовых организаций от 22.09.2014г. за номером 651403394005700.

**Офис** – обособленное структурное подразделение Общества, в котором производится прием Заявлений и оформление документов, необходимых для предоставления микрозаймов Заемщику, а также их консультирование по вопросам получения микрозаймов и их исполнения.

**Уполномоченный сотрудник Общества** – сотрудник Офиса микрокредитной компании, в полномочия которого входит осуществление консультирование клиентов Общества, оформление и обслуживание договоров микрозайма.

**Договор микрозайма** - договор потребительского займа, заключаемый Обществом как кредитором в соответствии с федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ от 21.12.2013 года.

**Микрозайм** - сумма займа, за получением которой заемщик обратился в Общество, либо сумма, предоставленная заемщику Обществом на основании договора микрозайма.

**Анкета-заявление** – документ, содержащий сведения о сумме и сроке желаемого микрозайма, сведения о заемщике, заполненный лично Заемщиком. Подпись Заемщика в анкете свидетельствует о подтверждении Заемщиком правильности и полноты сведений, содержащихся в ней.

**Единая база данных** – автоматизированная компьютерная база данных о заемщиках Общества.

**Общие условия договора** – документ, содержащий общие условия договора микрозайма, рассчитанные на многократное применение ко всем договорам микрозайма, заключаемым между Обществом и заемщиками. Актуальная редакция Общих условий договора размещена на сайте Общества: vrchka.com, а также доступна для ознакомления во всех Офисах Общества.

Иные термины используются в настоящих Правилах в значении, указанном в федеральном законе «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ от 21.12.2013 года.

**1. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма**

1.1. Проведение операций по выдаче микрозаймов, а также по консультированию заемщиков об условиях предоставления, использования и возврата потребительских займов возложены на сотрудников Офисов Общества. 1.2. Заемщик вправе обратиться в любой Офис Общества, расположенный на территории Российской Федерации, для получения Информации об условиях предоставления, использования и возвращения потребительского займа, а также для оформления заявления о предоставлении займа. Заемщиками могут стать только физические лица, которые на момент оформления Анкеты-заявления отвечают следующим требованиям: • наличие гражданства Российской Федерации; • возраст от 21 до 70 лет включительно; • наличие регистрации по месту пребывания или по месту жительства и/или фактического проживания; • отсутствие трудовых отношений с Обществом; • полная дееспособность лица (то есть: отсутствие решения суда о признании его недееспособным или ограниченно дееспособным; отсутствие признаков, явно свидетельствующих о неспособности лица в полной мере осознавать и контролировать свои действия); • наличие мобильного телефона и постоянной возможности пользоваться им.

Требования к заемщикам содержатся в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма, размещенных на сайте Общества: vrchka.com и в каждом Офисе. 1.3. При обращении заемщика в Общество, уполномоченный сотрудник Общества разъясняет ему условия и порядок предоставления микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения микрозайма, доводит до заемщика информацию о статусе Общества как микрофинансовой организации, зарегистрированной в реестре микрофинансовых организаций, объясняет содержание Информации об условиях предоставления, использования и возврата микрозайма, а также содержание Общих условий потребительского займа. 1.4. В целях оформления анкеты-заявления Заемщик должен предоставить сотруднику Общества действительный паспорт гражданина Российской Федерации. Заемщик предоставляет Обществу свои паспортные данные, контактную информацию, сведения об адресе регистрации и фактическом месте жительства, информацию о месте работы, размере и источнике доходов, а также сведения о семейном положении и наличии иждивенцев. Заемщик предоставляет Обществу персональные данные третьих лиц только при условии, что соответствующие третьи лица предварительно дали Заемщику свое согласие на предоставление их персональных данных Обществу, а также на дальнейшую обработку соответствующих персональных данных Обществом. Общество вправе запрашивать иные дополнительные документы/сведения о Заемщике, перечень которых может устанавливаться Обществом для определенной территории, продукта, акции и категории заемщиков в соответствии с приказом Генерального директора Общества, что доводится до потребителя с использованием Сайта Общества и в Офисе Общества по месту оформления соответствующего микрозайма. 1.5. Сотрудник Офиса проводит идентификацию Заемщика на основании представленного паспорта гражданина Российской Федерации и предоставляет Клиенту для самостоятельного заполнения Анкету-заявление о предоставлении микрозайма, которая в обязательном порядке содержит сведения в соответствии с пунктом 1.4. настоящих правил. Форма Анкеты-заявления утверждается Обществом. Если заемщик ранее получал в Обществе микрозаймы, уполномоченный сотрудник Общества проверяет актуальность данных, изложенных в анкете-заявлении, хранящейся в Единой базе данных Общества и заемном деле заемщика, и вносит соответствующие изменения в нее при необходимости, а Заемщик подписывает заявление об изменении данных заемщика. 1.6. Сведения о сумме и сроке желаемого микрозайма заемщик также указывает в Анкете-заявлении. 1.7. Заемщик, подписывая анкету-заявление о предоставлении микрозайма несет ответственность за достоверность и точность информации, предоставляемой Обществу. Также Заемщик подписывает согласие на обработку персональных данных (если действие предыдущего согласия прекращено или его содержание утратило актуальность), заявление о порядке предоставления информации. С предоставленных заемщиком документов, уполномоченным сотрудником Общества снимается копия. 1.8. Сведения о заемщиках и содержании их анкет-заявлений о предоставлении микрозайма вносятся в Единую базу данных.

**2. Порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма**

2.1. Анкета-заявление о предоставлении микрозайма рассматривается в Офисе в присутствии заемщика. 2.2. Время рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма, как правило, не должно превышать от момента предоставления полного пакета документов и исчерпывающей информации до принятия решения 30 минут. Данный срок может быть увеличен по решению уполномоченного сотрудника Общества при необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий. 2.3. Уполномоченный сотрудник Общества производит проверку документов и сведений, указанных в предоставленных заемщиком документах и анкете-заявлении, а также определяется его платежеспособность. Уполномоченный сотрудник вправе проверить достоверность контактных данных Заемщика посредством совершения звонка на указанные им в анкете-заявлении номера контактных телефонов. 2.5. Уполномоченный сотрудник определяет платежеспособность заявителя на основании данных анкеты-заявления с использованием различных баз данных, включая Бюро кредитных историй, доступ к которым Обществом производится на законном основании и без нарушения прав заявителя. 2.6. Общество отказывает в удовлетворении заявления о предоставлении микрозайма, если заемщик не соответствует требованиям, предъявляемым к заемщикам или их документам, указанным в утвержденной Обществом Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, либо информация о доходах и расходах заемщика позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его платежеспособности. 2.7. Общество принимает решение о частичном удовлетворении заявления о предоставлении микрозайма, если предоставленная им заемщиком информация позволяет оценить его платежеспособность только для предоставления микрозайма меньшей суммы и /или на меньший срок. 2.8. О принятом решении уполномоченный сотрудник сообщает заявителю в устной форме. 2.9. Отказ Заемщику в предоставлении микрозайма не препятствует его повторному обращению к Обществу с целью получения микрозаймов. 2.10. В соответствии с законодательством Российской Федерации Общество направляет сведения о заемщике, результатах рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма и предоставленном микрозайме в Бюро Кредитных Историй. 2.11. В случае отказа Общества в предоставлении микрозайма заемщику уполномоченный сотрудник Общества формирует досье, в котором содержится анкета-заявление заемщика на предоставление микрозайма, согласие на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющего личность заемщика и другие документы.

**3. Порядок заключения договора микрозайма**

3.1. Если Общество принимает решение о предоставлении микрозайма, уполномоченный сотрудник Общества формирует и распечатывает индивидуальные условия договора потребительского займа, на которых Общество готово предоставить заемщику микрозайм. 3.2. Индивидуальные условия договора микрозайма могут быть подписаны только в том Офисе Общества, в котором они были предоставлены Заемщику. При обращении Заемщика в иной Офис Общества с одобренными индивидуальными условиями оформление займа начинается сначала. Если заемщик покидал Офис Общества после оформления анкеты-заявления о предоставлении микрозайма, уполномоченный сотрудник осуществляет повторную проверку документа, удостоверяющего личность заемщика. При этом Общество отказывает в заключении договора микрозайма, если документ, удостоверяющий личность заемщика, отсутствует или является недействительным, а также если к моменту подписания индивидуальных условий Общество получило данные об обстоятельствах, исключающих право заемщика или Общества на заключение договора микрозайма в соответствии с законодательством Российской Федерации. 3.3. Если заемщик не обращается в Общество в течение 1 (Одного) рабочего дня для оформления договора микрозайма на предложенных ему индивидуальных условиях либо в течение этого срока обращается в Общество с желанием заключить договор микрозайма на иных условиях, заемщик признается отказавшимся от заключения договора микрозайма. 3.4. В случае обращения Заемщика по истечении времени указанного в пункте 3.3. настоящих Правил уполномоченный сотрудник принимает новую анкету-заявление о предоставлении микрозайма и осуществляет все проверочные и консультационные процедуры, необходимые для принятия Обществом решения о предоставлении микрозайма, с самого начала. 3.5. Если заемщик согласен на получение микрозайма на предложенных Обществом индивидуальных условиях, уполномоченный сотрудник Общества распечатывает индивидуальные условия договора потребительского займа в 2-х экземплярах. Заемщик первым подписывает оба экземпляра. Уполномоченный сотрудник Общества подписывает индивидуальные условия договора потребительского займа и скрепляет печатью. 3.6. Вместе с подготовкой индивидуальных условий договора потребительского займа уполномоченный сотрудник Общества формирует заемное дело, в которое подшиваются анкета-заявление о предоставлении займа, согласие на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющего личность заемщика, подписанный заемщиком и уполномоченным сотрудником Общества экземпляр индивидуальных условий договора потребительского займа и иные документы. 3.7. Выдача микрозайма производится в соответствии с условиями подписанного договора микрозайма наличными денежными средствами. Микрозайм может быть предоставлен только в месте нахождения Офиса, в котором он оформлен (сторонами подписаны индивидуальные условия договора потребительского займа). Микрозаем выдается единовременно в полной сумме; выдача микрозаймов частями не допускается. Заемщик получает микрозаем сразу после подписания индивидуальных условий уполномоченным сотрудником Общества. При неполучении заемщиком микрозайма договор считается незаключенным в силу ст. 807 Гражданского Кодекса. 3.8. Общество предоставляет Заемщику информацию о сроках осуществления платежей по договору путем предоставления экземпляра индивидуальных условий договора потребительского займа. Дата возврата суммы займа, указанная в индивидуальных условиях, выполняет функцию графика платежей, так как все платежи, предусмотренные договором микрозайма, подлежат уплате одновременно и единовременно.

**4. Заключительные положения**

4.1. Общество вправе в одностороннем порядке изменять (дополнять) условия настоящих Правил. Новая редакция Правил доводится до сведения Заемщиков посредством опубликования новой редакции соответствующего документа на сайте Общества. 4.2. Заемщик вправе получить от Общества любую информацию по операциям, осуществленным в рамках договора микрозайма, о разъяснении условий договора микрозайма, обратившись в любой Офис Общества. При этом информация об операциях Заемщика по договору микрозайма и информация, связанная с персональными данными Заемщика, предоставляется Обществом только лично Заемщику или его представителю, полномочия которого подтверждены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. По письменному заявлению Заемщика сведения об операциях Заемщика могут быть направлены по телефонам и адресам, указанным Заемщиком.

Приложение № 1 к Правилам предоставления микрозаймов от 04.01.2018г.

**Анкета-заявление**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ф.И.О. Заемщика (если ранее меняли Ф.И.О., укажите их)** | |  | |
| **Гражданство** | **СНИЛС** | РФ |  |
| **Дата рождения (полных лет)** | |  | |
| **Адрес по месту постоянной регистрации (прописка)** | |  | |
| **Адрес по месту фактического проживания** | |  | |
| **Домашний и сотовый телефон** | |  | |
| **Семейное положение, дети до 21 года, (ФИО-степень родства-год рождения)** | |  | |
| **Название организации** | |  | |
| **Ф.И.О. руководителя, контактные телефоны и должность** | |  | |
| **Адрес организации** | |  | |
| **Рабочий телефон** | |  | |
| **Стаж работы. Должность.** | |  | |
| **Среднемесячный доход, даты выплаты з/п** | |  | |
| **Имеете ли Вы другие финансовые обязательства? Если «Да», то в каком размере и какие именно?** | |  | |
| **Укажите 2 контактных лица (1 родственник, 1 друг): ФИО – контактный телефон (домашний и сотовый) – кем приходятся, адрес проживания** | |  | |
| **Желаемая сумма займа** | |  | |
| **Откуда Вы узнали о нашей организации** | |  | |
| **Дополнительные сведения (место и размер доп.заработка, доп.контактное лицо)** | |  | |
| **На какие цели требуются денежные средства** | |  | |

**Заявляю, что полностью отдаю себе отчет в том, что:**

1. ООО МКК «Выручка» (далее – «МКК») предоставляет займ на принципах возвратности, срочности, платности и обеспеченности, т.е. займ должен быть возвращен мной в оговоренные Договором займа (далее – «Договор») сроки, за пользование займом я уплачиваю МКК  проценты, выполнение мной обязательств по Договору обеспечивается моими  доходами и имуществом. Я подтверждаю, что уведомлен о рисках связанных с возвратом и невозвратом суммы займа.

2. Я ознакомлен с действующими Правилами предоставления займов ООО МКК «Выручка» и Общими условиями договора микрозайма.

3. Я подтверждаю, что не являюсь банкротом или в отношении меня не инициирована процедура банкротства в соответствии с Федеральным законом от 29 июня 2015 г. N 154-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

4. Я подтверждаю, что не являюсь иностранным публичным должностным лицом, а также не являюсь Российским публичным должностным лицом, согласно перечня должностей, определяемого Президентом Российской Федерации

5.  МКК оставляет за собой право проверки любой сообщаемой мной о себе информации. Предоставленные мной  копии документов и оригинал Анкеты-заявления будут храниться в МКК, даже если займ не будет предоставлен. Предоставление мной о себе ложной и вводящей в заблуждение информации может повлечь за собой отказ в предоставлении займа, а также ответственность в соответствии с действующим законодательством.

6.  Я согласен на предоставление МКК в целях формирования моей кредитной истории всех необходимых сведений обо мне, о моих обязательствах по настоящей анкете и иной информации, предусмотренной ФЗ «О кредитных историях», в одно или несколько Бюро кредитных историй (далее – БКИ) в порядке, предусмотренном указанным Федеральным законом. Я согласен предоставить МКК право обращаться в одно или несколько БКИ для проверки сведений, указанных в настоящей анкете, и получения информации обо мне. Право выбора БКИ предоставляется мной МКК по его усмотрению и дополнительного согласования со мной не требует.

7. Я подтверждаю, что все указанные мною данные актуальны и принадлежат лично мне, а также даю согласие МКК на обработку всех персональных данных, содержащихся в настоящей анкете-заявлении, с помощью автоматизированных информационных и документальных систем, в целях продвижения товаров, работ и услуг на рынке посредством СМС и голосовых сообщений, их передачи третьим лицам для вышеуказанных целей без ограничения срока действия согласия.

8. Я подтверждаю, что в отношении меня не имеется возбужденных уголовных дел, по которым я являюсь подозреваемым или подсудимым.

Дата заполнения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2018 год Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ФИО полностью \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение № 2 к Правилам предоставления микрозаймов от 04.01.2018г.

Согласие заемщика на обработку персональных данных и на осуществление направленного на возврат задолженности взаимодействия с третьими лицами

|  |  |
| --- | --- |
| г.  Ижевск | «*\_\_\_\_\_*» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2018 г. |

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, (далее «Субъект») даю ООО МКК «Выручка» (далее «Оператор») согласие на обработку персональных данных: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение, предоставление третьим лицам, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных в следующих целях: осуществление микрофинансовой деятельности; оформление анкет-заявлений на предоставление займов, продление срока их возврата и реструктуризацию задолженности, рассмотрение соответствующих заявлений, сопровождаемое оценкой потенциальной платежеспособности Субъекта; заключение и последующее исполнения договоров займов, осуществление взаимодействия, направленного на возврат задолженности заемщика; принудительное взыскание задолженности по заключенным договорам займа; предоставление Субъекту информации рекламного характера о товарах и услугах, реализуемых Оператором, а также для принятия Оператором решения о возможности применения к Субъекту программ лояльности, скидок и иных льготных условий, и информирования Субъекта о принятии таких решений; предоставление в БКИ информации о факте предоставления или отказа в предоставлении займа, об условиях заключенного с Субъектом договора займа, а также об исполнении Субъектом его обязанностей по договору и иной информации, предусмотренной законом «О кредитных история»; осуществление и выполнение функций, полномочий и обязанностей Оператора, возложенных на него законодательством РФ. Перечень персональных данных, передаваемых Оператору на обработку:  Ф.И.О.; год, месяц, дата и место рождения; сведения о местах работы (город, название организации, должность, сроки работы);  сведения о семейном положении, детях (Ф.И.О., дата рождения); сведения о месте регистрации, проживании; образование, профессия; контактная информация; паспортные данные; номер страхового свидетельства; сведений о просроченной задолженности заемщика, ее взыскании.

Одновременно даю своё согласие на осуществление направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с любыми третьими лицами, на предоставление им персональных данных обо мне, суммы просроченной задолженности, ее взыскании и иных персональных данных в соответствии с ФЗ от 21.06.2016 №230-ФЗ. Под третьими лицами понимаются члены семьи Заемщика, родственники, иные проживающие с Заемщиком лица, соседи и любые другие физические лица. Одновременно даю согласие в соответствии с ч.2 ст.4 ФЗ от 21.06.2016 №230-ФЗ на осуществление взаимодействия направленного на возврат просроченной задолженности в рабочие дни с 8.00 до 22.00, выходные и праздничные дни с 9.00 до 20.00 - личные встречи в рабочие, выходные и праздничные дни до трех раз в неделю, телефонные звонки в рабочие, выходные и праздничные дни до семи успешных звонков в неделю, смс сообщения в рабочие, выходные и праздничные дни до семи штук в неделю.

Настоящее согласие действует бессрочно со дня его подписания, но не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных. Заемщик признает и подтверждает, что Займодавец вправе в необходимом объеме раскрывать информацию о Заемщике, включая Персональные данные, а также предоставлять соответствующие материальные носители, содержащие персональные данные Заемщика. Подтверждаю, что я ознакомлен(а) с ФЗ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», с Политикой в отношении обработки и защиты персональных данных Оператора, с моими правами и обязанностями в области защиты персональных данных, в том числе с возможными последствиями, в случае моего отказа от согласия на обработку персональных данных.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.)