

УТВЕРЖДАЮ

Директор
ООО Микрокредитная компания «Реверс»



Мухтарова А.Г.

Приказ № 5 от 03 апреля 2017 года



**ПРАВИЛА
предоставления
потребительских займов
ООО Микрокредитная компания
«Реверс»**

Редакция от 03 апреля 2017 года

г. Чистополь, 2017 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления потребительских займов (далее – «Правила») разработаны Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Реверс» (далее – «Общество») в соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» № 151-ФЗ от 2 июля 2010 года, Федеральным Законом № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 года «О потребительском кредите (займе)», Гражданским кодексом Российской Федерации, Уставом Общества.

1.2. Правила определяют:

1.2.1. порядок подачи заявок на предоставление потребительских займов и порядок их рассмотрения;

1.2.2. порядок заключения Договоров потребительских займов;

1.2.3. иные условия, установленные внутренними документами Общества и не являющиеся условиями Договоров потребительских займов.

1.3. Правилами предоставления потребительских займов не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по Договорам потребительских займов. В случае установления в Правилах предоставления потребительских займов условий, противоречащих условиям Договоров потребительских займов, заключенных с Заемщиками, к отношениям сторон применяются положения Договоров потребительских займов.

Глава 2. Термины и определения

Договоры потребительских займов – Договоры о предоставлении потребительских займов, заключаемые между Заемщиком и Обществом на сумму не равную и не превышающую 500 000 (пятьсот тысяч) рублей;

Заявитель, Заявители – физические лица, отвечающие критериям, установленным п. 3.1. настоящих правил и намеревающиеся заключить Договоры потребительских займов с Обществом;

Заемщик, Заемщики – заявители, отвечающие критериям, установленным п. 3.1. настоящих Правил и заключившие Договоры потребительских займов с Обществом;

Заявления – заявления на предоставление потребительских займов, полученные от Заявителей;

Анкеты-заявки – документы, содержащие основные сведения о Заявителях (Заемщиках), составленные по утвержденной Обществом форме;

Сотрудник – физическое лицо (работник Общества либо лицо, состоящее с Обществом в гражданско-правовых отношениях), осуществляющее оценку платежеспособности Заявителей и координирующее работу по выдаче потребительских займов;

Уполномоченный сотрудник – физическое лицо (работник Общества либо лицо, состоящее с Обществом в гражданско-правовых отношениях), уполномоченное на подписание Договоров потребительских займов от имени Общества.

Микрофинансирование – деятельность Общества, связанная с предоставлением потребительских займов физическим лицам на условиях законности, возвратности, платности, срочности.

Общество – Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Реверс»

Глава 3. Требования к заявителям

3.1. Потребительские займы выдаются Заявителям, отвечающим в совокупности следующим критериям:

- являющимся гражданами Российской Федерации;
- не моложе 18 лет и не старше 65 лет;

- не имеющим просроченной задолженности перед Обществом на дату обращения за получением потребительских займов;
- не имеющим непогашенной или неснятой судимости на дату обращения за получением потребительских займов.

Глава 4. Условия предоставления потребительских займов

4.1. Размер, сроки выдачи потребительских займов.

4.1.1. Минимальный размер потребительского займа составляет 1 000 (одна тысяча) рублей, максимальный размер потребительского займа составляет любую сумму, не превышающую 30 000 (тридцать тысяч) рублей.

4.1.2. Минимальный срок пользования потребительскими займами составляет 2 (два) календарных дня, максимальный срок пользования потребительскими займами – 30 (тридцать) календарных дней.

4.1.3. Проценты за пользование потребительским займом устанавливаются с момента выдачи суммы потребительского займа и до момента фактического возврата суммы потребительского займа. Проценты из расчета ПСК за пользование потребительским займом начисляются со дня, следующего за днем фактической выдачи потребительского займа, до момента полного выполнения Заемщиком своих обязательств по Договору потребительского займа. Переменная процентная ставка отсутствует.

4.2. Заемщик в течение 2 (двух) календарных дней с даты получения потребительского займа имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского займа без предварительного уведомления Займодавца (Кредитора) с уплатой процентов за фактический срок пользования потребительским займом.

4.3. Общество вправе предоставить Заемщику повторный потребительский заем при соблюдении им всех условий Договора потребительского займа.

4.4. Предоставление потребительских займов осуществляется при соблюдении следующих условий:

4.4.1. Потребительские займы предоставляются на основании представленных Заявителем – физическим лицом следующих документов:

4.4.1.1. Оригинала Заявления на выдачу потребительского займа;

4.4.1.2. Оригинала Анкеты-заявки на получение потребительского займа;

4.4.1.3. Оригинала Согласия на обработку персональных данных;

4.4.1.4. Копии действующего паспорта гражданина РФ.

Глава 5. Основания отказа в предоставлении потребительских займов

5.1. В предоставлении потребительских займов может быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

5.1.1. Заявителем не представлены документы, определенные настоящими Правилами или представлены недостоверные, неактуальные или необъективные документы и сведения;

5.1.2. При проверке документов Заявителя выявлены факты предоставления поддельных документов или недействительных документов;

5.1.3. Платежеспособность Заемщика вызывает сомнение, не удовлетворяет условиям настоящих Правил;

5.1.4. Наличие у Заемщика отрицательной кредитной истории или Заемщик имеет не исполненные обязательства перед третьими лицами;

5.1.5. Заемщик состоит на учете в ПНД и/или НД;

5.1.6. Заемщик имеет непогашенную или неснятую судимость, либо погашенную судимость, по статьям, ставящим под сомнение его намерение в погашении потребительского займа;

5.1.7 Заявителю был ранее выдан заем, срок возврата которого истек и при этом Заемщик надлежащим образом не исполнял свои обязательства по Договору потребительского займа;

5.1.8. Нахождения Заявителя в момент составления Заявления о выдаче потребительского займа, Анкеты-заявки, иного документа, необходимость которого обусловлена настоящими Правилами, в состоянии алкогольного, наркотического, токсического или иного опьянения, а также неадекватное поведение Заявителя;

5.1.9. Заявитель к моменту обращения за выдачей потребительского займа не достиг возраста 18 лет.

5.2. После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении потребительского займа, Заемщик вправе вновь обратиться в Общество с заявлением о предоставлении потребительского займа.

5.3. Общество вправе изменить сумму предоставляемого потребительского займа по сравнению с изначально запрошенной Заявителем суммой.

Глава 6. Условия финансирования Заявителя

6.1. Потребительские займы предоставляются в пределах остатка средств, предусмотренных на финансирование мероприятий по предоставлению потребительских займов.

6.2. Потребительские займы предоставляются в заявительном порядке. Решение о предоставлении потребительских займов принимается сотрудником Общества.

6.3. Выдача потребительских займов осуществляется Обществом наличными денежными средствами из кассы Общества.

Глава 7. Порядок подачи Анкеты – заявки на предоставление потребительского займа и порядок ее рассмотрения

7.1. Лицо, претендующее на предоставление потребительского займа, обязано лично явиться в офис Общества, предоставить документы, необходимые для заполнения и рассмотрения Анкеты – заявки, лично ознакомиться и подписать все необходимые документы, в том числе, Заявление на выдачу потребительского займа, Анкету-заявку, Согласие на обработку персональных данных, Договор потребительского займа, а также, в случае необходимости, совершить иные действия.

7.2. Порядок подачи Заявки на предоставление потребительского займа и порядок ее рассмотрения состоит из следующих этапов:

7.2.1. Собеседование;

7.2.2. Оформление документов (Заявление на выдачу потребительского займа, Анкета-заявка, Согласие на обработку персональных данных, пр.);

7.2.3. Экспресс-анализ документов;

7.2.4. Принятие решения о выдаче потребительского займа;

7.2.5. Устное уведомление о принятом решении по Заявителю;

7.2.6. Заключение Договора потребительского займа;

7.2.7. Выдача потребительского займа;

7.2.8. Возврат потребительского займа.

7.3. Собеседование.

7.3.1. Уполномоченный сотрудник Общества предоставляет Заявителю разъяснения о порядке и условиях предоставления потребительского займа.

7.4. Оформление документов.

7.4.1. Уполномоченный сотрудник Общества на основании предоставленной Заявителем информации оформляет Заявление на предоставление потребительского займа, Анкету-заявку, Согласие на обработку персональных данных; принимает документы, необходимые для оформления потребительского займа, делает копию паспорта гражданина РФ Заявителя. При приеме документов Уполномоченный сотрудник проводит оценку представленных документов. Оригинал Заявления на предоставление потребительского займа, Анкеты-заявки, Согласия на обработку персональных данных и копии документов (паспорта гражданина РФ) на предоставление потребительского займа Заявителю не возвращаются. Прием Заявления на предоставление потребительского займа, Анкеты-заявки, Согласия на обработку персональных данных и иных документов осуществляется Уполномоченным сотрудником в порядке «живой очереди».

7.4.2. Все полученные от Заявителя данные могут быть внесены в информационную базу данных Общества, которое принимает на себя обязательство не передавать без согласия Заявителя его персональные данные третьим лицам, кроме как в целях осуществления проверки (перепроверки) данных, содержащихся в Заявлении на выдачу потребительского займа, Анкету-заявке на предоставление потребительского займа, Согласии на обработку персональных данных.

Общество вправе без согласия Заявителя (Заемщика) передать его персональные данные:

- третьим лицам (в т.ч. коллекторским агентствам) в случае не возврата потребительского займа в установленный Договором срок;
- государственным органам на основании соответствующих запросов; - любым лицам в соответствии с действующим Законодательством РФ при осуществлении своих действий, направленных на защиту интересов Общества и/или восстановление нарушенных прав Общества.

7.5. Экспресс-анализ документов.

Заявление о выдаче потребительского займа, Анкета-заявка и иные документы, необходимость предоставления которых предусмотрена настоящими Правилами, рассматриваются Сотрудником в срок не более 15 (пятнадцати) минут с момента их предоставления Заявителем.

7.5.1. Сотрудник Общества проводит экспресс-анализ представленной в документах информации.

7.6. Принятие решения о выдаче потребительского займа.

7.6.1. Решение о предоставлении потребительского займа Сотрудник Общества принимает, основываясь на результатах экспресс – анализа представленной в документах Заявителя информации (п. 7.5.1.).

7.6.2. После принятия решения Сотрудник Общества направляет соответствующую информацию посредством электронной связи Уполномоченному сотруднику, который непосредственно контактирует с Заявителем.

7.7. Устное уведомление.

7.7.1. Уполномоченный сотрудник Общества в устной форме уведомляет Заявителя о результатах рассмотрения Заявления на выдачу потребительского займа.

7.7.2. В случае принятия решения об отказе в удовлетворении заявления о выдаче потребительского займа, работа по поданным Заявителем документам прекращается, поданные Заявителем документы приобщаются в архив Общества. По письменному заявлению Заявителя ему может быть предоставлен мотивированный ответ о причинах отказа в предоставлении потребительского займа.

7.8. Заключение Договора потребительского займа:

7.8.1. После получения положительного решения о предоставлении потребительского займа между Заявителем и Обществом заключается Договор потребительского займа.

7.8.2. Договор потребительского займа составляется в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон Договора, форма Договора – простая письменная.

7.9. Выдача потребительского займа.

7.9.1. Сумма потребительского займа выдается Заемщику после подписания Договора потребительского займа в валюте Российской Федерации наличными денежными средствами из кассы Общества.

7.10. Возврат потребительского займа.

7.10.1. Возврат потребительского займа осуществляется в дату, определенную Договором потребительского займа, путем внесения Заемщиком суммы процентов и основного долга в кассу Общества или на банковский счет Общества.

7.10.2. Общество осуществляет контроль за соблюдением сроков погашения потребительского займа и уплаты процентов.

7.10.3. В случае не возврата Заемщиком денежных средств, причитающихся Обществу, Общество оставляет за собой право защищать свои законные права и интересы всеми предусмотренными действующим законодательством способами, в том числе посредством обращения в суд, либо во внесудебном порядке.

7.11. В случае неисполнения Заемщиком полностью либо в части своих обязательств по возврату процентов и/или суммы потребительского займа, может произвести уступку права требования по Договору потребительского займа соответствующим агентствам по работе и взысканию дебиторской задолженности или иным третьим лицам.

Глава 8. Права Общества

8.1. Общество вправе:

8.1.1. запрашивать у лица, подавшего Анкету –заявку на предоставление потребительского займа, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении потребительского займа и исполнения обязательств по Договору потребительского займа, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами;

8.1.2. отказаться от заключения Договора потребительского займа в устной форме либо, при наличии письменного запроса Заявителя, в письменной форме с указанием причины отказа;

8.1.3. осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных законодательством РФ, учредительными документами, в том числе выдавать иные займы и оказывать иные услуги в порядке, установленном Федеральными законами и учредительными документами;

8.1.4. иметь иные права в соответствии с Федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных договоров потребительских и /или иных займов.

8.2. Общество обязано:

8.2.1. Предоставить Заявителю полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления потребительского займа, о правах и обязанностях Заявителя, связанных с получением потребительского займа;

8.2.2. Разместить копию настоящих Правил в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет на сайте: мкк-реверс.рф;

8.2.3. Проинформировать Заявителя до получения им потребительского займа об условиях Договора потребительского займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Общества и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом потребительского займа, а также об ответственности за нарушение условий Договора потребительского займа;

8.2.4. Гарантировать соблюдение тайны об операциях своих Заемщиков. Все работники Общества обязаны соблюдать тайну об операциях Заемщиков Общества, а также об иных сведениях, устанавливаемых Обществом, за исключением случаев, установленных Федеральными законами и Договором потребительского займа;

8.2.5. Раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества, в порядке, установленном Уставом Общества;

8.2.6. Нести иные обязанности в соответствии с Федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных Договоров потребительского займа.

Глава 9. Права заявителей

9.1. Заявитель вправе:

9.1.1. Знакомиться с Правилами предоставления потребительских займов, утвержденными Обществом;

9.1.2. Получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления потребительского займа, включая информацию о всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом потребительского займа.

9.2. Заявитель обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые Обществом в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 9 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» № 151-ФЗ от 2 июля 2010 года, иными Федеральными законами и настоящими Правилами, в том числе необходимые для исполнения Обществом требований, установленных Федеральными законами.

9.3. Заявитель имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с Законодательством РФ.

Глава 10. Права заемщиков

10.1. Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по Договору потребительского займа, в порядке и на условиях, которые установлены Договором потребительского займа.

10.2. Заемщик обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые Обществом.

10.3. Заемщик имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного Договора потребительского займа.

Глава 11. Политика обработки персональных данных

11.1. Общество гарантирует соблюдение тайны об операциях Заявителей и Заемщиков. Все работники Общества обязаны соблюдать тайну об операциях Заявителей и Заемщиков Общества, а также об иных сведениях, устанавливаемых Обществом, за исключением случаев, установленных Федеральными законами;

11.2. Принципы обработки персональных данных.

11.2.1. Обработка персональных данных осуществляется на основе следующих принципов:

11.2.1.1. Законности целей и способов обработки персональных данных и добросовестности;

11.2.1.2. Соответствия целей обработки персональных данных целям, заранее определенным и заявленным при сборе персональных данных, а также полномочиям оператора;

11.2.1.3. Соответствия объема и характера обрабатываемых персональных данных, способов обработки персональных данных целям обработки персональных данных;

11.2.1.4. Достоверности персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе персональных данных;

11.2.1.5. Недопустимости объединения созданных для несовместимых между собой целей баз данных информационных систем персональных данных.

11.3. Условия обработки персональных данных.

11.3.1. Персональные данные Заявителей и Заемщиков хранятся в документарной и бездокументарной (электронной) форме. Блоки информации о конкретном Заявителе и Заемщике (его персональные данные) хранятся обособленно от блоков информации о других Заявителях и Заемщиках.

11.3.2. Персональные данные Заявителей и Заемщиков хранятся и обрабатываются с момента предоставления ими соответствующего Согласия до момента исполнения ими обязательств перед Обществом в полном объеме и надлежащим образом. После такого исполнения Общество имеет право обрабатывать и хранить персональные данные Заявителей и Заемщиков в течение 5 (пяти) лет.

11.3.3. Обработка персональных данных производится с целью обеспечения добросовестного поведения Заявителя (Заемщика), а равно с целью ведения любого учета, как бухгалтерского, так и управленческого, статистического исследования, использования данных в документах, имеющих юридическое значение (требованиях, исках, жалоб, заявлений и т.д.), размещения данных на сайте Общества по адресу: мкк-реверс.рф или по любому иному доменному адресу Общества.

11.3.4. Персональные данные Заявителей и Заемщиков обрабатываются в следующем порядке. Уполномоченный сотрудник Общества после получения персональных данных клиента в письменной форме (Анкета- заявка, Заявление) вносит предоставленные персональные данные в электронные базы данных Общества, Анкета-заявка, Заявление и иные письменные документы хранятся и обрабатываются Сотрудником Общества в офисе. Сотрудник Общества обрабатывает персональные данные на компьютерной технике и совершает следующие действия: копирование, распространение, опубликование, хранение, редактирование (компоновки данных без редактирования их внутреннего содержания), пересылку почтой и электронными способами, размещение на сайте Общества, передача персональных данных в Бюро кредитных историй и иные кредитные организации, а так же государственные учреждения, иным юридическим лицам в случае необходимости совершения юридических действий, в том числе, по взысканию просроченной задолженности.

Общество имеет право при наличии письменного Согласия Заявителя или Заемщика передавать персональные данные Заявителей и Заемщиков для целей установленных настоящими Правилами третьим лицам.

11.3.5. Хранение персональных данных Заявителей и Заемщиков осуществляется в документарной и бездокументарной (электронной) формах. В документарной форме документы хранятся в офисе Общества, Общество обеспечивает ограничение доступа к указанным персональным данным для третьих лиц. В бездокументарной форме персональные данные хранятся обособленно и персонифицировано на магнитных носителях (жестких дисках), Общество обеспечивает ограничение доступа к указанным персональным данным для третьих лиц.

11.3.6. Уничтожение персональных данных Заявителей и Заемщиков осуществляется по истечении срока хранения персональных данных установленного настоящими Правилами, путем удаления (стирания, без возможности восстановления) персональных данных с магнитных носителей (жестких дисков), путем физического уничтожения письменных документов без возможности восстановления.

11.4. Согласие Заявителя на обработку своих персональных данных.

11.4.1. Для целей получения потребительского займа Заявитель обязан предоставить Обществу письменное согласие на обработку персональных данных. Для целей осуществления экспресс-анализа (проверки) данных Заявитель предоставляет письменное согласие на обработку персональных данных путем собственноручного подписания соответствующего Заявления.

11.4.2. В указанном Заявлении Заявитель выражает свое согласие на:

11.4.2.1. Проверку и перепроверку всех сведений, содержащихся в Заявлении;

11.4.2.2. Обработку, в том числе автоматизированную любых своих персональных данных;

11.4.2.3. Внесение своих персональных данных в информационную базу данных Общества;

11.4.2.4. Получение от Общества без ограничений любым способом (включая: SMS-оповещение, почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте) информации о наступлении сроков исполнения обязательств по Договору потребительского займа, возникновении и/или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением Заемщиком Договора потребительского займа.

11.4.3. Перечень персональных данных, на обработку которых дается Согласие:

- фамилия, имя, отчество, (прежние фамилия, имя и отчество) год, месяц, дата рождения, номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;
- фотографическое и/или видео изображение Заемщика; - пол, семейное положение и состав семьи;
- контактные телефоны (домашний, сотовый, рабочий, факс), адрес регистрации места жительства, адрес фактического места жительства, контактный e-mail адрес;
- сведения об образовании, профессиональной деятельности, материальном состоянии, социальном и/или имущественном положении, доходах, предыдущих местах работы;
- сведения об исполнении или неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств, о состоянии расчетов между Заемщиком и Обществом, кредитной истории (в частности, но, не исключительно просроченные и/или неисполненные обязательства перед бюджетом РФ или иными третьими лицами);
- сведения о воинском учете; - сведения о фактах, событиях и обстоятельствах частной жизни;
- ИНН, номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования, номер банковского счета и/или карты;
- сроки и размер выданного потребительского займа; - сведения о наличии или отсутствии задолженности и о ее размере; - сведения о платежах, совершаемых Заемщиком.

Глава 12. Заключительные положения

12.1. Настоящие Правила вступают в силу со дня утверждения их директором Общества.

12.2. Займодавец вправе без получения предварительного согласия Заемщика произвести уступку права требования возврата заемных средств по договору микрозайма любому третьему лицу с последующим уведомлением Заемщика.

12.3. В случае изменения условий настоящих Правил, условия договоров микрозайма сохраняют силу.

12.4. Если отдельные пункты настоящих Правил вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации и уставом Займодавца, эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации и устава Займодавца до момента внесения соответствующих изменений в настоящие Правила.

12.5. В случае противоречия условий настоящих Правил и договора микрозайма действуют условия договора микрозайма.

12.6. Займодавец вправе вести запись разговоров с Заемщиком. В случае возникновения споров между сторонами такая запись может быть использована в качестве доказательств в суде.

12.7. Займодавец вправе с согласия Заемщика обрабатывать персональные данные и информацию, полученные от Заемщика. Займодавец вправе использовать персональные данные и полученную информацию в целях обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма, а также передавать ее третьим лицам (в предусмотренных законодательством РФ случаях).

12.8. Займодавец вправе использовать при подписании договоров микрозайма, в том числе при оформлении любых документов, связанных с их исполнением, аналог собственноручной подписи руководителя Займодавца (факсимильное воспроизведение подписи).

12.9. Подсудность споров по искам Займодавца к Заемщику: Споры, возникающие при исполнении настоящего Договора и не урегулированные в добровольном порядке, рассматриваются в порядке предусмотренном договором (договорная подсудность), а так же установленном законодательством Российской Федерации.