

Утверждено  
Приказом № 1-юс директора  
ООО МКК «Кронос» от 01.03.2017 г.  
Зинина С.А.



**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ НАЛИЧНЫМИ  
ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ (КАТЕГОРИЯ 5.3.1.1)**

**ООО МКК «Кронос»**

**(редакция действует с 01.03.2017)**

г. Ульяновск, 2017 г.

## **Правила предоставления микрозаймов наличными денежными средствами**

Настоящие Правила являются правилами предоставления микрозаймов ООО МКК «Кронос» (далее - Общество) и применяются для займов, предоставляемых наличными денежными средствами. Термины, используемые в Правилах:

«Офис выдачи микрозайма» - место оказания Обществом услуг по предоставлению микрозайма.

«Уполномоченный сотрудник Общества» - сотрудник Офиса выдачи микрозайма, в полномочия которого входит осуществление консультирования клиентов Общества и оформление договора микрозайма.

«Договор микрозайма» - договор потребительского займа категории 5.3.1.1 по классификации Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), 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.

«База данных ПОД/ФТ» - база данных о лицах, операции которых подлежат приостановлению, либо в выполнении распоряжений которых надлежит отказать, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Иные термины используются в настоящих Правилах в значениях указанных федеральных законов.

### **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 выдачи микрозаймов Общества.

1.2. Заемщик вправе обратиться в любой Офис выдачи микрозаймов, расположенный на территории Российской Федерации, для получения Информации об условиях предоставления, использования и возвращения потребительского займа, а также для оформления заявления о предоставлении займа.

Требования к заемщикам содержатся в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микро-займа, размещенных на сайте Общества <https://rosdengi.ru/about/dokumentatsiya/> и в каждом Офисе выдачи микрозаймов.

1.3. При обращении заемщика в Офис выдачи микрозаймов 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 (микrokредитной) 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. Для получения микрозайма заемщик предоставляет документы и информацию, указанные в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма, размещенных на сайте Общества и в каждом Офисе выдачи микрозаймов, а уполномоченный сотрудник фотографирует заемщика.

1.5. Уполномоченный сотрудник Общества предлагает Клиенту собственноручно заполнить заявление-анкету на предоставление займа либо заполняет ее самостоятельно с помощью персонального компьютера и программного обеспечения (при отсутствии возможности - рукописно) со слов клиента и с личной проверкой предъявленного клиентом документа, удостоверяющего личность, предоставленного Клиентом. Все графы заявки заполняются в обязательном порядке, иначе заявка будет считаться недействительной. В случае отсутствия каких-либо данных, необходимых для составления заявки, по объективной причине, в соответствующей графе проставляется прочерк. Форма заявления и анкеты утверждается Обществом.

Если заемщик ранее получал в Обществе микрозаймы, уполномоченный сотрудник Общества проверяет актуальность данных, изложенных в анкете и заёмном 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 указывает в заявлении о предоставлении микрозайма.

1.7. Заемщик подписывает заявление о предоставлении микрозайма, анкету к нему, согласие на обработку персональных данных, заявление о порядке предоставления информации. С предоставленных заемщиком документов уполномоченным сотрудником Общества снимается копия.

1.8. Указание номера СНИЛС клиента в заявлении о предоставлении займа и в тексте договора микрозайма (с оригинала самого страхового пенсионного свидетельства – при его наличии, из текста иного приспособленного для его указания документа или со слов клиента или заемщика) или указание работником Общества о том, что такой номер не предоставлен клиентом, является желательным, так как данный номер при его наличии по требованию законодательства подлежит направлению в бюро кредитных историй. В случае непредоставления клиентом номера СНИЛС Общество вправе, но – не обязано, отказать клиенту в предоставлении займа.

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

2.1. Заявление о предоставлении микрозайма рассматривается в Офисе выдачи микрозаймов в присутствии заемщика. Если заемщик не готов ожидать результата рассмотрения его заявления либо решение не может быть принято в его присутствии, по требованию заемщика Общество предоставляет копию заявления с указанием на ней даты его принятия к рассмотрению.

2.2. Время рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма, как правило, не должно превышать 15 минут от момента предоставления полного пакета документов и исчерпывающей информации до принятия решения по заявке. Данный срок может быть увеличен по решению уполномоченного сотрудника Общества при необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий.

2.3. При обращении заемщика в Общество за предоставлением микрозайма по телефону или через интернет- сайт Общества заемщик может получить лишь информацию о предварительной оценке Обществом его кредитоспособности. Для принятия решения Обществом о предоставлении микрозайма необходимо личное обращение заемщика в Офис выдачи микрозаймов с требуемыми документами, как описано выше.

2.4. Уполномоченный сотрудник Общества производит проверку документов и сведений, указанных в предоставленных заемщиком документах и анкете, после чего определяется его платежеспособность и иные обстоятельства, подлежащие установлению в соответствии с вышеупомянутыми федеральными законами.

При проверке сведений уполномоченный сотрудник проверяет лицо, обратившееся за займом по базе данных ПОД/ФТ, выясняет историю взаимоотношений данного лица с Обществом. Далее уполномоченный сотрудник подтверждает сведения о данном лице, в том числе проверяет достоверность номеров телефонов и прочей контактной информации, путем совершения телефонных вызовов на указанные лицом абонентские номера – свои и контактных лиц, проверки данных о работе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и на сайте ФССП России.

2.5. Уполномоченный сотрудник определяет платежеспособность заявителя на основании данных анкеты.

2.6. Общество отказывает в удовлетворении заявления о предоставлении микрозайма, если обратившееся лицо 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 отказывает лицу в выдаче займа в случаях, прямо предусмотренных вышеупомянутыми федеральными законами.

2.8. Общество принимает решение о частичном удовлетворении заявления о предоставлении микрозайма, если информация, предоставленная лицом, обратившимся за займом, позволяет

оценить его платежеспособность только для предоставления микрозайма меньшей суммы и /или на меньший срок.

2.9. О принятом решении уполномоченный сотрудник сообщает заявителю в устной форме.

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 заявителю уполномоченный сотрудник Общества формирует досье, в котором содержится заявление обратившегося за предоставление микрозайма лица с приложением анкеты, согласие на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющего личность заявителя 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 заявителю микрозайм.

3.2. Если заемщик выражает желание изучить вне помещения Офиса выдачи микрозайма содержание индивидуальных и общих условий договора потребительского займа и /или иные документы Общества, предусмотренные законодательством о потребительском кредитовании и законодательством о микрофинансовой деятельности, уполномоченный сотрудник Общества распечатывает проект индивидуальных условий - документ, содержащий все индивидуальные условия договора потребительского займа, на которых Общество готово предоставить микрозайм заемщику, и отмеченный надписью «предназначен только для ознакомления», которые будут являться неотъемлемой частью договора, в случае его подписания Сторонами. Проект индивидуальных условий не содержит номер и дату договора микрозайма. Данные параметры договора присваиваются ему только при подписании индивидуальных условий заемщиком.

Проект индивидуальных условий договора потребительского займа распечатывается в 2-х экземплярах. Один выдается заемщику, а на втором заемщик проставляет дату его получения и ставит свою подпись. Второй эк- земпляр остается в Офисе выдачи микрозайма.

Если в течение 5 (пяти) рабочих дней заемщик обращается в Общество с желанием заключить договор потребительского займа на индивидуальных условиях, полученных им в Офисе выдачи микрозайма, уполномоченный сотрудник Общества проводит идентификацию заемщика и осуществляет оформление договора микрозайма. Оформление договора потребительского займа при отсутствии у заемщика оригинала документа, удостоверяющего личность, не возможна.

Если заемщик покинул Офис выдачи микрозаймов после оформления 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 5-ти рабочих дней 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. Если заемщик обращается в Общество по истечении 5 (пяти) рабочих дней для оформления договора микрозайма на полученных им индивидуальных условиях либо обращается с желанием получить микрозайм на иных условиях не зависимо от срока такого обращения, уполномоченный сотрудник принимает новое 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, и срок (5 рабочих дней с даты получения заемщиком индивидуальных условий) не истек, 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. Договор микрозайма должен быть окончательно оформлен (подписан и скреплен печатью) не позднее 20 минут после его подписания заемщиком.

3.6. Вместе с подготовкой индивидуальных условий договора потребительского займа уполномоченный сотрудник Общества формирует заемное дело, в которое подшиваются заявление о предоставлении займа и анкета к нему, согласие на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющего личность заемщика, проект индивидуальных условий (если заемщик принял индивидуальные условия, то 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.

Микрозаем может быть предоставлен только в месте нахождения Офиса выдачи микрозаймов, в котором он оформлен (сторонами подписаны индивидуальные условия договора потребительского займа).

Микрозаём выдается единовременно в полной сумме; выдача микрозаймов частями не допускается.

Заемщик получает свой экземпляр индивидуальных условий договора и сумму микрозайма сразу после подписания индивидуальных условий договора уполномоченным сотрудником Общества. При неполучении заемщиком микрозайма договор считается незаключенным в силу ст.807 Гражданского Кодекса.

3.8. Общество предоставляет заемщику информацию о суммах и дате осуществления платежей («графике платежей») по договору путем предоставления экземпляра индивидуальных условий договора потребительского займа. Дата возврата суммы займа и суммы процентов за его пользование указывается в индивидуальных условиях договора микрозайма. Сумма основного долга по займу и сумма процентов за его использование подлежат возврату Заёмщиком в полном объеме в дату, указанную в индивидуальных условиях договора микрозайма в соответствующей строке табличной формы, кроме случаев досрочного исполнения Заёмщиком денежных обязательств перед Обществом. В виде отдельного документа «график платежей» не оформляется. В случаях частичного досрочного исполнения Заёмщиком своих денежных обязательств перед Обществом Общество сообщает Заёмщику размер остатка суммы денежных средств, подлежащих уплате.

### 3.9. Прочая информация

1	Требования к заемщику, которые установлены Обществом и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского займа	Микрозаймы предоставляются Обществом исключительно физическим лицам, отвечающим следующим требованиям: - наличие гражданства Российской Федерации; - наличие постоянной регистрации и/или
---	---	---

		<p>места работы по трудовому договору в субъекте Российской Федерации в котором заемщик обращается в Общество для получения микрозайма;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для пенсионеров - наличие постоянной регистрации в субъекте Российской Федерации, в котором заемщик обращается в Общество для получения микрозайма</li> <li>-отсутствие задолженности (неисполненных обязательств) перед Обществом по ранее принятым на себя заемщиком обязательствам;</li> <li>- возраст от 18 года до 70 лет.</li> <li>- наличие у лица (заемщика) полной дееспособности (т.е. отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным);</li> <li>- отсутствие трудовых отношений с Обществом на момент подачи заявления;</li> <li>- наличие мобильного телефона и постоянной возможности пользоваться им.</li> <li>- В городах с централизованной верификацией обязательным условием является, чтобы одно контактное лицо проживало с заемщиком на одной территории.</li> </ul> <p>Кроме того, для отдельных категорий заемщиков, на которых могут распространяться специальные условия по займам, Обществом могут быть установлены отдельные особые требования.</p>
2	Срок рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского микрозайма и принятия Обществом решения относительно этого заявления	<p>Рассмотрение оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского микрозайма (далее - заявление) и принятие Обществом решения относительно этого заявления происходит в присутствии заемщика в день подачи заявления.</p> <p>Заемщик вправе подать заявление Обществу с момента начала работы соответствующего офиса выдачи микрозаймов или иного обособленного подразделения Общества. Подача заявления прекращается за 10 (десять) минут до момента окончания времени его работы.</p>
3	Перечень документов и информации, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика	<p>Для рассмотрения заявления Обществу предоставляется Паспорт гражданина РФ, Кредитоспособность заемщика оценивается по предоставленным им устным данным. Заемщик предоставляет следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Адрес фактического места жительства</li> <li>- Контактные номера телефонов заемщика (как минимум, один номер должен быть указан, если у заемщика есть городской номер телефона, то он также должен быть указан)</li> <li>- Данные о работе (название организации,</li> </ul>

		<p>должность, стаж, номер телефона организации, а в случае необходимости номер телефона непосредственного руководителя)</p> <p>- Данные о доходах и расходах заявителя (данные за последний месяц указываются со слов заемщика)</p> <p>- Номера телефонов, как минимум, двух контактных лиц (в случае, если клиенту менее 21 года) – номер телефона одного из родителей обязателен; в случае, если клиенту более 21 года – номера телефонов любых контактных лиц).</p>
4	Виды потребительского займа	Потребительские займы без обеспечения
5	Суммы потребительского займа	От 1 000 рублей до 30 000 рублей
6	Сроки возврата потребительского займа	От 7 дней до 30 дней с момента предоставления микрозайма
7	Валюты, в которых предоставляется потребительский заем	Российский рубль.
8	Способы предоставления потребительского займа, в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа	Выдача наличных денежных средств в офисе выдачи микрозайма или ином обособленном подразделении Общества
9	Периодичность платежей заемщика при возврате потребительского займа	Возврат суммы займа вместе с начисленными процентами производится единовременным платежом.
10	Периодичность платежей заемщика при уплате процентов	Проценты за пользование микрозаймом уплачиваются заемщиком единовременно, одновременно с возвратом суммы микрозайма либо согласно графику, согласованному сторонами в индивидуальных условиях
11	Сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа	Заемщик вправе отказаться от получения потребительского микрозайма полностью или частично, уведомив об этом Общество способом, который использовался для подачи заявления о предоставлении потребительского микрозайма с момента предоставления Обществом заемщику индивидуальных условий договора потребительского микрозайма и до момента получения денежных средств.
12	Информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить	Для получения микрозайма наличными денежными средствами заключение дополнительных договоров не требуется.
13	Информация об иных услугах, которые заемщик обязан получить в связи с договором потребительского займа	Заемщик не обязан получать иные услуги в связи с заключением договора потребительского микрозайма.
14	Информация о возможности запрета уступки Обществом третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа	Для перехода к третьим лицам прав (требований) кредитора (Общества) не требуется согласие Заёмщика. Подписывая индивидуальные условия договора потребительского микрозайма, заемщик дает согласие на уступку прав (требований) по договору третьим лицам при условии соблюдения Обществом требований

		действующего законодательства.
15	<p>Порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского займа (в том числе - при включении в договор потребительского займа условия об использовании заемщиком</p>	<p>Заемщик вправе использовать полученный микрозайм на любые исключительно потребительские нужды, не связанные с предпринимательской деятельностью. Общество, как правило, не истребует никакие документы о целях использовании микрозайма.</p> <p>Во исполнение требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Общество вправе истребовать у заемщика информацию о цели расходования займа и источниках доходов, из которых заемщик планирует исполнение своих денежных обязательств перед Обществом по договору займа (238-Т). Общество вправе отказать в выдаче займа либо в направлении принятых от заемщика или иного лица денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством в указанной сфере (238-Т).</p>