

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

Настоящие Правила предоставления микрозаймов (далее – «**Правила**») разработаны Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ПСБ Финанс» в соответствии с Федеральным законом от 02 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее - «Федеральный закон №151-ФЗ»), Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - «Федеральный закон №353-ФЗ»), иными законами и нормативными правовыми актами, определяют порядок и условия предоставления микрозаймов.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Агент** – лицо, действующее от имени и в интересах Кредитора на основании агентского или иного договора при оформлении Заявлений-анкет и заключении Договора микрозайма.

1.2. **График платежей** – информация о полной стоимости Микрозайма, размере и периодичности платежей Заёмщика. График платежей размещается в Личном кабинете либо предоставляется на бумажном носителе.

1.3. **Договор микрозайма** – совместно Общие условия и Индивидуальные условия.

1.4. **Заёмщик** – физическое лицо, обратившееся к Кредитору с намерением получить Микрозаём, получающее или получившее Микрозаём в соответствии с условиями Договора микрозайма.

1.5. **Заявление-анкета** – документ, выражающий волеизъявление Заёмщика на предоставление Микрозайма, содержащий информацию, предоставленную Заёмщиком Кредитору в целях принятия решения о предоставлении Микрозайма.

1.6. **Зарегистрированный номер/адрес электронной почты** – номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты, принадлежащий Заёмщику, указанный и подтверждённый им в процессе заполнения, подписания и направления Кредитору заявления-анкеты о предоставлении потребительского микрозайма, копий необходимых документов либо в ходе последующего изменения данных.

1.7. **Индивидуальные условия** – Индивидуальные условия Договора микрозайма, содержащие сведения о сумме Микрозайма, сроках его выдачи и возврата, размере процентов и иные условия в соответствии с требованиями 353-ФЗ, являющиеся неотъемлемой частью Договора микрозайма.

1.8. **Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма** – документ, содержащий информацию об условиях предоставления, использования и возврата Микрозайма, предоставляемого Кредитором.

1.9. **Кредитор** – Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ПСБ Финанс», ОГРН 1107746915781, зарегистрированное в государственном реестре микрофинансовых организаций 25 октября 2011 года за номером 2110177000471, место нахождения: Российская Федерация, 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 9, строение 2, помещение 1.

1.10. **Личный кабинет** – персональный и закрытый от публичного доступа информационный ресурс, предназначенный для заключения Договора микрозайма и подписания необходимых документов, а также совершения Заёмщиком действий, направленных на исполнение Договора микрозайма, получения информации об условиях Договора микрозайма, Графика платежей, структуре и размере текущей задолженности Заёмщика. Доступ к Личному кабинету осуществляется в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» посредством Сайта и/или мобильного приложения «CarMoney» и/или мобильного приложения Партнера.

1.11. **Места оказания финансовых услуг** – структурное подразделение Кредитора или его Агента/Партнера, в котором производится приём Заявлений-анкет и оформление документов, необходимых для предоставления Микрозайма.

1.12. **Микрозаём** – денежные средства, предоставленные Кредитором Заёмщику на основании Договора микрозайма в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

1.13. **Общие условия** – документ, содержащий Общие условия Договора микрозайма, разработанные и утверждённые в одностороннем порядке для многократного применения Кредитором в соответствии с требованиями ФЗ №353, являющиеся неотъемлемой частью Договора микрозайма.

1.14. **Оператор** – оператор по переводу денежных средств, осуществляющий техническое обслуживание расчётов между Заёмщиком и Кредитором, а также иное лицо оказывающее содействие в выдаче микрозайма Кредитором.

1.15. **Сайт** – официальный сайт Кредитора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», размещённый по адресу www.carmoney.ru.

1.16. **Система** – совокупность программ, баз данных для ЭВМ, представляющих собой внутреннюю автоматизированную систему Кредитора по учёту действий Заёмщика, направленных на оформление Заявки, фактов подписания Заёмщиком документов электронной подписью, обмену и хранению электронных документов.

1.17. **Соглашение об электронном взаимодействии** – соглашение, заключённое между Кредитором и Заёмщиком, регламентирующее порядок использования простой электронной подписи.

1.18. **Уполномоченное лицо** – работник Кредитора или Агента.

1.19. **Чат** – канал для дистанционного обслуживания (консультирования) Заёмщиков на Сайте Кредитора.

2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ-АНКЕТЫ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

2.1. Заявление-анкета на предоставление Микрозайма подаётся Заёмщиком лично в Местах оказания финансовых услуг либо онлайн посредством Личного кабинета Кредитора или его Партнера.

Для принятия решения о предоставлении Микрозайма необходимо обращение Заёмщика с Заявлением-анкетой и документами, перечисленными в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма.

2.2. Особенности оформления Заявления-анкеты в Местах оказания финансовых услуг:

2.2.1. При обращении Заёмщика для получения Микрозайма, Уполномоченное лицо по требованию Заёмщика разъясняет ему условия и порядок предоставления Микрозайма, условия Договора микрозайма, содержание Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма, Общих условий Договора микрозайма и иных документов, знакомит с перечнем документов необходимых для получения Микрозайма, доводит до сведения Заёмщика информацию о статусе Кредитора как микрофинансовой организации, а также сведения об обязанности Кредитора направлять информацию о Заёмщике в бюро кредитных историй и иные обязательные сведения.

2.2.2. До оформления Заявления-анкеты Заёмщик должен предоставить Уполномоченному лицу оригинал паспорта гражданина Российской Федерации. На основании паспорта гражданина Российской Федерации, предоставленного Заёмщиком, Уполномоченное лицо проводит его идентификацию.

Дополнительно Заёмщик предоставляет Уполномоченному лицу контактную информацию, сведения о номере ИНН, СНИЛС, адресе регистрации/пребывания и/или временном месте жительства, информацию о месте работы, о семейном положении, предмете залога и пр.

Указанные сведения вносятся в Систему и на их основании формируется Заявление-анкета.

2.2.3. Заёмщик проверяет точность и достоверность сведений, отражённых в Заявлении-анкете, подписывает её и передаёт Уполномоченному лицу.

Подписав Заявление-анкету, Заёмщик несёт ответственность за достоверность, точность и полноту информации, предоставленной Кредитору.

2.2.4. В случаях предоставления Микрозайма посредством зачисления на счёт, привязанный к банковской карте, Заёмщик предоставляет Оператору сведения о реквизитах банковской карты или сведения о номере телефона и банке в котором открыт счёт (для переводов через СБП), (в частности, номер карты, срок её действия и CVV/CVC код). В случаях предоставления Микрозайма посредством зачисления денежных средств на счёт привязанный к номеру телефона через СБП, Заёмщик предоставляет Оператору свой номер телефона и указывает наименование Банка в котором открыт счет.

В случаях предоставления Микрозайма по иным реквизитам, Заёмщик указывает такие реквизиты в Заявлении-анкете, Индивидуальных условиях или в системе Кредитора.

В целях проверки правильности указания Заёмщиком реквизитов банковской карты и принадлежности банковской карты Заёмщику Оператор инициирует процедуру авторизации по банковской карте операции в размере 11 (одиннадцати) рублей, которую Заемщик должен подтвердить кодом из смс, полученным им от банка-эмитента. Для подтверждения авторизации указанной операции Заёмщику необходимо ввести код, направленный ему банком-эмитентом, в специальном интерактивном поле. Если Заёмщик подтверждает совершение указанной операции введением корректного кода, направленного банком-эмитентом, реквизиты банковской карты и её принадлежность Клиенту считаются подтверждёнными. При этом ответственность за использование банковской карты и возможные негативные последствия, связанные с её использованием (убытки, штрафы и претензии со стороны третьих лиц), Заёмщик несёт лично.

В случае если Заёмщик выбрал способ получения Микрозайма путем перечисления по реквизитам и не ввёл или ввёл некорректный код, реквизиты банковской карты и её принадлежность Заёмщику считаются неподтверждёнными, Заёмщик не может перейти к следующему этапу оформления Заявки. Сумма денежных средств, списываемая Оператором в пользу Кредитора в целях подтверждения реквизитов банковской карты и её принадлежности Заёмщику, возвращается Заёмщику в течение одного дня после осуществления процедуры проверки.

Такой способ предоставления денежных средств может быть использован при условии наличия у Заёмщика банковской карты, соответствующей следующим требованиям:

- банковская карта должна быть эмитирована в рамках платёжных систем Visa, MasterCard или

Мир;

- на счёте Карты должно быть не менее 11 (одиннадцати) рублей;
- не поддерживающая автоматическое списание/зачисление.

2.3. Особенности оформления Заявления-анкеты посредством Личного кабинета:

2.3.1. В целях получения Микрозайма Заёмщик вправе обратиться к Кредитору с использованием Личного кабинета путём оформления электронных документов и подписания их простой электронной подписью в порядке, предусмотренном Соглашением об электронном взаимодействии.

2.3.2. При обращении Заёмщика к Кредитору с использованием Личного кабинета Заёмщик регистрируется путём заполнения соответствующих полей на странице Сайта или Мобильного приложения, указав логин, которым является Зарегистрированный номер, и пароль.

2.3.3. После заполнения Заявления-анкеты Заёмщику предоставляется в электронном виде на ознакомление и подписание пакет документов. Состав пакета документов определяется Кредитором.

Факт ознакомления и согласия с пакетом документов Заёмщик подтверждает путём проставления специальных отметок (галочек).

2.3.4. После формирования документов и ознакомления Заемщика с их содержанием, Кредитор формирует ключ простой электронной подписи, представляющий собой уникальную последовательность символов, и направляет его Заёмщику на Зарегистрированный номер в виде СМС-сообщения. Заёмщику предлагается ввести полученный СМС-код в соответствующее поле Личного кабинета для подписания.

После ввода СМС-кода и нажатия соответствующей кнопки, размещенной под полем для ввода СМС-кода, документы признаются подписанными Заёмщиком простой электронной подписью. При этом Кредитор, являющимся оператором Системы, самостоятельно устанавливает совпадение идентификационных данных Заёмщика, ключа простой электронной подписи с содержащимися в Системе (осуществляется процедура авторизации).

2.3.5. После подписания Заявления-анкеты Кредитор в установленном им порядке проверяет данные, указанные Заёмщиком, для принятия решения о предоставлении Микрозайма, либо об отказе в предоставлении Микрозайма. Отказ в выдаче Микрозайма возможен до подписания Заявления-анкеты, если Кредитором установлены основания для отказа.

2.3.6. В случае если предоставление Микрозайма одобрено, Заёмщику предлагается подписать Индивидуальные условия Договора микрозайма и иные сопутствующие документы (при наличии).

2.3.7. При оформлении заявки Заемщиком, Кредитор вправе предзаполнить поля в интерфейсе Личного кабинета данными из предшествующих заявок, либо данными из иных достоверных источников (при наличии таковых).

2.4. Допускается гибридный формат обращения Заёмщика к Кредитору при котором Заёмщик первично обращается в Места оказания финансовых услуг, а затем переходит в Личный кабинет для того, чтобы продолжить оформление документов. В подобном случае часть документов может оформляться на бумажном носителе, а другая часть в электронном виде.

2.5. Кредитор осуществляет перевод денежных средств на основании подписанных Заёмщиком Индивидуальных условий Договора микрозайма.

2.6. В случае обращения Заёмщика путем использования Личного кабинета Кредитор вправе запросить у Заемщика предоставления сканкопии оригинала паспорта гражданина Российской Федерации. Кредитор также вправе требовать предоставление фото Заемщика (селфи), а также фото Заемщика с разворотом паспорта в руке.

3. РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВЛЕНИЯ-АНКЕТЫ

3.1. Заявление-анкета рассматривается в автоматическом режиме посредством автоматизированной системы Кредитора на основании данных из Личного кабинета или данных, которые Заёмщик сообщил в Местах оказания финансовых услуг и отразил в Заявлении-анкете.

3.1.1. При подаче заявления-анкеты в Местах оказания финансовых услуг Заёмщик вправе получить копию принятого Кредитором документа.

3.1.2. Решение вопроса о возможности предоставления Микрозайма не превышает срок, установленный пунктом 9 Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма с момента предоставления Заёмщиком всех необходимых документов и информации.

3.1.3. О принятом решении Заёмщик информируется СМС-сообщением, телефонным оповещением на Зарегистрированный номер, электронным сообщением на Зарегистрированный электронный почтовый адрес или путем размещения информации в Личном кабинете.

3.2. Решение о предоставлении/отказе в предоставлении Микрозайма принимается Кредитором на основании комплексного анализа информации, отражённой в Заявлении-анкете и представленных Заёмщиком документов и сведений о Заёмщике. Кредитор осуществляет оценку его финансового состояния и платежеспособности, а также вправе путем отправки сообщений или совершения звонков осуществить проверку достоверности указанных им в Заявлении-анкете Зарегистрированного номера и Зарегистрированного электронного почтового адреса, других номеров телефонов, а также иной контактной информации, предоставленных Заемщиком.

3.3. Рассмотрение Заявления-анкеты и иных документов Заёмщика осуществляются бесплатно. По результатам такого рассмотрения, Кредитор может принять решение о предоставлении Микрозайма или об отказе в его предоставлении.

3.4. Основания отказа в предоставлении Заёмщику Микрозайма:

- Заёмщик не соответствует требованиям, предъявляемым к Заёмщикам, установленным пунктом 8 Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма;
- документы, предоставленные Заёмщиком, не соответствуют требованиям, установленным пунктом 10 Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского

микрозайма;

- предоставленная Заёмщиком информация позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его финансового состояния для предоставления Микрозайма;
- Заёмщик является работником Кредитора;
- Заёмщик имеет действующий Договор микрозайма, по которому Заёмщик допустил неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств;
- в случае наличия в Едином реестре сведений о гражданах, подлежащих первоначальной постановке на воинский учет, гражданах, состоящих на воинском учете, а также о гражданах, не состоящих, но обязанных состоять на воинском учете, сформированного решения о принятии временных мер, направленных на обеспечение явки по повестке военного комиссариата, в отношении физического лица кредитор обязан отказывать заемщику в заключении договора займа до формирования в таком реестре решения об отмене временных мер, направленных на обеспечение явки по повестке военного комиссариата, в отношении физического лица;
- если общий размер задолженности Заёмщика перед Кредитором после выдачи Микрозайма превысит 1 000 000 рублей;
- непроведения в соответствии с требованиями действующего законодательства идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца клиента;
- если имеются иные обстоятельства, препятствующие заключению Договора микрозайма.

3.5. Кредитор может принять решение о предоставлении Микрозайма в меньшем размере чем, указано в Заявлении-анкете. Такое решение может быть принято в том случае, если предоставленная Заёмщиком информация и документы не подтверждают финансовое состояние или необходимую платежеспособность Заёмщика.

В случае принятия Кредитором после оценки финансового состояния Заемщика решения о предоставлении Микрозайма в большем размере, чем первоначально заявлено в Заявлении-анкете, Заемщику предлагаются к подписанию соответствующие документы. Сумма Микрозайма отражается в Индивидуальных условиях Договора микрозайма, подписанных Заемщиком.

3.5.1. В зависимости от условий продукта, выбранного Заёмщиком, Кредитор может потребовать, в целях обеспечения обязательств по Договору микрозайма, заключить договор залога транспортного средства. Также Общими условиями Договора микрозайма по ряду продуктов может быть предусмотрено требование об установке программного обеспечения на мобильный телефон или охранной системы на автомобиль и иные требования (в зависимости от условий продукта).

3.5.2. Сведения о залоге транспортного средства (при наличии) вносятся Кредитором в реестр уведомлений о залоге движимого имущества Федеральной нотариальной палаты за свой счёт.

3.6. В случае принятия положительного решения о предоставлении Микрозайма Заёмщик вправе сообщить Кредитору о своём согласии на получение Микрозайма на предложенных условиях в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их предоставления Заёмщику. В течение указанного срока предложенные Заемщику Индивидуальные условия Договора микрозайма не подлежат одностороннему изменению Кредитором. Вносит необходимую информацию В случае принятия решения в предоставлении/отказе в предоставлении Микрозайма информация о результате проведенных верификационных мероприятиях фиксируется в Системе Кредитора.

3.7. Заёмное дело включает в себя все документы предоставленные и/или подписанные Заёмщиком. Перечень документов, входящих в состав заемного дела может меняться в зависимости от продукта и действующего законодательства.

3.8. Кредитор может отказать Заёмщику в заключении Договора микрозайма без объяснения причин в соответствии с п. 5 ст. 7 Федерального закона № 353-ФЗ. Информация об отказе в предоставлении Микрозайма, либо о предоставлении Микрозайма или его части направляется Кредитором в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 г. № 218 «О кредитных историях».

3.9. Отказ Заёмщику в предоставлении Микрозайма не препятствует его повторному обращению к Кредитору.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА, ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЁМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

4.1. Решение о предоставлении займа принимается автоматизированной системой принятия решений в соответствии с действующей стратегией Кредитора и с учетом результатов проведенных верификационных мероприятий.

4.2. Договор микрозайма считается заключенным с момента передачи (перечисления) Кредитором денежных средств Заёмщику на основании подписанных им Индивидуальных условий Договора микрозайма.

4.3. При заключении Договора микрозайма Кредитор предоставляет Заёмщику График платежей. В Графике платежей указываются срок и сумма платежей по возврату Микрозайма и процентов по нему. В случае частичного досрочного погашения Заёмщиком Микрозайма, предоставления льготного периода, реструктуризации и в прочих подобных случаях, Кредитором формируется новый График платежей и размещается в Личном кабинете либо по требованию Заёмщика предоставляется на бумажном носителе.

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. В целях получения информации в рамках заключённого Договора микрозайма (о ежемесячном платеже, сумме для досрочного погашения, об оставшейся сумме долга и пр.) Заёмщик вправе обратиться к Кредитору дистанционно с использованием систем онлайн-консультирования на Сайте Кредитора (посредством Чата) или иным способом, предусмотренным Индивидуальными условиями Договора микрозайма.

5.2. По запросу Кредитора Заёмщик обязан предоставить информацию о направлении расходования Микрозайма и источниках доходов, за счёт которых предполагается исполнение обязательств по договору Микрозайма.

5.3. Кредитор вправе отказать Заёмщику в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у Кредитора возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Уведомление об отказе в совершении операции доводится до Заёмщика в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.