

## ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ (ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ)

Настоящие правила предоставления микрозаймов (далее - **Правила**) разработаны Обществом с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Деньги в кармане», ОГРН 1196196032779 , регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 2004060009554 от 17.03.2020 г. , место нахождения: Российская Федерация, 344103, г. Ростов-на-Дону, ул. Малиновского, д. 54 Г, комната 103 (далее – **Кредитор**) в соответствии с Федеральным законом от 02 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации определяют порядок и условия предоставления микрозаймов. Правила размещаются в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте [ooo-dvk.ru](http://ooo-dvk.ru) и местах оказания финансовых услуг.

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Кредитор** - Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Деньги в кармане», ОГРН 1196196032779, зарегистрированное в государственном реестре микрофинансовых организаций от 17.03.2020 г. за номером 2004060009554, осуществляющее свою деятельность через свои обособленные подразделения и (или) третьих лиц, привлечённых на основе агентирования.

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

1.3. **Микрозаём** – денежные средства, предоставленные Кредитором Заёмщику на основании Договора микрозайма, в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

1.4. **Договор микрозайма** – совместно Общие условия и Индивидуальные условия, которые принимает Заёмщик путём подписания Индивидуальных условий собственноручно.

1.5. **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 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», являющиеся неотъемлемой частью Договора микрозайма.

1.6. **Общие условия** – документ, содержащий общие условия Договора микрозайма, разработанный и утверждённый в одностороннем порядке для многократного применения Кредитором в соответствии с требованиями Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», являющиеся неотъемлемой частью Договора микрозайма.

Действующая редакция Общих условий Договора микрозайма размещена в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте [ooo-dvk.ru](http://ooo-dvk.ru) , а также доступна для ознакомления во всех местах оказания финансовых услуг Кредитором.

1.7. **График платежей** – информация о полной стоимости Микрозайма, размере и периодичности платежей подлежащей к выплате Заёмщиком.

1.8. **Места оказания финансовых услуг** – обособленное структурное подразделение Кредитора или его Агента, в котором производится приём Заявлений-Анкет и оформление документов, необходимых для предоставления Микрозайма.

1.9. **Заявление-Анкета** – документ на предоставление Микрозайма, заполненный Уполномоченным лицом на основании документов и информации, предоставленных Заёмщиком. Заявление-Анкета подписывается и предоставляется Заёмщиком Кредитору в целях решения вопроса о предоставлении Микрозайма.

1.10. **Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма** – документ, содержащий полную информацию об условиях предоставления, использования и возврата Микрозаймов, предоставляемых Кредитором. Документ размещён в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте [ooo-dvk.ru](http://ooo-dvk.ru), а также доступен для ознакомления во всех местах оказания финансовых услуг Кредитором.

1.11. **Единая база данных** – автоматизированная компьютерная база данных, содержащая сведения о лицах, обратившихся к Кредитору с Заявлениями-Анкетами о предоставлении Микрозаймов или состоящих в договорных отношениях с Кредитором.

1.12. **Агент** – лицо, действующее от имени и в интересах Кредитора на основании агентского договора и соответствующей доверенности, в целях организации заключения Договора микрозайма.

1.13. **Уполномоченное лицо** – сотрудник Кредитора или Агента, в круг обязанностей которого входит консультирование Заёмщиков и оформление документов, необходимых для заключения Договоров микрозайма.

1.14. **Сайт** – официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Кредитора, размещённый по адресу [ooo-dvk.ru](http://ooo-dvk.ru), представляющий собой элемент Системы, графический интерфейс которого предназначен для оформления Заявки.

1.15. **Личный кабинет** – персональный и закрытый от публичного доступа раздел Сайта, предназначенный для совершения Заёмщиком действий, направленных на исполнение Договора микрозайма, и получения информации об условиях Договора микрозайма, Графике платежей. Доступ к Личному осуществляется через программы для электронно-вычислительной машины (вэб-браузеры) с аутентификацией по логину и паролю.

1.16. **Соглашение об электронном взаимодействии** – соглашение, заключённое между Кредитором и Заёмщиком, регламентирующее порядок обмена информацией в электронной форме в целях заключения, исполнения и прекращения обязательств по получению Заёмщиком финансовых услуг, оказываемых Кредитором, с использованием Системы, электронных документов, подписываемых простой электронной подписью.

1.17. **Система** – совокупность программ, баз данных для ЭВМ (в том числе Сайт, Личный кабинет), представляющих собой автоматизированную систему Кредитора по учёту действий Заёмщика, направленных на оформление заявки, фактом подписания Заёмщиков документов электронной подписью, обмену и хранению электронных документов.

1.18. **Заявка** – электронная заявка на получение Микрозайма, оформление которой производится с использованием Системы в порядке, предусмотренном разделом 5 Правил.

1.19. **Авторизация** – процесс анализа Кредитором введённых Заёмщиком идентификационных данных, по результатам которого в отношении последнего Кредитором определяется объём прав на использование Системы. Виды идентификационных данных определяются Кредитором.

1.20. **Чат** – дистанционное обслуживание потенциальных Заёмщиков при использовании систем онлайн-консультирования на Сайте Кредитора.

## **2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ-АНКЕТЫ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА**

2.1. Заявление-Анкета на предоставление Микрозайма подаётся Заёмщиком лично непосредственно в установленной Кредитором форме.

Для принятия решения о выдаче Микрозайма необходимо личное обращение Заёмщика в Места оказания финансовых услуг с требуемыми документами, перечисленными в пункте 9 Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма, если иное не предусмотрено Разделом 5 Правил.

2.2. 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, Общие условия Договора микрозайма, знакомит с перечнем документов необходимых для получения Микрозайма, доводит до сведения Заёмщика об обязанности Кредитора, в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», направлять информацию о Заёмщике в одно из бюро кредитных историй.

2.3. В целях оформления Заявления-Анкеты Заёмщик должен предоставить Уполномоченному лицу паспорт Российской Федерации. На основании паспорта Российской Федерации, предоставленного Заёмщиком, Уполномоченное лицо проводит идентификацию Заёмщика и заполняет Заявление-Анкету.

Также Заёмщик предоставляет Уполномоченному лицу контактную информацию, сведения об адресе регистрации и временном месте жительства, информацию о месте работы, о семейном положении, предмете залога (при наличии). Заёмщик предоставляет Кредитору персональные данные третьих лиц при условии, что соответствующие третьи лица предварительно дали Заёмщику своё согласие на предоставление их персональных данных Кредитору, а также на дальнейшую обработку соответствующих персональных данных Кредитором.

2.4. Требования к Заёмщику, которые установлены Кредитором, и выполнение которых является обязательным для предоставления Микрозайма и перечень документов, необходимых для получения Микрозайма, перечислены в пунктах 7 и 9 Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма.

2.5. Заёмщик проверяет точность и достоверность сведений, отражённых Уполномоченным лицом в Заявлении-Анжете, подписывает их и передаёт Уполномоченному лицу. Заявление-Анкета считается поданным после подписания его Заёмщиком и передачи Уполномоченному лицу.

Подписав Заявление-Анкету, Заёмщик несёт ответственность за достоверность, точность и полноту информации, предоставляемой Кредитору, в том числе о получателе денежных средств.

Одновременно с Заявлением-Анкетой Заёмщик предоставляет Кредитору согласие на обработку и передачу (сообщение) персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

2.6. В процессе оформления Заявки Заёмщику необходимо указать желаемый способ получения Микрозайма.

2.7. В случае если Заёмщик желает, чтобы Микрозаём был предоставлен ему посредством зачисления денежных средств на его счёт, привязанный к банковской карте, Заёмщик предоставляет оператору по переводу денежных средств, осуществляющему техническое обслуживание расчётов между Заёмщиком и Кредитором (далее – Партнёр), сведения о её реквизитах (в частности, номер карты, срок её действия и CVV/CVC код). Дополнительно к реквизитам банковской карты Заёмщик может указать адрес электронной почты или номер телефона (для получения информации о платеже).

В целях проверки правильности указания Заёмщиком реквизитов банковской карты Заёмщику Партнёр инициирует процедуру авторизации по банковской карте операции в размере 1 (одного) рубля, которую Клиент должен подтвердить соответствующим кодом, направленным 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 не ввёл или ввёл некорректный код, направленный ему банком-эмитентом, реквизиты банковской карты и её принадлежность Заёмщику считаются неподтверждёнными, Заёмщик не может перейти к следующему этапу оформления Заявки посредством зачисления Микрозайма на банковскую карту. Сумма денежных средств, списываемая Партнёром в пользу Кредитора в целях подтверждения реквизитов банковской карты и её принадлежности Заёмщику, возвращается Заёмщику в течение одного банковского дня после осуществления процедуры проверки, описанной выше.

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

- Банковская карта должна быть расчётно (дебетовой), эмитирована в рамках платёжных систем Visa, MasterCard или Мир;
- На счёте карты должно быть не менее 3 (трёх) рублей;
- Не поддерживающие автоматическое списание\зачисление.

Обработка указанных сведений осуществляется Партнёром, гарантирующим их конфиденциальность в соответствии с международными стандартами процессинга финансовой информации. Реквизиты банковской карты направляются Заёмщиком непосредственно Партнёру, который предоставляет Кредитору ограниченный объём данных, необходимый для перевода денежных средств на банковскую карту Заёмщика (условный идентификатор банковской карты Заёмщика в системе Партнёра, а также шесть первых и четыре последние цифры номера банковской карты Заёмщика).

2.8. В случае если Заёмщик желает, чтобы Микрозаём был предоставлен ему посредством зачисления денежных средств на счёт, привязанный к банковской карте третьего лица, Заёмщик предоставляет Партнёру оформленное по форме Кредитора поручение на перевод Микрозайма третьему лицу с предоставлением необходимой информации для проведения идентификации третьего лица. В соответствии с п.5 ст. 807 Гражданского кодекса Российской Федерации Микрозаём предоставленный указанному Заёмщиком третьему лицу, считается переданным Заёмщику.

В целях предоставления Микрозайма посредством зачисления денежных средств на счёт, привязанный к банковской карте третьего лица, Заёмщик обязуется предоставить Кредитору сведения, в том числе документы, идентифицирующие данное лицо.

Ответственность за использование банковской карты и возможные негативные последствия, связанные с её использованием, в том числе за предъявленные Кредитору требования о возмещении убытков, выплате штрафов, претензии со стороны третьих лиц, Заёмщик несёт лично и обязуется возместить Кредитору убытки, связанные с предъявлением указанных требований.

2.9. Если Заёмщик желает получить Микрозаём иным способом, помимо зачисления соответствующей суммы на счёт, привязанный к банковской карте, в качестве альтернативы им может быть выбран иной способ получения Микрозайма. Перечень возможных способов предоставления Микрозайма доступен для ознакомления на сайте Кредитора в п. 14 Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма.

### **3. РАССМОТРЕНИЕ ЗАВЛЕНИЯ-АНКЕТЫ**

3.1. Заявление-Анкета рассматривается в местах оказания финансовых услуг в присутствии Заёмщика. Если Заёмщик не готов ожидать результата рассмотрения его

Заявления-Анкеты либо решение не может быть принято в его присутствии, по требованию Заёмщика Кредитор предоставляет ему копию Заявления-Анкеты с указанием на ней даты его принятия к рассмотрению.

3.2. Решение вопроса о возможности предоставления Микрозайма не превышает срок, установленный пунктом 8 Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма с момента предоставления Заёмщиком всех необходимых документов и информации. О принятом решении Заёмщик информируется SMS-сообщением или телефонным оповещением на предоставленные Заёмщиком контактные телефоны.

3.3. Решение о предоставлении/отказе в предоставлении Микрозайма принимается Кредитором на основании комплексного анализа информации, отражённой в Заявлении-Анжете Заёмщика. Кредитор производит комплексную проверку предоставленных Заёмщиком документов и сведений, осуществляет оценку его финансового состояния, а также вправе осуществить проверку достоверности указанного им в Заявлении-Анжете номера мобильного телефона, а также иной контактной информации путём совершения звонка на предоставленные Заёмщиком контактные телефоны.

3.4. Рассмотрение Заявления-Анкеты на предоставление Микрозайма и иных документов Заёмщика осуществляется бесплатно.

3.5. Основания отказа в предоставлении Заёмщику Микрозайма:

- Заёмщик не соответствует требованиям, предъявляемым к Заёмщикам, установленным пунктом 7 Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма;
- документы, предоставленные Заёмщиком, не соответствуют требованиям, установленным пунктом 9 Информации об условиях предоставления, использования и возврата 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 числится не закрытая просроченная задолженность;
- если имеются иные обстоятельства, препятствующие заключению Договора микрозайма.

3.6. Кредитор может принять решение о частичном удовлетворении Заявления-Анкеты, предоставлении Микрозайма в меньшем размере по сравнению с указанным в Заявлении-Анжете. Такое решение может быть принято в том случае, если предоставленная Заёмщиком информация даёт основания полагать, что финансовое состояние Заёмщика не позволяет предоставить Микрозаём на условиях, указанных в его Заявлении-Анжете.

3.7. В случае принятия положительного решения о предоставлении Микрозайма Заёмщик вправе получить Индивидуальные условия Договора микрозайма и сообщить Кредитору о своём согласии на получение Микрозайма на условиях, указанных в Индивидуальных условиях, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предоставления Заёмщику Индивидуальных условий.

3.8. Кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные Заёмщику Индивидуальные условия Договора микрозайма в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их получения Заёмщиком.

3.9. В случае принятия решения в предоставлении/отказе в предоставлении Микрозайма Уполномоченное лицо фиксирует данный факт в сформированном заёмном деле или вносит необходимую информацию в уже открытое заёмное дело и Единую базу данных. В заёмное дело также включаются Заявление-Анкета, согласия Заёмщика на обработку персональных данных, копия паспорта Российской Федерации, другие предоставленные им документы, хранение которых осуществляется Кредитором в соответствии с

согласием Заёмщика на обработку его персональных данных и установленными у Кредитора правилами обработки персональных данных.

3.10. Отказ Заёмщику в предоставлении Микрозайма не препятствуют его повторному обращению к Кредитору о выдаче Микрозайма.

3.11. По результатам рассмотрения Заявления-Анкету о предоставлении Микрозайма Кредитор может отказать Заёмщику в заключении Договора микрозайма без объяснения причин в соответствии с п. 5 ст. 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Информация об отказе в предоставлении Микрозайма, либо предоставления Микрозайма или его части направляется Кредитором в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218 «О кредитных историях».

#### **4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЁМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ**

4.1. Неотъемлемой частью Договора микрозайма является График платежей, выдаваемый Заёмщику при заключении Договора микрозайма. В Графике платежей указываются срок и сумма платежей по возврату Микрозайма и процентов по нему.

4.2. В случае полного досрочного погашения или частичного досрочного возврата Заёмщиком Микрозайма, Кредитором формируется новый График платежей и по требованию Заёмщика предоставляется на бумажном носителе.

4.3. Индивидуальными условиями Договора микрозайма установлен способ обеспечения обязательств: залог транспортного средства, соответственно, Заёмщик обязан заключить договор залога транспортного средства (по продукту «Первый срочный заем-ПТС-заем»).

4.4. Все необходимые документы (Договор микрозайма, договор залога транспортного средства) подписываются Уполномоченным лицом и Заёмщиком. Сведения о залоге транспортного средства вносятся Кредитором в реестр уведомлений о залоге движимого имущества Федеральной нотариальной палаты за свой счёт (по продукту «Первый срочный заем-ПТС-заем»).

4.5. Заёмщик предоставляет Кредитору полный пакет документов для оформления и заключения Договора микрозайма и залога транспортного средства не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения уведомления о выдаче Микрозайма. Предоставление Заёмщиком пакета документов по истечении указанного срока, является основанием для отказа в заключение перечисленных в настоящем пункте договоров (по продукту «Первый срочный заем-ПТС-заем»).

#### **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 с обращением (запросом) к Кредитору дистанционно при использовании систем онлайн-консультирования на Сайте Кредитора (посредством Чата). В этом случае при обращении Заёмщик идентифицируется в чате путём заполнения соответствующих полей на странице Сайта в Чате, указав СМС-код, который будет направлен ему на зарегистрированный номер телефона в ходе идентификации Заёмщика при обращении за Микрозаймом.

Оформление обращения в чате производится Заёмщиком путём заполнения соответствующих полей на странице Сайта с указанием идентифицирующих признаков Заёмщика: фамилии, имени и отчества (при наличии), номера телефона, номера договора или серия и номер паспорта.

Кроме того, Заёмщику в соответствии с действующим законодательством предлагается выразить согласие на обработку и передачу (сообщение) персональных данных в

соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» и подписать Соглашение об электронном взаимодействии.

5.2. В целях получения потенциальным Заёмщиком консультации в рамках микрофинансовой деятельности, Заёмщик вправе обратиться с обращением (запросом) к Кредитору дистанционно при использовании систем онлайн-консультирования на Сайте Кредитора (посредством чата) предварительно выразив согласие на обработку и передачу (сообщение) персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» указав в Чате на странице Сайта фамилию, имя и отчество (при наличии) и номер телефона.

5.3. В случае необходимости по запросу Кредитора Заёмщик обязан предоставить информацию о направлении расходования Микрозайма и источниках доходов, за счёт которых предполагается исполнение обязательств по Договору микрозайма в соответствии п.п б) пункта 1 Письма Банка России от 31 декабря 2014 года № 238-Т «О мерах по противодействию использованию микрофинансовых организаций и их услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма».

## **6. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ**

6.1. Кредитор вправе вносить не противоречивые требованиям законодательства Российской Федерации изменения и дополнения в Правила.

6.2. Безусловным основанием для внесения изменений и дополнений в Правила является существенное изменение законодательства Российской Федерации в области микрофинансовой деятельности.

6.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их утверждения Кредитором.

Информация о действующей редакции	Редакция действует с 03.03.2021 г.
Информация о предыдущей редакции	Редакция действовала в период с 12.03.2020 г. по 02.03.2021 г.