

Утверждено
приказом Генерального директора
ООО МКК «ЛОТ ФИНАНС»
№ 8 от «06» апреля 2017 г.



Степина О.А.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

(в редакции от «06» апреля 2017 г.)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие правила предоставления микрозаймов (далее по тексту – Правила) физическим лицам обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ЛОТ ФИНАНС», определяют порядок подачи Заявления на получение Микрозайма и порядок его рассмотрения, порядок заключения Договора Микрозайма, иные условия, установленные внутренними документами Микрофинансовой организации не являющимися условиями Договора Микрозайма.
- 1.2. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления Микрозаймов. Копия Правил размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица – на сайте www.z400.ru.
- 1.3. Правилами не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по Договору Микрозайма. В случае установления в правилах предоставления Микрозаймов условий, противоречащих условиям Договора Микрозайма, заключенного с Клиентом, применяются положения Договора Микрозайма.

2. Термины, употребляемые в Правилах

- 2.1. «Анкета» — часть Заявки, форма которой размещена на Сайте. Анкета содержит данные Заявителя (Заёмщика), в том числе его персональные данные и данные его платёжных реквизитов.
- 2.2. «График платежей» — план (расчёт) совершения Заёмщиком платежей по Договору микрозайма, содержащий даты платежей и их размер.
- 2.3. «Договор микрозайма» – это соглашение, по которому Займодавец в долг Заёмщику сумму денег, а Заёмщик обязуется вернуть эту сумму к определённому сроку с установленными процентами.
- 2.4. «Заёмщик» — дееспособное физическое лицо достигшее 21года, являющееся гражданином РФ, которое обратилось в МКК с намерением получить, получающее или получившее Микрозаем.
- 2.5. «Заявитель» — дееспособное физическое лицо достигшее 21года, являющееся гражданином РФ, которое желает заключить Договор микрозайма и направляет (направило) в связи с этим в МКК Заявку.
- 2.6. «Заявка» - заявка на получение Микрозайма, которая состоит из Анкеты и данных о Займе, который желает получить Заявитель. В Заявке должна содержаться сумма денежных средств, которую желает получить Заявитель, срок, на который он желает получить эту сумму и платёжные реквизиты для её получения.
- 2.7. «Индивидуальные условия» – часть условий Договора микрозайма, которые согласовываются Заёмщиком и МКК индивидуально по каждой Заявке.

2.8. «Информация» — информация об условиях предоставления, использования и возврата Микрозайма, раскрытая МКК на Сайте неопределённому кругу лиц.

2.9. «Лимит» — максимальный размер одного Микрозайма, который может получить Заявитель (Заёмщик). Лимит устанавливается МКК самостоятельно в зависимости от информации, полученной от Заявителя (Заёмщика), и может быть изменён МКК в любое время в одностороннем порядке как для всех Заявителей (Заёмщиков), так и для каждого из них отдельно. Установление Лимита не обязывает МКК заключать с Заявителем Договор микрозайма и осуществляется для информирования Заявителя при подаче Заявки. Настоящее понятие лимита не является тождественным понятию лимита, содержащемуся в законе «О потребительском кредите (займе)», по займу, который может частично использоваться заёмщиком.

2.10. «Личный кабинет» — закрытый от публичного доступа раздел Системы, предназначенный для совершения Заёмщиком действий в Системе и получения им информации о Договорах микрозайма.

2.11. «Микрозаем» - заем, предоставляемый МКК Заёмщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей двадцати тысяч рублей.

2.12. «МКК» – Микрокредитная компания «ЛОТ ФИНАНС» (общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1152723001287. МКК внесено в государственный реестр микрофинансовых организаций под номером 001603608007743

2.13. «Общие условия» - общие условия Договора микрозайма, включающие в себя в том числе элементы других договоров.

2.14. «Платёжная карта» — именная пластиковая банковская карта международной платёжной системы Visa или MasterCard, которой владеет Заявитель (Заёмщик).

2.15. «Правила» – настоящие правила предоставления микрозаймов.

2.16. «Рабочий день» – день кроме выходного дня (субботы, воскресенья), а также нерабочего праздничного дня, с учётом их возможного переноса в порядке, установленном трудовым законодательством РФ.

2.17. «Сайт» — сайт в сети интернет с адресом www.z400.ru. Графический интерфейс Сайта предназначен для предоставления Микрозаймов. Адрес Сайта может изменяться МКК в течение действия Правил.

2.18. «Система» — компьютерная система МКК по учёту действий Заёмщика, обязательств Сторон, статусу заключённых Договоров микрозайма, фактов подписания Заёмщиком документов Электронной подписью, обмену и хранению электронных документов Сторон; являющаяся совокупностью программ, а также баз данных для ЭВМ (включая Сайт), правообладателем которых является МКК.

2.19. «Учётная запись» — содержащаяся в Системе запись электронного реестра, которая относится к Заявителю, Заёмщику (и только такому Заявителю, Заёмщику) и содержит данные о нём и его действиях на Сайте, в том числе идентификационные данные для авторизации.

2.20. «Электронная подпись» — информация в электронном документе, определяющая в Системе Заявителя, Заёмщика (и только такого Заявителя, Заёмщика), который подписывает электронные документы в Системе. Соглашение между МКК и Заявителем (Заёмщиком) о признании информации, подписываемой Электронной подписью, электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, включено в Общие условия.

2.21. «Идентифицированная подпись» — собственноручная подпись Заявителя (Заёмщика), принадлежность которой конкретному Заявителю (Заёмщику) установлена представителем МКК при личном присутствии Заявителя (Заёмщика), или принадлежность которой конкретному Заявителю (Заёмщику) установлена нотариусом и в засвидетельственном им виде о её подлинности представлена в МКК; либо Электронная подпись.

2.22. При невозможности однозначного толкования термина по тексту Правил, в первую очередь применяется толкование термина, определенное в общих условиях договоров микрозайма, опубликованных на Сайте, во вторую – законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе), в третью - законодательством Российской Федерации о микрофинансовой деятельности.

3. Требования к Заявителю

3.1. Заявитель должен быть гражданином Российской Федерации, достигшим 18 лет и не ограниченным в дееспособности.

3.2. Заявитель должен иметь постоянную регистрацию на территории Российской Федерации.

3.3. Заявитель должен иметь основной документ, удостоверяющий личность, а также один из следующих дополнительных документов и/или платёжных инструментов: заграничный паспорт, свидетельство ИНН, водительское удостоверение, студенческий билет, пенсионное удостоверение, военный билет, удостоверение личности военнослужащего, страховое свидетельство пенсионного страхования, свидетельство обязательного медицинского страхования, социальная карта москвича или аналогичный документ для жителей других городов; Платёжная карта, выпущенная российским банком на имя Заявителя, банковский счёт, открытый российским банком на имя Заявителя.

3.4. Заявитель должен иметь постоянный доход, состоящий не из заёмных (кредитных) денежных средств.

3.5. Заявитель должен иметь всё нижеперечисленное оборудование, которое позволяет:

- совершать действия на Сайте через интернет,

- принимать/отправлять текстовые сообщения посредством подвижной телефонной радиосвязи;

- принимать/совершать звонки посредством подвижной телефонной радиосвязи.

3.6. Заявитель должен иметь постоянный доступ к интернету и подвижной телефонной радиосвязи.

3.7. Заявитель должен пройти процедуру регистрации Учётной записи в Системе.

3.8. Заявитель должен иметь возможности, которые позволяют ему совершать действия, связанные с получением, использованием и возвратом Микрозайма, указанные в Правилах, включая, но не ограничиваясь, такие как прослушивание информации, просмотр информации, набор текстов, передвижение в пространстве до пункта получения денежных средств, терминала оплаты, нотариуса и т.п.; либо должен иметь возможность организовать совершение этих действий третьими лицами от его имени.

4. Порядок подачи Заявки. Порядок рассмотрения Заявки

4.1. При первоначальной подаче Заявки Заявитель начинает заполнять через Сайт Анкету и обязательно при этом регистрирует в Системе Учётную запись. После Авторизации Заявитель должен заполнить Анкету в полном объёме, а также указать (выбрать ранее указанные) платёжные реквизиты для получения Микрозайма. Контактной информацией Заявителя (контактными данными) является его место жительства (регистрации), место нахождения, номер мобильного телефона, электронная почта.

4.2. При изменении данных, содержащихся в Анкете, Заявитель должен незамедлительно обновлять изменённые данные через Личный кабинет. Изменённые данные должны быть проверены МКК.

4.3. При Заявках, следующих за первоначальной, Анкета прикладывается к каждой последующей Заявке Системой, а Заявитель должен каждый раз проверять данные, содержащиеся в Анкете.

4.4. Заявитель не вправе подавать Заявку, если он не соответствует требованиям, указанным в Правилах (в том числе не прошёл процедуру регистрации Учётной записи), или ещё не получил решения от МКК по ранее поданной им Заявке.

4.5. Подача Заявки в МКК может быть осуществлена одним из следующих способов (не все из которых МКК обязано поддерживать работоспособными, однако должно обеспечить возможность подачи Заявки хотя бы одним из способов):

а) через Личный кабинет;

б) путём звонка по телефонам, указанным МКК, с номера мобильного телефона, который МКК считает подтверждённым;

4.6. Получение Заявки не обязывает МКК заключать Договор микрозайма и/или предоставить Микрозаём.

4.7. Срок рассмотрения Заявки определяется МКК самостоятельно. Срок рассмотрения Заявки не может превышать 20 (двадцать) Рабочих дней, в которые не включается срок предоставления Заявителем оригиналов (копий) запрошенных МКК документов, предоставления Заявителем сведений, совершения Заявителем действий, запрошенных МКК.

4.8. МКК проверяет данные, указанные Заявителем в Анкете, для принятия решения о предоставлении Микрозайма и исполнения обязательств по Договору микрозайма.

4.8.1. Для подтверждения действительности контактных данных Заявителя МКК отправляет на мобильный телефон Заявителя уникальную последовательность символов. Заявитель должен ввести эти символы в предусмотренные для этого поля в Системе. Если Заявитель верно вводит символы в соответствующие поля, номер его

мобильного телефона считаются подтвержденными. Однако контактные данные Заявителя могут не считаться МКК подтвержденными, если хотя бы одна из позиций персональных данных Заявителя не подтверждается при проверке.

4.8.2. Для проверки правомочности владения и использования Заявителем Платёжной карты МКК отправляет запрос банку-эмитенту Платёжной карты на наличие на счёте Платёжной карты суммы в пределах 3 рублей. Заявитель обязан ввести число, равное сумме запроса, в предусмотренное для этого поле в Системе. Если Заявитель вводит верное число в соответствующее поле в краткое время после запроса (соответствующее режиму реального времени), Платёжная карта считается подтвержденной.

МКК особо обращает внимание Заявителя, что по правилам международных платёжных систем сумма по запросу МКК некоторое время отображается в информационных системах Заявителя как недоступная к использованию на его Платёжной карте (статус —hold). Однако, данная сумма не списывается МКК со счёта Платёжной карты в свою пользу, и не используется МКК как-либо. Срок изменения статуса недоступности суммы устанавливается различными банками по-разному и, как правило, не может превышать одного месяца. Данный срок не устанавливается МКК и не контролируется им. После истечения этого срока сумма перестаёт отображаться в информационных системах Заявителя как недоступная к использованию на его Платёжной карте. Вопросы по срокам разблокировки недоступной суммы должны решаться Заявителем непосредственно с банком-эмитентом Платёжной карты.

Несмотря на изложенное выше в настоящем разделе Правил, Платёжная карта может не считаться МКК подтвержденной, если хотя бы одна из позиций персональных данных Заявителя не подтверждается проверкой.

4.8.3. Для проверки правомочности распоряжения банковским счётом Заявителя МКК может, но не обязано, отправить на банковский счёт Заявителя сумму в пределах 99 рублей. Заявитель обязан ввести число, равное полученной сумме, в предусмотренное для этого поле в Системе.

4.9. МКК в целях финансовой безопасности Заявителя вправе устанавливать ограничения на суммы Микрозайма, запрашиваемые Заявителем тем или иным способом,

а также вправе проводить проверку состояния Заёмщика, обстоятельств, при которых подаётся Заявка.

4.10. МКК для принятия решения о предоставлении Микрозайма и исполнения обязательств по Договору микрозайма вправе по своему усмотрению потребовать совершения Заявителем следующих действий:

а) предоставление сканкопии основного документа, удостоверяющего личность Заявителя, через электронную почту или Личный кабинет;

б) предоставление сканкопии дополнительного документа Заявителя (заграничный паспорт, свидетельство ИНН, водительское удостоверение, студенческий

билет, пенсионное удостоверение, военный билет, удостоверение личности военнослужащего, страховое свидетельство пенсионного страхования, свидетельство обязательного медицинского страхования, социальная карта москвича или аналогичный документ для жителей других городов) и/или именного платёжного инструмента через электронную почту или Личный кабинет;

с) предоставление сканкопии справки о доходах Заявителя (2-НДФЛ, справка с места работы, декларация о доходах и т.п. по выбору МКК) через электронную почту или Личный кабинет;

д) ответ на вопросы МКК, касающиеся Заявителя, на Сайте, по телефону, через интернет-мессенджеры;

4.11. По итогам рассмотрения Заявки и иных документов (сведений), представленных Заявителем, МКК принимает одно решение из следующего:

4.11.1. предложение Заявителю Индивидуальных условий для заключения Договора микрозайма с Заявителем на сумму, срок, запрошенные последним и по платёжным реквизитам, указанным им;

4.11.2. отказ от заключения Договора микрозайма с Заявителем на сумму, запрошенную им, и/или срок, запрошенный им и/или по платёжным реквизитам, указанным им; и предложение Заявителю Индивидуальных условий для заключения Договора микрозайма на иную сумму и/или иной срок и/или с использованием иных платёжных реквизитов Заявителя;

4.11.3. отказ от заключения Договора микрозайма с Заявителем.

4.12. Решение доводится до Заявителя посредством электронной почты и/или текстового сообщения на мобильный телефон (смс) и/или сообщения в Системе.

4.13. Решение о заключении Договора микрозайма действует пять Рабочих дней с момента его принятия МКК. По истечении указанного срока Заявитель не может принять Индивидуальные условия и должен подавать в МКК новую Заявку.

5. Основания для отказа в заключении Договора микрозайма

5.1. МКК вправе отказаться от заключения Договора микрозайма по любому из следующих оснований:

5.1.1. Заявитель не соответствует требованиям, указанным в настоящих Правилах;

5.1.2. Заявителем не предоставлены необходимые документы (сведения);

5.1.3. Документы, предоставленные Заявителем, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

5.1.4. Информация, сообщённая Заявителем, не является достоверной;

5.1.5. Заявитель имеет задолженность по Договору микрозайма, заключённому им ранее с МКК;

5.1.6. Заявитель погасил задолженность по Договору микрозайма, заключённому им ранее с МКК, менее 30 дней назад, и сумма задолженности составляла более 50% прожиточного минимума по месту нахождения МКК и/или Заявителя (месту жительства Заявителя);

5.1.7. Заявитель погасил задолженность по Договору микрозайма, заключённому им ранее с МКК, менее 30 дней назад, при этом сумма задолженности по прежнему договору и сумма задолженности по вновь запрашиваемому Микрозайму, составляют более 50% прожиточного минимума по месту нахождения МКК и/или Заявителя (месту жительства Заявителя);

5.1.8. Предоставленные Заявителем сведения (документы) свидетельствуют о низкой платежеспособности Заявителя;

5.1.9. У МКК имеются сведения, что Заявитель прежде допускал нарушение Договоров микрозайма, ранее заключённых с МКК, и/или договоров, по которым Заявителем использовались денежные средства, полученные ранее в качестве Микрозайма;

5.1.10. Кредитная история Заявителя содержит сведения о случаях несвоевременного погашения Заявителем кредитов (займов), иных денежных обязательств;

5.1.11. Заявитель не выполняет либо не выполнял ранее действия, которые он должен совершить на стадии подачи (рассмотрения) Заявки;

5.1.12. Заявитель не достиг 18 года и испрашивает сумму Микрозайма, превышающую 3 000 (три тысячи) рублей;

5.1.13. Заявитель заключал Договор микрозайма с МКК менее чем за четырнадцать дней до даты подачи Заявки;

5.1.14. Заявитель за месяц, предшествующий дате подачи Заявки в МКК, заключал Договоры микрозайма, брал на себя иные денежные обязательства, нёс денежные расходы, в общей сложности на сумму от 30 000 (тридцати тысяч) рублей;

5.1.15. Заявитель вместе с учётом суммы запрашиваемого Микрозайма будет иметь денежные обязательства в размере большем, чем 500 000 рублей;

5.1.16. У МКК имеются сведения о подаче в суд заявления о признании Заявителя банкротом, с даты которой прошло менее одного года;

5.1.17. МКК считает, что Заявка подана не лицом, чьи данные указаны в Анкете;

5.1.18. МКК считает, что Заявка подана под давлением, при неблагоприятном стечении обстоятельств для Заявителя;

5.1.19. МКК считает, что Заявка подана с применением оборудования Заявителя, но без воли на то Заявителя;

5.1.20. Заявитель не получил решения от МКК по поданной им ранее Заявке, рассмотрение которой не завершено и/или Заявителю предложены МКК Индивидуальные условия, срок принятия которых Заявителем ещё не истёк;

5.1.21. У МКК имеется информация, что Заявитель злоупотреблял правами, предоставляемыми международными платёжными системами;

5.1.22. Участник платёжной системы делает сообщение МКК, что платёжные реквизиты, указанные Заявителем для получения Микрозайма, содержат ошибку и/или отсутствуют и/или, что предоставление Микрозайма по указанным реквизитам невозможно;

5.1.23. Заявитель сообщал МКК, что его жизненные обстоятельства не позволяют должным образом исполнять денежные обязательства;

5.1.24. Заявитель сообщал МКК об изменении своих контактных данных, но не подтверждал эти изменения способами, указанными в Договоре, Правилах;

5.1.25. МКК получило информацию, что Заявитель имеет пристрастие к азартным играм, злоупотребляет спиртными напитками или наркотическими средствами.

5.2. Отказ МКК от заключения Договора микрозайма не препятствует Заявителю подать новую Заявку.

5.3. Причина отказа может быть предоставлена Заявителю в письменном виде в течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента получения от Заявителя письменного запроса с его Идентифицированной подписью о причине отказа.

6. Порядок заключения Договора микрозайма. Порядок предоставления Микрозайма

6.1. После принятия положительного решения о заключении Договора микрозайма, МКК предоставляет Заявителю в Личном кабинете текст Индивидуальных условий и График платежей по Договору микрозайма. Индивидуальные условия действуют как оферта для Заявителя в течение пяти Рабочих дней с момента предоставления.

6.2. Заявитель в случае согласия с Индивидуальными условиями подписывает их Электронной подписью.

6.3. Заявитель должен до подписания Индивидуальных условий ознакомиться с текстом Информации, Общих условий, Индивидуальных условий, Графиком платежей; правилами предоставления денежных средств, установленными финансовой организацией, в которой обслуживается Заявитель (Заёмщик), требованиями к Заявителю (Заёмщику), установленными финансовой организацией, в которой обслуживается Заявитель (Заёмщик).

6.4. Выдача Микрозайма осуществляется МКК безналичным переводом. Правила предоставления денежных средств, отправленных МКК как Микрозаём, и форма их

предоставления устанавливаются финансовой организацией, в которой обслуживается Заявитель (Заёмщик). Финансовая организация, в которой обслуживается Заявитель (Заёмщик), может устанавливать требования к Заявителю (Заёмщику), влияющие на получение Микрозайма. МКК обращает внимание Заявителя (Заёмщика), что Заявитель (Заёмщик) может не получить отправленную МКК сумму Микрозайма, если Заявитель (Заёмщик) не соблюдает указанные правила и/или не соответствует указанным требованиям, либо получить её не в той форме, в которой ожидает.

6.5. Если Договор микрозайма является целевым, МКК может контролировать целевое использование денежных средств путём выдачи Микрозайма по реквизитам, заранее указанным Заёмщиком на Сайте.

6.6. Индивидуальные условия не являются публичными офертами, и их условия могут отличаться для каждого Заёмщика. Договоры микрозайма могут быть разного целевого назначения.

6.7. При изменении Графика платежей в течение действия Договора микрозайма МКК должно предоставить информацию об этом Заёмщику в Личном кабинете.

6.8. Заявитель вправе до истечения срока предоставления Микрозайма уведомить МКК об отказе от получения Микрозайма. Срок предоставления Микрозайма составляет период времени с момента подписания Заявителем Индивидуальных условий и до:

а) момента, когда банк МКК, либо иной участник платёжной системы, через которую осуществляется предоставление Микрозайма, предоставляет МКК расчётную информацию, что денежные средства списаны (или безусловно будут списаны) со счёта МКК, либо

б) истечения пяти дней с момента подписания Заявителем Индивидуальных условий, если МКК заранее известно, что финансовая организация, через которую Заявитель планирует получать Микрозаём, будет выдавать его в форме наличных денежных средств.

с) 6.8.1. К уведомлению Заявителя об отказе от получения Микрозайма приравнивается уведомление, полученное МКК от субъекта платёжной системы, участвующего в выдаче Микрозайма Заявителю, о том, что (любое из нижеперечисленного):

d)

e) а). Заявитель не соблюдает правила предоставления денежных средств, установленные финансовой организацией, в которой обслуживается Заявитель;

f)

g) б). Заявитель не соответствует требованиям для предоставления денежных средств, установленным финансовой организацией, в которой обслуживается Заявитель;

h)

i) с). Заявитель не получил Микрозаём в форме наличных денежных средств в течение пяти дней с момента подписания Заявителем Индивидуальных условий, по которым МКК заранее известно, что финансовая организация, через которую Заявитель планирует получать Микрозаём, будет выдавать его в форме наличных денежных средств.

7. Действие Правил во времени. Сроки.

7.1. Настоящая редакция Правил вступает в силу с 20-го января 2017 года и применяется к Заявкам (Анкетам), подаваемым (заполняемым) с этой даты, а также Договорам микрозайма, Индивидуальные условия по которым подписываются с этой даты.

7.2. Правила могут быть изменены без предварительного уведомления Заёмщика. Изменённый текст Правил публикуется на Сайте не менее, чем за 5 (пять) дней до их вступления в силу.

7.3. К Правилам и отношениям, регулируемым ими, применяется Хабаровское время

7.4. Если в Правилах не указан срок для совершения какого-либо действия или нет порядка его определения, то действие должно быть совершено в течение пяти дней.

