

Правила предоставления и обслуживания потребительских займов (микрозаймов) Общества с ограниченной ответственностью микрокредитная компании «КАПИТОЛИЙ ФИНАНС»

111024, Г. МОСКВА, ВН. ТЕР. Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ЛЕФОРТОВО, УЛ. АВИАМОТОРНАЯ, Д. 50, СТР.
2, ПОМЕЩ. 29/2

Настоящие Правила разработаны в целях регулирования отношений, возникающих между ООО МКК «Капитолий Финанс» (далее – Кредитор) и физическим лицом, являющимся заемщиком (далее – Заемщик), в связи с предоставлением Заемщику нецелевого потребительского займа (микрозайма).

Правила содержат перечень прав и обязанностей по договору потребительского займа (микрозайма), а также информацию, необходимую для надлежащего исполнения условий Договора.

ГЛАВА 1. Используемые термины

В настоящем документе указанные ниже термины, написанные с заглавной буквы, имеют следующие значения:

1.1. Дата заключения потребительского займа (микрозайма) (далее – Дата заключения Договора) – дата подписания Заемщиком и Кредитором согласованного Договора потребительского займа.

1.2. Договор потребительского займа (микрозайма) (далее – Договор) – договор, заключаемый между Кредитором и Заемщиком (Индивидуальные условия договора потребительского займа (микрозайма)). До заключения Договора обязательной и неотъемлемой частью является заполнение Заемщиком Заявления-анкеты на получение потребительского займа (микрозайма), ознакомление с настоящими Правилами предоставления и обслуживания потребительских займов (микрозаймов) Общества с ограниченной ответственностью микрокредитной организации «Капитолий Финанс» (далее – Правила), Информацией об условиях предоставления, использования и возврата займа (микрозайма), а также Общими условиями договора потребительского займа (микрозайма).

1.3. График платежей – документ, содержащий информацию о суммах денежных средств, подлежащих оплате Заемщиком, и датах, к которым должна быть произведена оплата с целью погашения Задолженности.

1.4. Заемщик / Клиент / Потенциальный заемщик / Заявитель – в зависимости от контекста настоящих Правил – физическое лицо, предлагающее Кредитору заключить Договор или заключившее с Кредитором Договор, а также физическое лицо, обратившееся к Кредитору с намерением получить, получающее или получившее Займ.

1.5. Задолженность – все денежные суммы, подлежащие уплате Заемщиком Кредитору по Договору, включая сумму основного долга, сумму начисленных, но неуплаченных процентов за пользование денежными средствами, сумму начисленной неустойки.

1.6. Заявление-анкета на получение потребительского займа (микрозайма) (далее – Заявка-анкета) – документ, подписываемый потенциальным Заемщиком и передаваемый Кредитору, содержащий информацию о Заемщике, о выбранном Заемщиком потребительском займе (микрозайме), иную необходимую информацию для заключения Договора, а также предложение заключить Договор.

1.7. Индивидуальные условия договора потребительского займа (микрозайма) (далее – Индивидуальные условия Договора) – документ, содержащий условия договора потребительского займа, подлежащие согласованию между Кредитором и Заемщиком в индивидуальном порядке.

1.8. Кредитор – Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Капитолий Финанс», ОГРН 1247700667048, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 1247700667048, юридический адрес: г. Москва, внутригородская территория муниципального округа Лефортово, ул. Авиамоторная, д. 50, стр. 2, помещение 29/2.

1.9. **Личный кабинет** – информационный ресурс, размещенный на официальном сайте ООО МКК «Капитолий Финанс», позволяющий Заемщику или иному получателю финансовой услуги получать информацию об исполнении своих обязательств по договору займа или по договору об оказании финансовой услуги, а также взаимодействовать с Кредитором посредством обмена сообщениями через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

1.10. **Общие условия договора потребительского займа (микрозайма)** (далее – Общие условия Договора) – условия потребительского займа (микрозайма), установленные Кредитором в настоящем документе в одностороннем порядке для многократного применения.

1.11. **Отделение Кредитора** – территориальное подразделение Кредитора, в котором осуществляется взаимодействие с Клиентом в рамках микрофинансирования физических лиц.

1.12. **Официальный сайт Кредитора** – <https://www.capitolfin.com/> – сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащий информацию о деятельности Кредитора, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Кредитору.

1.13. **Подача заявки на получение потребительского займа (микрозайма)** – заявка потенциального Заемщика на получение потребительского займа (микрозайма), осуществляемая в устной и/или письменной форме и состоящая из Заявки-анкеты и данных о потребительском займе (микрозайме), который желает получить Заявитель (сумма и срок микрозайма).

1.14. **Предварительная заявка** – заявка потенциального Заемщика на выдачу потребительского займа (микрозайма), сообщенная сотруднику call-центра по контактному номеру телефона Кредитора или направленная потенциальным Заемщиком через форму заявки на сайте Кредитора по адресу <https://www.capitolfin.com/>.

1.15. **Тарифы** – перечень тарифов по продуктам потребительских займов ООО МКК «Капитолий Финанс», являющийся приложением к Общим условиям договора потребительского займа. Указанный перечень тарифов размещен на официальном сайте Кредитора по адресу <https://www.capitolfin.com/>.

Иные понятия и термины гражданского и иных отраслей законодательства Российской Федерации, используемые в настоящих Правилах, применяются в том значении, в каком они используются в соответствующих отраслях законодательства Российской Федерации.

ГЛАВА 2. Общие положения.

2.1. Настоящие Правила предоставления и обслуживания потребительских займов (микрозаймов) Общества с ограниченной ответственностью микрокредитной компании «Капитолий Финанс» разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

2.2. Кредитор соблюдает следующий порядок совершения операций по выдаче микрозаймов и заключению Договора потребительского займа (микрозайма):

2.2.1. предоставление потенциальному Заемщику информации об условиях выдачи и возврата микрозайма, а также иной необходимой информации;

2.2.2. прием и рассмотрение заявления на получение микрозайма, поданного способом, установленным в настоящих Правилах и Общих условиях Договора потребительского займа;

2.2.3. оценка платежеспособности потенциального Заемщика;

2.2.4. принятие решения о выдаче микрозайма и заключении Договора потребительского займа (микрозайма);

2.2.5. информирование потенциального Заемщика о принятом решении;

2.2.6. заключение Договора потребительского займа (микрозайма) с Заемщиком;

2.2.7. выдача денежных средств Заемщику по Договору потребительского займа.

ГЛАВА 3. Требования к Заемщику

3.1. Заемщиком может быть дееспособное физическое лицо — гражданин Российской Федерации, зарегистрированный и фактически проживающий на территории Российской Федерации, достигший возраста 18 лет и не достигший 90 лет на дату заключения Договора займа.

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

3.3. Заявитель должен иметь действующий паспорт гражданина Российской Федерации, а также один из следующих дополнительных документов: заграничный паспорт, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе по месту жительства, водительское удостоверение, студенческий билет, пенсионное удостоверение, военный билет, страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования.

3.4. Займ предоставляется исключительно дееспособным физическим лицам, имеющим гражданство Российской Федерации.

Обязательные условия получения займа - Физические лица в возрасте от 18 до 90 лет (на момент получения займа), обладающие полной правоспособностью и дееспособностью.

3.5. Заемщик обязуется предоставить достоверную информацию о своих доходах, подтвержденную документами, такими как справка по форме 2-НДФЛ или иными документами, подтверждающими доход, предусмотренными законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Компании.

ГЛАВА 4. Порядок подачи и рассмотрения Заявки-анкета на получение потребительского займа (микрозайма)

4.1. Заявитель подает Кредитору Заявку-анкету с использованием официального сайта и/или мобильного приложения Кредитора.

4.1.1. Заявка-анкета содержит:

- сумму и срок микрозайма;
- анкетные данные Заявителя/Заемщика;
- согласие на обработку персональных данных;
- согласие на получение и передачу кредитной истории в бюро кредитных историй.

В Заявке-анкете также указываются персональные данные, совокупность которых позволяет достоверно установить личность Заявителя/Заемщика, исключая возможность их использования третьими лицами. Это обеспечивает идентификацию лица, подавшего Заявку-анкету, как надлежащего заявителя.

4.2. Кредитор вправе потребовать от Заявителя предоставление информации:

- о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Кредитором;
- целях финансово-хозяйственной деятельности;
- финансовом положении и деловой репутации Заявителя.

4.3. Подача Заявки-анкеты не обязывает Кредитора к заключению Договора микрозайма.

4.4. Кредитор рассматривает предоставленные документы и сведения в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с момента получения полного комплекта. Минимальный перечень включает:

- Заявку-анкету;
- документ, удостоверяющий личность.

Дополнительно могут быть запрошены:

- информация о доходах;
- ИНН;
- иные документы, в зависимости от вида займа.

4.5. Кредитор вправе проверять представленные документы и сведения, запрашивать дополнительную информацию, а также проверять кредитную историю Заявителя в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ «О кредитных историях».

4.6. Для подтверждения достоверности предоставленных данных Кредитор использует способы проверки, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

4.7. По требованию Кредитора Заявитель обязан до заключения договора микрозайма представить:

- документ, удостоверяющий личность;
- СНИЛС;
- иную контактную информацию (если имеется);
- сведения о должности (в случаях, если Заявитель или его родственники являются ИПДЛ, МПДЛ или РПДЛ);
- цели установления и характер деловых отношений с Кредитором;
- информацию о финансовом положении, источниках происхождения денежных средств, деловой репутации;
- сведения о бенефициарном владельце и основаниях признания таковым.

Настоящий пункт считается направлением требования Кредитора о предоставлении вышеуказанных сведений.

4.8. По итогам рассмотрения Заявки-анкеты и иных документов Кредитор принимает одно из следующих решений:

- отказ в заключении договора займа;
- отказ в заключении договора на предложенных Заявителем условиях и предложение иных условий;
- согласие на заключение договора займа.

4.9. Положительное решение действительно в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты его принятия. Займ предоставляется в тот же срок. Информация о принятом решении доводится до Заемщика в порядке, установленном п. 4.10 настоящих Правил.

4.10. Кредитор информирует Заявителя об отказе или одобрении займа одним из следующих способов:

- устно лично или по телефону;
- через СМС;
- по электронной почте;
- через личный кабинет на сайте.

Информация предоставляется не позднее одного рабочего дня с даты принятия соответствующего решения.

ГЛАВА 5. Основания для отказа в заключении договора потребительского займа

5.1. Кредитор вправе отказать в заключении Договора потребительского займа при наличии одного или нескольких из следующих оснований:

5.1.1. Заявитель не соответствует требованиям, установленным настоящими Правилами;

5.1.2. Заявителем не предоставлены необходимые документы;

5.1.3. Документы, предоставленные Заявителем, не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, содержат недостоверные или устаревшие сведения;

5.1.4. Предоставленная Заявителем информация является недостоверной;

5.1.5. Совокупная сумма текущих обязательств Заявителя по договорам займа и кредитам с третьими лицами превышает допустимый уровень долговой нагрузки, определяемый Кредитором на основании анализа платежеспособности;

5.1.6. Представленные документы и сведения свидетельствуют о низкой платежеспособности Заявителя;

5.1.7. У Кредитора имеются сведения о нарушениях Заявителем ранее заключенных договоров займа с Кредитором;

5.1.8. Кредитная история Заявителя содержит сведения о несвоевременном исполнении обязательств по иным договорам займа или кредита;

5.1.9. Заявитель не исполнил действия, которые должен был совершить на стадии подачи или рассмотрения Заявки-анкеты;

5.1.10. У Кредитора имеются основания полагать, что Заявка-анкета подана не самим Заявителем, в том числе в случае компрометации его учетных данных;

5.1.11. У Кредитора имеются обоснованные сомнения в добровольности подачи Заявки-анкеты, в том числе при наличии признаков давления, угроз или иного неблагоприятного влияния на волеизъявление Заявителя.

5.2. Отказ Кредитора в заключении договора займа не препятствует Заявителю направить повторную Заявку-анкету на получение займа.

5.3. По письменному запросу Заявителя, направленному по почте или через личный кабинет (при наличии), Кредитор вправе предоставить информацию о причине отказа в течение 5 (пяти) рабочих дней. В случае направления запроса иным способом, Кредитор вправе потребовать нотариального удостоверения подписи Заявителя.

ГЛАВА 6. Порядок заключения договора потребительского займа, порядок предоставления и погашения полученного займа.

6.1. После принятия положительного решения о заключении Договора потребительского займа Кредитор предоставляет Заемщику доступ к Личному кабинету на официальном сайте Кредитора, а также размещает (либо иным способом предоставляет) текст Индивидуальных условий и График платежей. Индивидуальные условия действуют как оферта для Заявителя в течение пяти рабочих дней с момента их предоставления.

6.2. До подписания Индивидуальных условий Заявитель обязан ознакомиться со следующим:

- содержанием Индивидуальных условий и Графика платежей;
- Общими условиями договора потребительского займа;
- настоящими Правилами;
- Тарифами Кредитора;
- информацией, размещенной на официальном сайте Кредитора и/или в офисах.

6.3. Подписание Индивидуальных условий и заключение Договора потребительского займа осуществляются Заемщиком с использованием простой электронной подписи через Личный кабинет на официальном сайте Кредитора. Простая электронная подпись формируется путем ввода уникального кода (одноразового пароля), направленного Кредитором на номер телефона или адрес электронной почты, указанные Заемщиком при регистрации. Использование простой электронной подписи подтверждает согласие Заемщика с условиями Договора и порождает юридические последствия, аналогичные собственноручной подписи, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

6.4. Перечисление денежных средств Заемщику осуществляется Кредитором в течение пяти рабочих дней с момента заключения Договора, в зависимости от выбранного Заемщиком способа получения денежных средств.

6.5. В случае заключения целевого Договора потребительского займа, в том числе обеспеченного ипотекой (залогом недвижимости), Кредитор вправе осуществлять контроль за целевым использованием заемных средств. Заемщик обязан предоставить Кредитору документы и информацию, подтверждающие целевое использование, в сроки и в порядке, предусмотренные договором.

6.6. Индивидуальные условия не являются публичной офертой. Условия займов могут отличаться в зависимости от суммы займа, срока, цели использования, кредитной истории и иных факторов. Договоры потребительского займа могут быть как целевыми, так и нецелевыми.

6.7. Погашение займа осуществляется Заемщиком по реквизитам, указанным в Индивидуальных условиях, одним из предусмотренных в них способов.

ГЛАВА 7. Иные условия предоставления и обслуживания потребительских займов.

7.1. Заемщик обязан возвратить полученную сумму Займа, а также уплатить проценты, начисленные на сумму Займа в соответствии с Индивидуальными условиями Договора потребительского займа, и иные платежи, предусмотренные Договором, в полном объеме и в установленные сроки.

7.2. Все комиссии и иные платежи по Договору, в том числе не включенные в расчет полной стоимости потребительского займа, указываются в Перечне тарифов Кредитора, размещенном в помещениях обособленных подразделений Кредитора, а также на сайте Кредитора в сети Интернет.

7.3. Погашение задолженности по Договору может осуществляться Заемщиком как в безналичной, так и в наличной форме, включая способ с использованием электронного средства платежа (в том числе по инициативе третьих лиц). При этом Кредитор обязан обеспечить Заемщику как минимум один способ погашения, не связанный с дополнительными расходами, в том числе способ с использованием электронного средства платежа или путем внесения денежных средств в любом из обособленных подразделений Кредитора.

7.4. В целях оценки своей платежеспособности Заемщик по запросу Кредитора предоставляет достоверные сведения, в том числе:

- о размере заработной платы (включая справки с места работы, банковские выписки и иные подтверждающие документы);
- о наличии/отсутствии задолженности по налогам и сборам;
- о наличии иных обязательств;
- о размере получаемых пособий, пенсий и иных регулярных доходов.

7.5. Кредитор вправе отказаться от заключения Договора потребительского займа в случае, если:

- Заемщик не предоставляет документы, подтверждающие его платежеспособность;
- полученные документы содержат признаки недостоверности;
- оценка платежеспособности Заемщика позволяет сделать вывод о высокой вероятности неисполнения им обязательств по Договору.

7.6. До заключения Договора Кредитор предоставляет Заемщику достоверную информацию, необходимую для принятия обоснованного решения о получении Займа.

7.6.1. Информация о Кредиторе:

1. Наименование Кредитора, его место нахождения, режим работы и контактные телефоны.
2. Информация о наличии лицензии на осуществление деятельности микрофинансовой компании.
3. Сведения о включении Кредитора в государственный реестр микрофинансовых организаций.
4. Сведения о членстве Кредитора в СРО.

7.6.2. Информация об условиях займа:

5. Сумма, срок и валюта займа.
6. Годовая процентная ставка и иные платежи, включаемые в расчет полной стоимости займа.
7. Полная стоимость потребительского займа, рассчитанная в соответствии с установленной методикой.
8. График платежей.
9. Способы и порядок возврата займа и уплаты процентов.
10. Возможные последствия неисполнения обязательств.
11. Порядок начисления штрафных санкций.
12. Порядок внесудебного взыскания задолженности.

7.6.3. Прочая информация:

13. Возможность досрочного возврата займа.
14. Порядок расторжения Договора.
15. Способы обращения с жалобами.
16. Сведения о возможности уступки прав требований третьим лицам.
17. Порядок защиты персональных данных Заемщика.
18. Условия направления уведомлений Заемщику.
19. Возможность изменения условий Договора.
20. Порядок предоставления досудебного урегулирования споров.
21. Сведения о последствиях просрочки исполнения обязательств.
22. Способы получения информации о задолженности.

23. Способы взаимодействия с Заемщиком при просрочке.
24. Возможность передачи долга коллекторским агентствам.
25. Условия о страховании (если применяется).
26. Срок действия предварительной информации.
27. Сведения о праве Заемщика отказаться от получения займа в течение 5 рабочих дней.
28. Сведения о праве досрочного исполнения обязательств без согласия Кредитора.
29. Текст Базового стандарта защиты прав и интересов физических лиц— получателей финансовых услуг.

7.7. Кредитор обязуется сохранять банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну в отношении информации, ставшей ему известной в связи с заключением и исполнением Договора, в соответствии с требованиями законодательства РФ, включая Федеральные законы № 152-ФЗ, № 353-ФЗ, № 230-ФЗ и иные нормативные правовые акты.

7.8. Кредитор вправе, с согласия Заемщика, запрашивать его кредитную историю и иную информацию, необходимую для оценки платежеспособности, в том числе сведения, содержащиеся в государственных и негосударственных информационных системах, в бюро кредитных историй, а также передавать соответствующие сведения в указанные организации. Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ и Политикой Кредитора в области обработки и защиты персональных данных.

ГЛАВА 8. Действие настоящих Правил во времени.

8.1. Правила вступают в силу с 09.01.2025 года и применяются к заявлениям, подаваемым с этой даты, а также договорам микрозайма, индивидуальные условия по которым подписываются с этой даты.

8.2. Правила могут быть изменены Кредитором в случаях изменения законодательства и/или изменения условий предоставления займов. Изменённый текст Правил публикуется на официальном сайте Кредитора не менее чем за 7 (семь) календарных дней до дня их вступления в силу, если иное не установлено законом. Заемщик обязан самостоятельно отслеживать информацию о таких изменениях на официальном сайте Кредитора и в Личном кабинете.

При существенных изменениях Правил Кредитор вправе дополнительно уведомлять Заемщика иными доступными способами, включая направления уведомлений через Личный кабинет, электронную почту или SMS-сообщения.