

УТВЕРЖДЕНО:

Приказом Генерального директора

ООО «МКК «Сибиряк»

№ 41 от «12» ноября 2024 г.

М.П. / А. Н. Борисенко/



ПРАВИЛА предоставления микрозаймов ООО «МКК «Сибиряк»

Новосибирская обл., г. Новосибирск

2024 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила предоставления микрозаймов Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитной компании «Сибиряк» (ООО «МКК «Сибиряк») (далее - «**Правила**») разработаны ООО «МКК «Сибиряк» (далее – «**Общество**» или «**Займодавец**») в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ, Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – «**ФЗ № 151**»), Федерального закона №353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)», Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций, Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке и иных нормативных правовых актов РФ, а также внутренними нормативными актами, утвержденными ООО «МКК «Сибиряк», осуществляющим микрофинансовую деятельность в виде микрокредитной компании, в целях определения порядка и условий предоставления, использования и возврата займов, выданных Заемщикам (далее – «**Заемщики**» или «**Заемщик**») на основании заключенного договора микрозайма (далее – «**Договор займа**» или «**Договор микрозайма**»).

1.2. В целях настоящих Правил применяются следующие термины и определения:

1.2.1. «**Правила**» - настоящие правила предоставления займов.

1.2.2. «**Заемщик**» - лицо, соответствующее требованиям, определенным в п. 2.1. Правил, заключившее с Обществом договор микрозайма путем выражения Заявителем согласия с Общими условиями договора и подписания сторонами индивидуальных условий договора микрозайма.

1.2.3. «**Заявитель**» - лицо, обратившееся в Общество лично или с использованием сайта Общества, с намерением получить микрозайм.

1.2.4. «**Займодавец**» – созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Сибиряк» (ООО «МКК «Сибиряк»), сведения о котором внесены Банком России в государственный реестр микрофинансовых организаций под номером **17 035 50 008233**, осуществляющее микрофинансовую деятельность в виде микрокредитной компании, являющееся членом СРО «МиР» (Свидетельство № 54 000832 от 16.05.2017 г.), ИНН 5407962868, ОГРН 1175476030993).

1.2.5. «**Микрозайм**» – займ, предоставляемый Обществом, Заемщику на условиях Договора микрозайма в сумме, не превышающей размера, установленного действующим законодательством.

1.2.6. «**Договор микрозайма**» - договор микрозайма/займа, заключенный между Займодатцем и Заемщиком в сумме, не превышающей размера, установленного действующим законодательством. Договор микрозайма состоит из Общих условий и Индивидуальных условий.

1.2.7. «**Общие условия**» - общие условия договора займа (часть договора займа), включающая в себя общие условия договора займа для Заемщиков.

1.2.8. «**Индивидуальные условия**» - часть условий договора займа, которые согласовываются Заемщиком и Займодатцем индивидуально по каждому отдельному обращению Заемщика.

1.2.9 «**График платежей**» – составная часть Договора займа, содержащая информацию о суммах и датах платежей Заемщика по Договору микрозайма или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по займу, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия Договора займа, определенной исходя из условий Договора микрозайма, действующих на дату заключения Договора микрозайма. График платежей в обязательном порядке предоставляется Заемщику при заключении Договора микрозайма.

1.2.10. «**Анкета-Заявление на получение займа**» - документ, содержащий информацию (персональные данные) о Заемщике, параметры (срок, сумма) займа и иные сведения, указанные Заемщиком, в целях анализа рисков неисполнения Заемщиком обязательств по Договору микрозайма и принятия Обществом решения о предоставлении Заемщику микрозайма или отказа в предоставлении микрозайма. Анкета-Заявление подписывается Заемщиком собственноручно и передается Обществу в пункте выдачи микрозаймов, либо оформляется на сайте Общества путем заполнения форм Заявителем, а далее подписывается и передается в Общество путем нажатия виртуальной кнопки «Продолжить» на сайте Общества.

1.2.11. «**Сайт Общества**» – сайт в сети интернет с адресом <https://драйвзайм.рф> и <https://drivezaim.ru> Интерфейс Сайта предназначен для предоставления Микрозаймов физическим лицам.

1.2.12. «**Личный кабинет**» - закрытый от публичного доступа раздел Сайта, предназначенный для совершения Заявителем/Заемщиком действий на Сайте, в том числе для определения тарифа, получения займа и получения информации о займах.

1.2.13. «**Карта**» - именная пластиковая банковская карта, эмитированная любым банком, расположенном на территории Российской Федерации, которой владеет Заявитель/Заемщик.

1.2.14. «**Лимит**» - предельная сумма микрозайма, доступная Заявителю, определенная Обществом по результатам рассмотрения заявления на получение микрозайма.

1.2.15 «Электронная подпись» - информация, содержащаяся в компьютерной системе Общества, определяющая Заявителя/Заемщика (и только его), подписывающего электронные документы на Сайте. Электронная подпись состоит из ключа ЭП и ключа проверки ЭП.

1.2.16 «Учетная запись» - содержащаяся в компьютерной системе Общества и на Сайте запись электронного реестра, которая относится к Заявителю/Заемщику (и только к нему) и содержит данные о Заявителе/Заемщике и его действиях на Сайте, в том числе идентификационные данные для входа в личный кабинет (авторизации на Сайте)

1.3. Термины и определения, специально не определенные в настоящих Правилах, используются в значении, установленных Договором микрозайма и законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях.

1.4. Правила доступны для ознакомления неограниченному кругу лиц и содержат основные условия предоставления займов, в том числе:

- порядок подачи Анкеты-Заявления и порядок ее рассмотрения;
- порядок заключения Договора микрозайма и порядок предоставления Заемщику графика платежей;
- иные условия, установленные внутренними документами Займодавца и не являющиеся условиями Договора займа.

1.5. Копия Правил размещается на официальном сайте Общества в сети Интернет: <https://драйвзайм.рф>, <https://drivezaim.ru> в месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа Займодавца (офисе Общества) по адресу: **630005, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Каменская, д. 55, оф. 26 телефон: 8 800 300 92 59** и в каждом пункте выдачи займов в целях ознакомления с ними любого заинтересованного лица.

1.6. Правила носят информационный характер и не является публичной офертой.

1.7. По письменному запросу Заемщика, содержащему основные реквизиты и контактные данные Заемщика, копия Правил бесплатно предоставляется Заемщику в Пункте выдачи займов, или в месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа, адрес которого указан в п. 1.5. Правил.

1.8. Порядок и условия предоставления, использования и возврата потребительского займа в соответствии с требованиями Федерального закона № 353 от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)» устанавливаются Общими условиями договора потребительского займа ООО «МКК «Сибиряк» (далее – «**Общие условия договора займа**»).

1.9. Правилами не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности Сторон по Договору займа. В случае установления в Правилах условий, противоречащих условиям Договора займа, заключенного с Заемщиком, применяются положения Договора займа.

1.10. Правила действуют на правоотношения Общества только по Договорам займа, заключенным Обществом в рамках осуществления микрофинансовой деятельности, регулируемой ФЗ № 151, и не распространяются на нерегулируемые ФЗ № 151 правоотношения Общества по иным договорам займа.

1.11. МФО соблюдает следующий порядок совершения операций по выдаче микрозаймов:

- 1.11.1. предоставление получателю финансовой услуги информации об условиях выдачи микрозайма, а также иной необходимой получателю финансовых услуг информации;
- 1.11.2. прием и рассмотрение заявления на получение микрозайма поданного способом, установленным в Правилах;
- 1.11.3. оценка платежеспособности получателя финансовой услуги;
- 1.11.4. принятие решения о выдаче микрозайма;
- 1.11.5. информирование получателя финансовой услуги о принятом решении;
- 1.11.6. заключение договора микрозайма с получателем финансовой услуги;
- 1.11.7. выдача денежных средств получателю финансовой услуги по договору микрозайма.

1.12. Общество гарантирует соблюдение конфиденциальности в отношении всех операций и персональных данных своих Заемщиков, в том числе при рассмотрении Заявления и выполнении обязательств по Договору займа.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ

2.1. Займы предоставляются:

2.1.1. Физическим лицам:

- полностью дееспособным гражданам РФ в возрасте от 18 лет до 70 лет при условии, что срок возврата займа наступает до исполнения Заемщиком возраста 73 лет;
- зарегистрированным и фактически проживающим на территории РФ;
- в отношении которых не ведется процедура банкротства;
- в отношении которых отсутствуют возбужденные уголовные дела;
- имеющим собственный номер мобильного телефона;
- имеющим Карту (в случае получения займа на Карту);
- имеющим регулярный гарантированный доход;

- имеющим выписку по Карте (Картам), показывающую движение денежных средств по счету, к которому выпущена Карта (Карты);
 - предоставившим в качестве обеспечения по Договору потребительского займа имущество, принадлежащее на праве собственности Заемщику или третьему лицу (с согласия третьего лица) *(только для займов, обеспеченных залогом имущества)* и/или поручительство третьих лиц *(только для займов, обеспеченных поручительством третьих лиц)*. Требования к обеспечению по Договору займа устанавливаются Займодавцем отдельно;
 - предоставившим документы и сведения, перечень которых установлен Правилами/Общими условиями договора.
- В отдельных случаях Займодавец по своему усмотрению вправе устанавливать дополнительные требования к Заемщику, в том числе запрашивать у Заемщика дополнительные документы.

2.1.2. Юридическим лицам:

- зарегистрированным в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ;
- коммерческим организациям, срок работы которых составляет не менее 3 (трех) месяцев;
- осуществляющим хозяйственную деятельность на территории РФ;
- в отношении которых не ведется процедура банкротства и не были аннулированы или приостановлены за нарушения ранее выданные лицензии *(в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию)*;
- добросовестно выполняющим обязанности налогоплательщиков, осуществляющих хозяйственную деятельность в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами;
- имеющим открытый расчетный счет в кредитной организации на территории РФ;
- предоставившим в качестве обеспечения по Договору займа имущество, принадлежащее на праве собственности Заемщику или Учредителю (с согласия Учредителя) *(только для займов, обеспеченных залогом имущества)* и/или поручительство третьих лиц *(только для займов, обеспеченных поручительством третьих лиц)*. Требования к обеспечению по Договору займа устанавливаются Обществом отдельно;
- предоставившим документы и сведения, перечень которых установлен Правилами и/или Общими условиями договора займа.

2.1.3. Индивидуальным предпринимателям (ИП):

- полностью дееспособным гражданам РФ в возрасте от 18 до 70 лет при условии, что срок возврата займа наступает до исполнения Заемщиком возраста 73 лет;
- зарегистрированным и фактически проживающим на территории РФ;
- осуществляющим хозяйственную деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (ИП) в течение не менее 6 (шести) месяцев на территории РФ;
- в отношении которых не ведется процедура банкротства и не были аннулированы или приостановлены за нарушения ранее выданные лицензии *(в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию)*;
- в отношении которых отсутствуют возбужденные уголовные дела;
- имеющим собственный номер мобильного телефона;
- добросовестно исполняющим обязанности налогоплательщиков, осуществляющим предпринимательскую деятельность в соответствии с законодательством РФ;
- имеющим открытый банковский счет в кредитной организации на территории РФ;
- предоставившим в качестве обеспечения по Договору займа имущество, принадлежащее на праве собственности Заемщику или третьему лицу (с согласия третьего лица) *(только для займов, обеспеченных залогом имущества)* и/или поручительство третьих лиц *(только для займов, обеспеченных поручительством третьих лиц)*. Требования к обеспечению по Договору займа устанавливаются Обществом отдельно;
- предоставившим документы и сведения, перечень которых установлен Правилами и/или Общими условиями договора займа.

2.2. В зависимости от суммы и цели займа, процентной ставки по нему Общество может устанавливать требования к Заемщику в части предоставления обеспечения по займу, в качестве которого могут выступать залог имущества и/или поручительство третьих лиц.

2.3. Общество по своему усмотрению вправе изменять и/или устанавливать дополнительные требования к Заемщику, в том числе запрашивать у Заемщика дополнительные документы и сведения, в целях рассмотрения Заявления и выполнения обязательств по Договору займа. Займодавец вправе отступить от любого из требований, предусмотренных Разделом 2 (Два) Правил.

3. УСЛОВИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ (ЗАЙМОВ)

3.1. Условия предоставления займа определяются Договором займа.

3.2. Займы могут выдаваться как на определенную цель, так и без указания цели.

3.3. Договором займа может быть предусмотрена возможность предоставления Обществом целевого займа с одновременным предоставлением ему права осуществления контроля за целевым использованием займа и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля. Возможность предоставления целевого займа наступает в случае добавления соответствующего тарифа.

3.4. Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по Договору займа, в порядке и на условиях, которые установлены Договором займа. В случае, если в договоре займа цель займа не установлена, предполагается, что займ выдан на потребительские цели.

3.5. Займы предоставляются Заемщикам в валюте РФ в соответствии с законодательством РФ на основании заключенного Договора займа на условиях срочности, возвратности, платности и обеспеченности, предусмотренных Договором займа.

3.6. Сумма займа определяется исходя из потребностей Заемщика, указанных в Анкете-Заявлении. При этом учитываются кредитная история и платежеспособность Заемщика, стоимость предмета залога, определяемые в соответствии с Правилами и Договором займа.

3.7. Максимальный размер предоставляемого микрозайма для одного Заемщика не может превышать предельного размера обязательств Заемщика перед Обществом по основному долгу, установленного ФЗ № 151.

3.8. Минимальный размер предоставляемого микрозайма составляет **15 000 (пятнадцать тысяч)** рублей. Максимальный размер предоставляемого микрозайма не может превышать **500 000 (пятьсот тысяч)** рублей для Заемщика – физического лица и **от 100 000 (ста тысяч) рублей до 5 000 000 (пяти миллионов)** рублей для Заемщика – юридического лица или Индивидуального предпринимателя (ИП).

3.9. Займы предоставляются на срок от 2 (двух) до 36 (тридцати шести) календарных месяцев. Пролонгация Договора займа возможна по соглашению Сторон.

4. ПОРЯДОК ПОДАЧИ АНКЕТЫ-ЗАЯВЛЕНИЯ

4.1. Заёмщик подает Анкету заявление лично в Пункте выдачи займов, либо онлайн на сайте Общества.

Вариант подачи лично в Пункте выдачи займов: Заявитель подает Анкету-Заявление в Пункте выдачи займов Займодавца. Заемщик обязан предоставить документы и сведения, запрашиваемые Обществом и необходимые для принятия решения о предоставлении займа и исполнения обязательств по Договору займа, в порядке и на условиях, установленных Правилами. Получение Займодавцем Анкеты-Заявления на получение займа не обязывает Займодавца заключить договор займа с Заявителем.

При обращении Заемщика за получением займа уполномоченный сотрудник Общества до момента заключения договора займа: предоставляет Заемщику Информацию в соответствии с исполнением Базового стандарта защиты прав и интересов физических лиц получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, а также знакомит с Общими условиями, Правилами и иными документами Общества и запрашивает информацию о финансовом положении Заемщика.

Уполномоченный сотрудник Общества обязан убедиться, что Заемщику известны и понятны порядок и условия предоставления займа, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий Договора займа.

Вариант подачи онлайн на сайте Общества: При первичной подаче Заявления Заявитель заполняет Анкету-Заявление на Сайте, при повторной подаче Заявления, Заявитель может откорректировать только информацию, доступную для корректировки, выбрать сумму, срок Микрозайма и указать другие, доступные для заполнения строки. В случае если сведения о Заявителе (не доступные для корректировки Заявителем), указанные в Анкете при первичном заполнении Анкеты, изменились, Заявитель обязан обратиться в службу клиентской поддержки Общества. Заявитель не вправе подавать Заявление, если он не имеет Учетной записи в Личном кабинете на сайте Общества, либо получил решение о предоставлении займа от Общества по уже поданному им Заявлению, но не заключил в соответствии с ним договор займа (в течение 5 дней с момента получения), либо если он имеет задолженность по уже заключенному Договору микрозайма с Обществом. Заявитель может подать Заявление исключительно после создания Учетной записи на Сайте и с ее использованием. При заполнении Анкеты-Заявления Клиент предоставляет Обществу в том числе, но не ограничиваясь, следующие сведения о себе: Фамилия, имя, отчество; Дата рождения; Реквизиты паспорта гражданина РФ; Адрес места жительства (регистрации); ИНН или СНИЛС; Основной номер мобильного телефона.

Заявитель обязуется предоставить Обществу информацию о целях получения микрозайма, о финансовом положении и деловой репутации Заявителя, а также предоставить скан-копию паспорта и птс.

В процессе регистрации Заявителю направляется SMS-сообщение с кодом подтверждения (АСП) путем указания в размещенной на Официальном сайте форме полученного кода Клиент выражает свое Согласие на обработку его персональных данных, присоединения к Соглашению об использовании АСП и

акцептует Правила предоставления займов.

После заполнения Анкеты-заявления о предоставлении займа и загрузки в Личный кабинет документов, Заявитель путем нажатия виртуальной кнопки «Продолжить» подтверждает предоставленную Обществу информацию и подписывает Анкету-заявление, Согласие на обработку персональных данных, Согласие субъекта кредитной истории. После чего информация и документы передаются для обработки андеррайтеру Общества.

В целях установления сведений, определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – 115-ФЗ) Общество осуществляет идентификацию клиентов.

В связи с тем, что Общество осуществляет деятельность по предоставлению займов с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», идентификация клиентов производится на основе предоставления надлежащим образом заверенных копий паспорта.

Под надлежащим образом заверенной копией паспорта понимается копия (сканированная копия и/или фотографическое изображение), заверенная с помощью аналога собственноручной подписи (АСП) в соответствии с Соглашением об АСП, размещенном на официальном сайте Общества. Для формирования АСП применяются уникальные коды sms и активные действия клиента в закрытой части личного кабинета требующей авторизации, в т.ч. нажатие виртуальной кнопки «Продолжить».

Заверение предоставленных Клиентом сведений и копий документов осуществляется путем нажатия виртуальной кнопки «Продолжить» в закрытой части личного кабинета требующей авторизации посредством ввода sms-кода отправленного на основной номер мобильного телефона Клиента.

В целях идентификации Общество запрашивает у клиента надлежащим образом заверенные копии основного разворота паспорта, а также страницы с текущей пропиской, содержащие информацию о фамилии, имени, отчестве клиента, дате рождения, реквизитах, адресе регистрации. Общество не оказывает услуги по предоставлению займов иностранным гражданам. Дополнительно у заёмщика запрашивается личная фотография (селфи) на фоне открытого основного разворота его паспорта. Клиент имеет возможность направить Обществу необходимые копии/фото паспорта, а также личную фотографию с паспортом на этапе регистрации, а также через личный кабинет на сайте Общества, создаваемый в автоматическом режиме по итогам завершённой регистрации.

4.2. Получение Обществом Анкеты-Заявления Заявителя не обязывает Общество заключать Договор микрозайма с Заявителем и/или присваивать Заявителю какой-либо тариф, предусмотренный Сайтом и сервисом предоставления микрозаймов.

4.3. Срок рассмотрения Обществом Заявления на получение микрозайма не может превышать 5 (пяти) рабочих дней (при условии комплектности документов) со дня предоставления Анкеты-Заявления, в указанный срок не включается срок предоставления Заявителем оригиналов и/или нотариально заверенных копий документов и/или сведений, запрошенных МФО.

4.4. Общество проверяет информацию, указанную Заявителем при создании Учетной записи, информацию, указанную Заявителем в Анкете, а так же анализирует кредитную историю Заявителя, на основании чего принимает решение о заключении с Заявителем Договора микрозайма. До заключения Договора займа Общество уведомляет Заявителя о значении ПДН и риске неисполнения обязательств Заявителем.

4.5. Для подтверждения действительности контактных данных, указанных Заявителем, Общество направляет на телефонный номер и электронную почту, указанные Заявителем, уникальные комбинации символов, которые Заявитель должен ввести в соответствующие поля на Сайте.

4.6. Общество для принятия решения о присвоении Заявителю какого-либо тарифа/программы, а также заключения с Заявителем Договора микрозайма вправе потребовать совершения от Заявителя одного или нескольких действий:

- ответ на вопросы Общества, касающиеся Заявителя, на Сайте или по телефону;
- личная явка Заявителя в офис Общества или партнёров Общества;

4.7 Заемщик до заключения договора микрозайма обязан представить Обществу или по указанию Общества третьему лицу, осуществляющему сбор сведений и информации в целях идентификации, следующие документы и информацию:

Анкету-Заявление на получение займа и отвечает на Запрос о финансовом положении (данные документы могут быть объединены), а также:

4.7.1 для физических лиц:

- Паспорт Гражданина Российской Федерации;
- Свидетельство обязательного пенсионного страхования (скан либо номер);
- Паспорт транспортного средства (при оформлении под залог Транспортного средства);
- Свидетельство о регистрации ТС (при оформлении под залог Транспортного средства);
- Предоставить информацию: иную контактную информацию (если имеется), должность (если Заявитель ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ), степень родства либо статус (супруг или супруга) Заявителя по отношению

к лицу, являющемуся ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ, цели получения микрозайма, ФИО бенефициарного владельца Заявителя, основания для признания лица бенефициарным владельцем Заявителя.

4.7.2 для ИП:

- Паспорт Гражданина Российской Федерации;
- Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ИП);

- Паспорт транспортного средства (при оформлении под залог Транспортного средства);

- Свидетельство о регистрации ТС (при оформлении под залог Транспортного средства);

- Предоставить информацию: иную контактную информацию (если имеется), должность (если Заявитель ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ), степень родства либо статус (супруг или супруга) Заявителя по отношению к лицу, являющемуся ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ, цели получения микрозайма, ФИО бенефициарного владельца Заявителя, основания для признания лица бенефициарным владельцем Заявителя.

- Лицензия (при осуществлении лицензируемой деятельности).

4.7.3. для юридических лиц:

- Паспорт Гражданина Российской Федерации – ЕИО юридического лица и учредителей;

- Паспорт транспортного средства (при оформлении под залог Транспортного средства);

- Свидетельство о регистрации ТС (при оформлении под залог Транспортного средства);

- Предоставить информацию: иную контактную информацию (если имеется), должность (если Заявитель ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ), степень родства либо статус (супруг или супруга) Заявителя по отношению к лицу, являющемуся ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ, цели получения микрозайма, ФИО бенефициарного владельца Заявителя, основания для признания лица бенефициарным владельцем Заявителя.

- Учредительные документы (ИНН, ОГРН, Решение/Протокол о назначении ЕИО и об учреждении юр лица, Устав)

- Если сделка крупная, то необходимо одобрение учредителями (решение/протокол).

4.8. Займодавец вправе отказаться от требования о предоставлении одного или нескольких документов, перечисленных в пункте 4.2. или потребовать дополнительно предоставление каких-либо документов, в том числе документ, подтверждающий возникновение права собственности на транспортное средство, предоставляемое в залог.

4.9 Обеспечение по Договору займа в виде залога движимого имущества оформляется договором залога.

4.10. По итогам рассмотрения документов, представленных Заявителем, Общество проводит оценку платежеспособности Заявителя и принимает одно решение из следующего:

- Присваивает Заявителю какой-либо тариф/программу, в рамках которой, Общество предлагает Заявителю Индивидуальные условия для заключения с Заявителем Договор микрозайма.

- Отказывает Заявителю в заключении Договора микрозайма в сумме, запрошенной последним, и предлагает Заявителю Индивидуальные условия для заключения с Заявителем Договора микрозайма на иную сумму.

- Отказывает Заявителю в заключении Договора Микрозайма с Заявителем.

4.11. Решение о присвоении Заявителю программы/тарифа и предложенные Обществом Индивидуальные условия действительны в течение пяти рабочих дней, со дня его принятия Обществом. По истечении указанного срока Заявитель не может принять Индивидуальные условия, предложенные Обществом, и должен заново подавать Заявление для подтверждения ранее присвоенного тарифа и получения нового предложения по Индивидуальным условиям.

4.12. Решение МФО доводится до Заявителя посредством устной передачи информации лично или по телефону или смс сообщения/электронной почты и/или сообщения на Сайте.

5. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ АНКЕТЫ-ЗАЯВЛЕНИЯ

5.1. Анкеты-Заявления Заявителей рассматриваются Обществом бесплатно, строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа.

5.2. Заявки не полностью или неправильно оформленные не рассматриваются. Анкета-Заявление считается направленной (полученной Займодавцем) и подлежит рассмотрению только с предоставлением полного комплекта документов, предусмотренного Правилами. При предоставлении неполного комплекта документов Анкета-Заявление считается не поданной и рассмотрению не подлежит.

5.3. В случае, если Заявитель не соответствует требованиям, установленным Правилами, Общество вправе Анкету-Заявление такого Заемщика не рассматривать.

5.4. При рассмотрении Анкеты-Заявления Общество проводит проверку достоверности предоставленных Заемщиком документов и сведений, при необходимости проводит сбор дополнительных данных, проводит оценку платежеспособности Заявителя с применением оценочных методик и данных кредитной истории Заявителя, проводит оценку предмета залога в соответствии с Регламентом работы по оценке залога транспортных средств и иные мероприятия, предусмотренные внутренними документами

Общества и/или законодательством РФ.

5.5 Общество вправе отказаться от предоставления Заявителю доступа к личному кабинету по любому из следующих оснований:

- Заявитель не соответствует требованиям, указанным в Правилах;
- Заявителем не предоставлены необходимые документы;
- Документы, предоставленные Заявителем, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- Информация, сообщенная о себе Заявителем, не является достоверной;
- Прекращение доступа Заявителю к использованию Личного кабинета не лишает его возможности обратиться к Займодавцу путем личного обращения или передачи документов по адресу нахождения Займодавца.

5.6. Общество вправе принять решение об отказе в предоставлении займа в случаях, если:

- при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
- несоответствие Заявителя требованиям, установленным Правилами;
- нахождение Заявителя в списке нежелательных заемщиков в том числе по 115 ФЗ;
- в отношении Заявителя идет процедура признания его несостоятельным (банкротом);
- совокупная сумма основного долга Заявителя перед Обществом в случае предоставления займа превысит сумму, установленную ФЗ № 151 в качестве предельной для займа;
- платежеспособность Заявителя или качество предмета залога, или поручитель по займу не соответствуют требованиям Общества;
- документы, предоставленные Заявителем, не соответствуют требованиям действующего законодательства РФ и/или настоящим Правилам;
- наличие у Заявителя просроченной задолженности перед Обществом по Договору займа, ранее заключенному;
- Заявитель ранее нарушал условия Договора займа;
- Предоставленные Заявителем сведения (документы) свидетельствуют о низкой платежеспособности Заявителя;
- Общество полагает, что Анкета-Заявление подано под давлением, неблагоприятным стечением обстоятельств для Заявителя, либо подано не Заявителем (мошенниками);
- Общество полагает, что Заявление подано с применением оборудования Заявителя, но без воли на то Заявителя.
- Заявитель не выполняет либо не выполнил ранее действия, которые он должен совершить на стадии подачи (рассмотрения) Заявления;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

5.7. По результатам рассмотрения Анкеты-Заявления Общество вправе отказать Заявителю в заключении Договора займа. Информация об этом доводится Обществом до Заявителя в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента принятия решения об отказе: лично в Пункте выдачи займов, либо по телефону путем направления смс — сообщения, или путем направления сообщения в адрес электронной почты, указанными Заявителем в Анкете-Заявлении, либо на сайте Общества. Причина отказа может быть предоставлена Заявителю в письменном виде в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения от Заявителя письменного запроса о причине отказа.

5.8. Информация об отказе от заключения Договора займа, либо предоставления займа или его части направляется Обществом в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

5.9. После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении займа, Заявитель вправе вновь обратиться в Общество с новой Анкетой-Заявлением.

5.10. При положительном решении по результатам рассмотрения Анкеты-Заявления Общество заключает с Заявителем Договор займа.

5.11. Положительное решение (Индивидуальные условия Договора займа) Общества действительны в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня уведомления Заявителя. По истечении этого срока, если Заявитель не обратился в Общество в целях заключения Договора займа, для получения займа Заявитель должен повторно подать Обществу Анкету-Заявление с приложением документов, перечень которых установлен Правилами.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И СОПРОВОЖДЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

6.1. После принятия положительного решения о заключении Договора микрозайма, Общество 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. В случае предоставления Анкеты-Заявления лично Заявителем в пункте выдаче займов, до него доводятся все условия Договора займа и предоставляется Договор займа с графиком на подписание Заемщику. Вместе с Договором займа подписывается Договор залога, если займ оформляется под залог.

6.2. При оформлении займа в пункте выдаче займов, Заемщик собственноручно подписывает Договор займа. При оформлении на сайте Общества, Заемщик в случае согласия с Индивидуальными условиями и графиком платежей подписывает их Электронной подписью.

6.3. Заявитель должен до подписания Индивидуальных условий внимательно ознакомиться с их содержанием, с Общими условиями и графиком платежей.

6.4. Выдача (перечисление) денежных средств Заемщику может производиться Обществом в течение пяти рабочих дней, в зависимости от выбранного Заявителем способа получения денежных средств. Договор микрозайма вступает в силу с момента получения Заемщиком денежных средств и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору займа.

6.5. Заемщик имеет право досрочно вернуть всю сумму Займа с уплатой процентов за фактический срок пользования Займом.

6.6. Досрочный возврат части суммы займа может быть осуществлен только в день совершения очередного платежа в соответствии с графиком платежей. Досрочный возврат суммы Займа и/или уплаты процентов допускается в соответствии с очередностью исполнения обязательств, предусмотренной действующим законодательством и Договором, в частности после погашения просроченной задолженности по Договору.

6.7. Все предоставленные Заемщиком документы хранятся в Обществе не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения с ним договорных отношений или принятия решения об отказе в предоставлении Заемщику займа.

6.8. Сопровождение Договора займа осуществляется уполномоченным сотрудником Общества с момента предоставления до момента полного погашения займа, процентов по нему, возможной неустойки (пени), а также выполнения условий других договоров и соглашений, связанных с выданным займом.

6.9. В период действия Договора займа уполномоченный сотрудник Общества:

- контролирует выполнение условий Договора займа и иных сопутствующих договоров и соглашений;
- принимает меры к погашению просроченной задолженности Заемщика в случае ее возникновения;
- контролирует выполнение Заемщиком графика платежей по Договору займа;
- отвечает на обращения получателей финансовых услуг.

6.10. В целях получения сведений о размере своей задолженности по Договору займа и сроке ее погашения Заемщик может обратиться в Общество посредством письменного обращения или лично в Пункты выдачи займов Общества, а также на сайте Общества. Указанная информация предоставляется бесплатно.

6.11. В случае неисполнения обязательств по Договору займа Общество принимает решение о взыскании задолженности с Заемщика в соответствии с настоящими Правилами, Договором займа и законодательством РФ.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Общество вправе вести фото, аудио и/или видеосъемку переговоров с Заемщиком. В случае возникновения споров между Сторонами такая запись может быть использована в суде в качестве доказательств.

7.2. Общество сохраняет конфиденциальность сведений, предоставленных Заемщиком, и применяет внутренние организационные меры, направленные на предотвращение разглашения, передачи и ознакомления с такими сведениями третьих лиц, кроме лиц, имеющих право доступа в силу своих должностных обязанностей, полномочий, установленных законодательством РФ, и обстоятельств, определенных Договором займа.

7.3. Общество вправе передавать и раскрывать информацию, касающуюся Договора займа или Заемщика, третьим лицам (бюро кредитных историй, лицам, получившим право требования к Заемщику по договору переуступки прав требования, а также государственным и иным уполномоченным органам, действующим в рамках полномочий, предусмотренных законодательством РФ).

7.4. Все уведомления и сообщения, если не установлено Правилами и/или Договором займа, должны направляться Заемщиком и Обществом в письменной форме. Общество также вправе направлять Заемщику информацию, связанную с предоставлением займа, исполнением обязательств по Договору займа, посредством текстовых сообщений на его мобильный телефон или электронную почту, указанные в Заявлении, или в устной форме по телефону или в пунктах выдачи займов Общества, либо разместить информацию в личном кабинете Заемщика на сайте Общества.

7.5. Во всем остальном, что не предусмотрено Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ, Правилами, Договором займа и иными документами, заключенными между

Обществом и Засмщиком.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Правила вступают в силу с момента их утверждения приказом Генерального Директора Общества.

8.2. Требования Правил доводятся до сведения всех сотрудников Общества и подлежат обязательному выполнению при осуществлении Обществом микрофинансовой деятельности.

8.3. Нарушение сотрудниками Общества установленных Правилами требований влечет ответственность в соответствии с нормами действующего законодательства РФ.

8.4. В случае изменения действующего законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях, Правила до момента внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, не противоречащей вступившим в силу изменениям законодательства РФ, а сотрудники Общества руководствуются нормами действующего законодательства РФ.

8.5. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления займов. Копия настоящих Правил размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица: в Пунктах выдачи займов Займодавца/месте нахождения постоянно действующего единоличного исполнительного органа и в сети Интернет на сайте Займодавца.

8.6. Правила могут быть изменены без предварительного уведомления Засмщика.