

Утверждено:
Директор ООО МФК «ЦФР ВИ»
Тихонов Александр Павлович
М.П.



Правила предоставления займов Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовой компанией «ЦФР ВИ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления займов Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовой компанией «ЦФР ВИ» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 151 - ФЗ от 02 июля 2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом № 353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и другими федеральными законами и иными нормативно правовыми актами, регуливающими порядок предоставления займов.

1.2. Настоящие правила разработаны с целью детального регулирования отношений, возникающих между ООО МФК «ЦФР ВИ» с физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, юридическими лицами (далее - Заёмщики), в связи с предоставлением им займа.

Настоящие правила призваны разъяснить права и обязанности сторон по договору займа и предоставить полную информацию, необходимую для надлежащего исполнения договора займа.

Настоящие правила определяют порядок и условия предоставления займов Заемщикам микрофинансовой организацией ООО МФК «ЦФР ВИ» (далее - Займодавец/Компания).

1.3. Микрофинансирование осуществляется на основании принципа платности, срочности, возвратности займа, обеспеченности.

1.4. В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

1.5. **Компания/Займодавец** - Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЦФР ВИ», ОГРН 1175476112646 , адрес местонахождения: 630007, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Фабричная, 55, офис 408.

1.6. **ФЛ - Физическое лицо** — это человек как субъект права (носитель прав и обязанностей), который обладает правоспособностью и дееспособностью;

Индивидуальный предприниматель - физическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического

лица;

ЮЛ- Юрическое лицо это зарегистрированная в установленном законом порядке организация, фирма, компания, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде;

Микрофинансирование - деятельность Компании, связанная с предоставлением займов Заёмщикам на условиях законности, возвратности, возмездности, срочности, обеспеченности;

Заявитель - лицо, намеревающееся заключить Договор займа с Компанией, отвечающее установленным требованиям и подавшее в Компанию Заявление на получение Займа;

Заявление клиента на проведение заёмного скоринга - заявление на предоставление займа, полученное от клиента и оформленное в соответствии с требованиями настоящих Правил;

Заём (Сумма займа) - заем в валюте Российской Федерации, предоставляемый Заимодавцем Заёмщику на условиях, предусмотренных Договором займа, в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и Федеральным законом от 02.07.2010г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

Заёмщик - лицо, отвечающее требованиям, установленным настоящими Правилами и заключившее Договор займа с Займодавцем;

Договор займа - договор о предоставлении займа, сумма займа по которому не превышает сумму, установленную ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», исключительно в валюте Российской Федерации, заключаемый между Заёмщиком и Займодавцем по форме, установленной Займодавцем.

Иной кредитор – это микрофинансовая организация (МФК, МФК), ломбард, кредитный потребительский кооператив, с которым у Заемщика заключен и действует договор заема.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ И ИМУЩЕСТВУ, ПЕРЕДАВАЕМОМУ В ЗАЛОГ

2.1. Займы выдаются Заявителям (дееспособным гражданам и (или) имеющим вид на жительство в возрасте от 18 до 65 лет, постоянно проживающим или зарегистрированным по месту пребывания в субъекте, где фактически выдан заем), удовлетворяющим требованиям, изложенным в настоящих Правилах.

2.2. Требования к транспортным средствам, передаваемым в залог:

2.2.1. Передаваемое в залог транспортное средство должно быть зарегистрировано в любом из подразделений ГИБДД, в случае со спецтехникой - в любом подразделении Гостехнадзора, в случае с водными видами транспорта - в любом органе государственной регистрации судов.

2.2.2. Заявитель обязан предоставить оригиналы документов, подтверждающих право собственности на передаваемое в залог транспортное средство (паспорт транспортного средства (далее по тексту – ПТС), договор купли-продажи транспортного средства).

2.2.3. Заявитель передает Компании оригинал ПТС. Копия ПТС не принимается.

2.2. Настоящими правилами могут быть предусмотрены особые требования, предъявляемые к

заемщику и/или предмету залога. В случае противоречия требований, приоритетными требованиями считаются требования, которые изложены в разделе, касающемся соответствующего тарифа.

3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМА

3.1. Заявителю необходимо ознакомиться, в обязательном порядке, с настоящими Правилами выдачи займов на сайте <http://vashinvestor.ru>, либо в офисе Компании, также он может позвонить по бесплатному номеру телефона (383) 383-03-09, и получить исчерпывающие ответы на все свои вопросы.

3.2. Заявителю необходимо лично явиться в офис Компании по любому из официальных адресов, где должен:

- собственноручно заполнить Заявление о предоставлении займа с указанием информации о направлении расходования займа и источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору займа;
- предоставить пакет документов, необходимый для решения вопроса о предоставлении займа и исполнения обязательств по Договору займа, в порядке и на условиях, которые установлены п. 3.3 Правил;
- представить информацию для составления Заявки и совершить иные действия, предусмотренные настоящими Правилами.

3.3. Заявитель, являющийся физическим лицом, обязан иметь при себе документ, удостоверяющий личность, а также:

3.3.1. в случае предоставления займа под залог автомобиля: Оригинал ПТС на передаваемое в залог транспортное средство, Свидетельство о регистрации передаваемого в залог транспортного средства;

3.3.2. идентификационный номер налогоплательщика – при наличии;

3.3.3. страхового номера индивидуального лицевого счета - при наличии;

3.3.4. для иностранных граждан и лиц без гражданства - документ, подтверждающий право на долгосрочное проживание на территории государства лица.

3.4. В случае обращения ФЛ, который зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя, займы предоставляются на основании представленных таким ФЛ дополнительных документов:

3.4.1 документ, удостоверяющий личность;

3.4.2 копии Свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

3.4.3 идентификационный номер налогоплательщика;

3.4.4 страхового номера индивидуального лицевого счета;

3.4.5 выписка из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;

3.4.6 копии налоговой декларации по налогу, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения за последний отчетный период. Представленная копия налоговой декларации по налогу, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, должна указать на успешное ведение коммерческой деятельности таким Индивидуальным предпринимателем и иметь отметку о принятии её налоговым органом.

3.4.7 Документы, подтверждающие финансовое положение и деловую репутацию – при наличии.

3.5. В случае обращения ЮЛ займы предоставляются на основании представленных таким ЮЛ дополнительных документов:

- 3.5.1 устав организации;
- 3.5.2 документ, удостоверяющий личность лица, действующего от имени организации;
- 3.5.3 документы, подтверждающие полномочия лица, действующего от имени организации;
- 3.5.4 документ, удостоверяющий личность бенефициарных владельцев;
- 3.5.5 свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица;
- 3.5.6 свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- 3.5.7 решение/протокол о назначении лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица;
- 3.5.8 одобрение/разрешение на крупную сделку (если планируемая сделка по получению займа для ЮЛ крупная);
- 3.5.9 решение/протокол о создании организации;
- 3.5.10 документы, подтверждающие сведения о финансовом положении – при наличии;
- 3.5.11 документы, подтверждающие сведения о деловой репутации – при наличии;
- 3.5.12 в случае, если заявитель осуществляет деятельность, требующую в соответствии с действующим законодательством специального разрешения (лицензии), необходимо предоставить заверенную надлежащим образом копию соответствующего разрешения (лицензии);
- 3.5.13 анализ Счета 51 «Расчетные счета».

3.6. Заявитель не должен находиться в состоянии алкогольного, токсического, наркотического опьянения, страдать психическим расстройством. При наличии у Заявителя признаков опьянения или психического расстройства менеджер вправе попросить Заявителя пройти освидетельствование и предоставить справку нарколога и (или) психиатра.

3.7. Рассмотрение Заявки занимает от 15 мин до 1 часа.

3.8. Стадии рассмотрения Заявки на предоставление займа:

- собеседование с менеджером по выдаче займов;
- формирование электронной Заявки, включающее в себя экспертизу и проверку представленных документов и сообщенной информации, проверку мобильного, домашнего телефона Заявителя, предоставленных им в качестве контактных при формировании электронной Заявки;
- экспертиза имущества, предоставляемого в залог;
- заполнение Заявления о предоставлении займа Заявителем собственноручно (или посредством заполнения со слов Заявителя электронной формы менеджером, при заполнении Заявления менеджером Заявитель проверяет достоверность заполненных данных, о чем проставляет свою подпись в подтверждение корректности внесения менеджером данных);
- получение решения о выдаче займа или об отказе в выдаче.

3.9. На стадии собеседования сотрудник Компании разъясняет лицу, претендующему на получение

займа, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления займа, о его правах и обязанностях, связанных с получением займа, об условиях Договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Компании, о перечне и размерах всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий Договора займа, а также отвечает на дополнительные вопросы, если они возникнут у Заявителя.

3.8. На стадии заполнения Заявления о предоставлении займа, Заявитель выражает согласие на формирование Заявления для получения займа, на экспертизу, проверку и обработку предоставляемых документов и информации; на обработку, в том числе, автоматизированную, своих персональных данных; на предоставление информации о своих обязательствах в одно или несколько бюро кредитных историй, равно как и право Займодавца запрашивать информацию о себе в бюро кредитных историй.

3.9. На стадии формирования Заявления сотрудник Компании:

- проверяет правильность заполнения Заявления о предоставлении займа (в случае заполнения заявления менеджером – Заявитель проверяет достоверность внесенных менеджером данных, в случае их соответствия действительности – проставляет свою подпись в подтверждение проверки);

- запрашивает у Заявителя размер требуемой суммы займа и срок, на который заём может быть выдан; запрашивает оригиналы документов Заявителя согласно перечню, утвержденного настоящими Правилами, для их проверки, в том числе с использованием специальных средств, экспертизы, копирования и сканирования;

- запрашивает у Заявителя иную необходимую информацию о контактных лицах Заявителя, о трудоустройстве Заявителя, имущественном положении Заявителя;

- запрашивает у Заявителя справку об отсутствии психических заболеваний, в случае если Сотрудник посчитает, что она необходима;

- возвращает Заявителю оригиналы указанных документов, оставляя их копии для формирования досье Заёмщика.

- разъясняет Заявителю обязательность предоставления согласия на проверку его персональных данных путём подписания Заявления о предоставлении займа.

3.10. После завершения формирования Заявления на предоставление займа, оно направляется уполномоченному сотруднику Компании, принимающему мотивированное решение о предоставлении займа Заявителю или об отказе в предоставлении займа.

3.11. Основания для отказа в предоставлении займа:

Компания вправе отказать в предоставлении займа при наличии любого из следующих оснований:

- Заявитель не соответствует требованиям, указанным в разделе 2 настоящих Правил;
- Заявителем не предоставлены необходимые документы;
- Документы, предоставленные Заявителем, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- Информация, сообщенная о себе Заявителем, не соответствует действительности;
- В случае наличия у Компании сведений, что заём не будет возвращен в срок;

- Иные основания, предусмотренные настоящими Правилами и Законом.

3.12. Компания вправе ограничить сумму предоставляемого займа по сравнению с изначально запрашиваемой Заявителем.

3.13. О принятом решении Заявитель извещается либо лично, либо телефонным звонком на указанный в Заявлении о предоставлении займа контактный номер телефона.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

4.1. После получения положительного решения о выдаче займа между Заёмщиком и Займодавцем заключается Договор займа, предварительно согласовав все индивидуальные условия. Для заключения договора займа Заявитель приезжает в офис Компании на подписание договора займа.

4.2. Договор займа составляется в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон Договора.

4.3. Неотъемлемой частью Договора займа является расходный кассовый ордер (для физических лиц) и График платежей, в котором указаны срок и сумма всех выплат по Договору займа и проценты по нему. Подтверждением исполнения обязательств по оплате со стороны Компании суммы займа по договорам, заключенным с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, является платежное поручение с отметкой банка об исполнении.

4.4. Все тарифы компании, условия их предоставления указаны в Приложении № 1 к настоящим правилам. Процентная ставка по тарифам не может превышать предельные значения ПСК (полной стоимости кредита) потребительских кредитов (займов) соответствующих категорий, установленные Центральным Банком Российской Федерации.

4.5. Микрофинансовая организация не начисляет заемщику-физическому лицу проценты, неустойку (штрафы, пени), иные меры ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежи за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского кредита (займа).

4.6. При возникновении необходимости у Заёмщика в момент наступления срока возврата займа, срок договора займа может быть пролонгирован с согласия Компании, при условии, что Заёмщик выплатит все начисленные к сроку возврата займа проценты за пользование займом. В индивидуальных условиях может быть указано на автоматическую пролонгацию Договора займа.

4.7. Датой передачи денежных средств Заемщику, признается дата получения Заёмщиком денежных средств по расходно-кассовому ордеру (ФЛ) или день перечисления денежных средств на указанный в Договоре счет Заемщика (ЮЛ, ИП)

4.8. Валюта предоставления займа: Заём предоставляется в рублях Российской Федерации. Физическим лицам заём предоставляется наличными денежными средствами через кассу заимодавца или посредством перечисления денежных средств на расчетный счет ЮЛ или ИП. Заём возвращается

наличными денежными средствами через кассу заимодавца, безналичным способом, в т.ч. через личный кабинет на сайте Компании, или любым почтовым/банковским переводом. В договоре Займа может быть предусмотрен определенный способ возврата денежных средств (из перечисленных в настоящем пункте Правил).

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЙМОДАВЦА, ЗАЯВИТЕЛЯ И ЗАЁМЩИКА

5.1. Права и обязанности Займодавца

5.1.1. Займодавец вправе:

- запрашивать у Заявителя, подавшего Заявление о предоставлении займа в Компанию, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении займа и исполнения обязательств по Договору займа, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами;
- отказаться от заключения Договора займа по причинам, перечисленным в настоящих Правилах и в Законе;
- отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- в случае принятия организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи, такая организация обязана представить клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном договором с клиентом или действующими в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, публичными правилами, и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.
- осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных настоящим действующим законодательством Российской Федерации;
- в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 30.12.2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», предоставлять имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении своих Заёмщиков в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй;
- в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» ст. 8, ч. 4, Займодавец вправе осуществлять контроль за целевым использованием займа, а Заёмщик обязан обеспечить возможность осуществления такого контроля;
- иметь иные права в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных Договоров займа;
- формировать по каждому Заёмщику, получившему положительное решение о предоставлении займа

досье, содержащее все необходимые сведения о заемщике в соответствии с действующим законодательством.;

- помещать в досье все документы, полученные в результате мониторинга;
- осуществлять контроль за исполнением Договора займа;
- осуществлять контроль за соблюдением Графика погашения займа и уплаты процентов;
- в случае нарушения срока возврата заёмных средств, уплаты процентов за пользование ими

Займодавец имеет право принять установленные законодательством меры по досрочному возврату займа с учетом начисленных процентов за пользование займом в полном объеме и взысканию процентов;

• по результатам проверки составлять заключение, включающее в себя анализ финансового состояния Заёмщика, причин возникновения просрочки, предложения в части возможных путей решения проблемы.

5.1.2. Займодавец обязан:

• предоставить Заявителю полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления займа, о его правах и обязанностях, связанных с получением займа;

• разместить копию настоящих Правил предоставления займов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет;

• проинформировать Заявителя об условиях Договора займа, о возможностях и порядке изменения его условий по инициативе Займодавца и Заёмщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий займа; гарантировать соблюдение тайны об операциях своих Заёмщиков;

• нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных Договоров займа.

5.1.3. Займодавец не вправе:

5.1.3.1 выдавать займы в иностранной валюте;

5.1.3.2 в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами;

5.1.3.3. в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам микрозайма, сокращать срок их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами - физическими лицами;

5.1.3.4. применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрозайма штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма;

5.1.3.5. выдавать заемщику - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика - юридического лица или индивидуального предпринимателя перед этой микрофинансовой организацией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пять миллионов рублей, а для заемщиков физических лиц – 1 000 000 рублей.

5.2. Права и обязанности Заявителя

5.2.1. Заявитель вправе:

- знакомиться с настоящими Правилами предоставления займов;
- получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления займа, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа;

5.2.2. Заявитель обязан предоставлять документы и сведения, запрашиваемые Компанией в соответствии с настоящими Правилами предоставления займов, в том числе необходимые для исполнения Компанией требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

5.2.3. Заявитель имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного Договора займа.

5.3. Права и обязанности Заёмщика

5.3.1. Распоряжаться денежными средствами, полученными по Договору займа, в порядке и на условиях, которые установлены Договором займа;

5.3.2. Досрочно погасить сумму займа при условии письменного уведомления Займодавца не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней о таком намерении;

5.4. Заёмщик обязан предоставлять Займодавцу информацию, необходимую для исполнения последним требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

5.5. Заёмщик имеет иные права и может нести иные обязательства в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного Договора займа.

5.6. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Займодавец и Заёмщик несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

6.1. Все уведомления и сообщения должны направляться Займодавцем и Заемщиком в письменной форме. Займодавец вправе направлять Заёмщику информацию посредством передачи текстовых SMS-сообщений, электронной почты, на мобильный телефон Заёмщика, а также через уполномоченного сотрудника Займодавца и посредством почтовой связи.

6.2. Все уточнения, изменения или дополнения к Договору займа оформляются дополнительными соглашениями в письменной форме, подписанными уполномоченными лицами Сторон.

6.3. Займодавец в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» вправе обрабатывать персональные данные и информацию, полученные от Заёмщика.

6.4. По каждому Заёмщику, получившему положительное решение о предоставлении займа, Займодавцем формируется Досье Заёмщика. В Досье помещаются документы, полученные в результате рассмотрения Заявки, мониторинга Заемщика и заключения договора займа. Сформированное досье сдается в архив и хранится в Компании в течение 5 (пяти) лет.

6.5. Займодавец гарантирует соблюдение тайны об операциях Заёмщиков, за исключением случаев,

установленных федеральными законами.

6.6. Для перехода к другому лицу прав Займодавца по Договору займа согласия Заёмщика не требуется с учетом ограничений, установленных Законом «О потребительском кредите (займе)».

6.7. Займодавец вправе предоставить Заёмщику повторный заём при соблюдении им всех условий Договора займа и настоящих Правил.

6.8. Займодавец вправе вести аудио/видео запись разговоров с Заявителем и Заёмщиком. В случае возникновения споров между Сторонами такая запись может быть использована в качестве доказательства в суде.

Приложения:

1. Приложение № 1 Информация о тарифах компании.