

Утверждено:
Приказом 15/5 от 25.08.2023
ВРИО Директор ООО МФК «ЦФР ВИ»
Дворникова Евгения Николаевна

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления онлайн-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», Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операция на финансовом рынке, утвержденного Банком России от 19.01.2023, Базовым стандартом защиты прав и интересов физических лиц и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденного Банком России от 22.06.2017 и другими федеральными законами и иными нормативно правовыми актами, регулиующими порядок предоставления займов.

1.2. Настоящие правила разработаны с целью детального регулирования отношений, возникающих между ООО МФК «ЦФР ВИ» с физическими 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 онлайн-займа.

Настоящие правила определяют порядок и условия предоставления онлайн-займов Заёмщикам 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:

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

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;

Займ (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 Заимодавцем;

Договор займа - договор о предоставлении займа, сумма займа по которому не превышает сумму, установленную Федеральным законом от 02.07.2010г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», исключительно в валюте Российской Федерации, заключаемый между Заёмщиком и Заимодавцем по форме, установленной Заимодавцем.

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

Сайт - официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Заимодавца, размещённый по адресу <https://vashinvestor.ru/>, представляющий собой элемент Системы, графический интерфейс которого предназначен для оформления онлайн-заявки.

ЛК - Личный кабинет – поддерживаемая Заимодавцем информационная система, представляющая собой персональную страницу Заемщика на Сайте, которая позволяет осуществлять информационное взаимодействие между Заимодавцем и Заявителем/Заемщиком в целях заключения/изменения и исполнения Договоров, а также в целях, предусмотренных Договорами между Заимодавцем и Заемщиком.

Мобильное приложение – программное обеспечение, предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах, позволяющее осуществлять дистанционное обслуживание Заемщиков в целях заключения/изменения и исполнения Договоров, а также в целях, предусмотренных Договорами между Заимодавцем и Заемщиком.

Онлайн-заявка - заполнение заёмщиком данных для предоставления ему займа. Заполняется заёмщиком самостоятельно посредством пошагового заполнения данных.

ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ – Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ И ИМУЩЕСТВУ, ПЕРЕДАВАЕМОМУ В ЗАЛОГ

2.1. Онлайн-займы выдаются Заявителям (дееспособным гражданам в возрасте от 18 лет, постоянно проживающим или зарегистрированным на территории РФ), удовлетворяющие 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 Ростехнадзора.

2.2.2. Заявитель обязан предоставить скан фотокопии, подтверждающих право собственности на передаваемое в залог транспортное средство (паспорт транспортного средства (далее по тексту – ПТС), Свидетельство о регистрации транспортного средства (далее по тексту – СРТС).

2.3. 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 онлайн-займов на сайте <http://vashinvestor.ru>, либо в офисе Компании, также он может позвонить по бесплатному номеру телефона 8 (800) 700-67-00, и получить исчерпывающие ответы на все свои вопросы.

3.2. Заявитель подает онлайн-заявку на получение займа Займодавцу на сайте в сети Интернет, в котором указывает данные, необходимые для принятия Займодавцем решения о возможности заключения Договора займа, а также реквизиты банковской карты, оформленной на имя Заемщика в одной из российских кредитных организаций.

3.3. Заявителю необходимо лично явиться в офис Компании по любому из официальных адресов или самостоятельно зайти по ссылке on.vashinvestor.ru для оформления онлайн-заявки на заём, где должен:

- заполнить Заявление о предоставлении займа с указанием информации о направлении расходования займа и источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору займа (или указать параметры займа при онлайн-заявке);

- предоставить пакет документов, необходимый для решения вопроса о предоставлении онлайн-займа и исполнения обязательств по Договору займа, в порядке и на условиях, которые установлены п. 3.4 Правил;

- представить информацию для составления онлайн-заявки и совершить иные действия, предусмотренные настоящими Правилами.

3.4. Заявитель, являющийся физическим лицом, обязан предоставить документ, удостоверяющий личность, а также:

3.4.1. в случае предоставления онлайн-займа под залог автомобиля: скан фотокопию на передаваемое в залог транспортное средство, Свидетельство о регистрации передаваемого в залог транспортного средства;

3.4.2. идентификационный номер налогоплательщика – при наличии;

3.4.3. страхового номера индивидуального лицевого счета - при наличии;

3.5. Заявитель не должен находиться в состоянии алкогольного, токсического, наркотического опьянения, страдать психическим расстройством.

3.6. Рассмотрение онлайн-заявки занимает от 15 мин до 1 часа.

3.7. Стадии рассмотрения онлайн-заявки на предоставление займа:

- внесение запрашиваемых параметров онлайн-займа в ЛК на сайте Займодавца;
- формирование онлайн-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;
- получение решения о выдаче займа или об отказе в выдаче.

3.8. Займодавец для принятия решения о предоставлении онлайн-займа и исполнения обязательств по Договору займа вправе потребовать совершения Заемщиком следующих действий:

- предоставления фотокопии паспорта гражданина России через ЛК на сайте Займодавца;
- предоставления на обозрение фотокопии паспорта гражданина России и (или) банковской карты Заемщика посредством видеосвязи с сотрудником Общества через ЛК на сайте Займодавца;
- предоставления фотокопии фотографии Заемщика через ЛК на сайте Займодавца;
- предоставления фотокопии дополнительного документа Заемщика (заграничный паспорт, свидетельство ИНН, водительское удостоверение, студенческий билет, пенсионное удостоверение, военный билет, удостоверение личности военнослужащего, страховое свидетельство пенсионного страхования, свидетельство обязательного медицинского страхования) через ЛК на сайте Займодавца;
- предоставления фотокопии справки о доходах Заемщика (2-НДФЛ, справки с места работы, декларации о доходах и т.п. по выбору Займодавца) через ЛК на сайте Займодавца;
- предоставления ответов на вопросы Займодавца, касающихся Заемщика;
- личной явки Заемщика в офис Займодавца;
- совершение Заемщиком других действий по требованию Займодавца.

3.9. До принятия решения о выдаче суммы онлайн-займа в обязательном порядке проводится оценка платежеспособности Заявителя в соответствии с внутренним документом Займодавца.

3.10. По итогам рассмотрения онлайн-заявки на получение займа и иных документов (сведений), представленных потенциальным Заемщиком, Займодавец принимает одно из следующих решений:

- заключить Договор займа с данным Заемщиком на сумму, запрошенную последним;
- отказаться от заключения Договора займа с Заемщиком;
- предложить Заемщику заключить Договор займа на меньшую сумму или с иным лимитом задолженности;

3.11. Займодавец вправе отказаться от заключения Договора потребительского займа по любому из следующих оснований:

- Заемщик не соответствует требованиям, указанным в Правилах;
- Заемщиком не предоставлены необходимые документы;
- документы, предоставленные Заемщиком, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- информация, сообщенная о себе Заемщиком, не является достоверной;
- Заемщик имеет просроченную задолженность по Договору займа, заключенному им ранее с Займодавцем;
- по иным основаниям, предусмотренным внутренними нормативными документами Займодавца или законодательства России.

3.12 О принятом решении Заявитель извещается либо лично, либо телефонным звонком на указанный в онлайн-заявке контактный номер телефона или решение будет отображаться в ЛК в разделе «Заявки на заём».

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОНЛАЙН-ЗАЙМА И ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ.

4.1. Договор займа заключается в Личном кабинете на сайте Займодавца.

4.2. Займодавец предоставляет возможность Заемщику до подписания индивидуальных условий договора займа ознакомиться с ними. Заемщик вправе сообщить Займодавцу о своем согласии на заключение Договора займа на условиях, указанных в полученных Индивидуальных условиях договора займа, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их получения.

4.3. Со стороны Займодавца для подписания Индивидуальных условий, а также иных документов, связанных с заключением, изменением и расторжением Договора займа применяется аналог собственноручной подписи в форме электронной подписи. Заёмщик подписывает Индивидуальные условия договора займа, а также иные документы, связанные с заключением, изменением и расторжением Договора займа (Заявление о предоставлении займа, дополнительные соглашения и иные) простой электронной подписью.

4.4. Заемщик подтверждает, что подписание Договора займа (Заявления о предоставлении онлайн-займа и иных документов) электронной подписью, является надлежащим подтверждением волеизъявления Заемщика, и заключенный таким образом Договор займа или иной документ влечет установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей Заемщика.

4.5. Заемщик понимает и соглашается с тем, что подписанные им документы, в том числе Заявление о предоставлении онлайн-займа и Индивидуальные условия договора займа, путем применения электронной подписи, в силу п. 2 ст. 160 ГК РФ и ч. 14 ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» является достаточным для признания таких документов равных по юридической силе с документами, составленными на бумажном носителе и подписанным собственноручной подписью Заемщика. Доказательством принятия Заемщиком факта заключения Договора займа является факт получения Заемщиком займа.

Заемщик обязуется обеспечить невозможность доступа к Зарегистрированному номеру и к Логину и Паролю третьими лицами во избежание получения доступа третьих лиц в его Личный кабинет, а также несет полную единоличную ответственность за доступ к информации о СМС-коде для подписания электронных документов, о номере своего лицевого счета либо номере банковской карты.

Заемщик несет все риски и ответственность за доступ третьих лиц к информации, указанной в предыдущем абзаце.

Заемщик обязуется незамедлительно уведомить Займодавца о любом случае несанкционированного доступа к его Личному кабинету и/или несанкционированного доступа третьих лиц к персональным данным и другим данным, указанным в абзаце втором настоящего пункта.

4.6. Займодавец не позднее 1 (одного) банковского дня с момента подписания Заемщиком

Индивидуальных условий договора займа предоставляет Заемщику заем путем перечисления денежных средств на Счет.

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

4.8. Неотъемлемой частью Договора займа является платёжная квитанция (для физических лиц) и График платежей, в котором указаны срок и сумма всех выплат по Договору займа и проценты по нему.

4.9. Все тарифы компании, условия их предоставления указаны в Приложении № 1а 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.

4.10. Займодавец не начисляет заемщику-физическому лицу проценты, неустойку (штрафа, пени), иные меры ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежи за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) 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 оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа) (далее - фиксируемая сумма платежей), достигнет 130 процентов от суммы предоставленного потребительского кредита (займа).

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

4.12. Валюта предоставления онлайн-займа: Заём предоставляется в рублях Российской Федерации. Физическим лицам заём предоставляется денежными средствами через личный кабинет на сайте Займодавца. Заём возвращается наличными денежными средствами через кассу займодавца, безналичным способом, в т.ч. через личный кабинет на сайте Займодавца, 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 онлайн заявку о предоставлении займа в Компанию, документы и сведения, необходимые для идентификации и решения вопроса о предоставлении онлайн-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 Программе 8 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате

реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ у работников Займодавца, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в случае принятия Займодавцем решения об отказе от проведения операции, предусмотренные настоящими Правилами, Займодавец обязан 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.

- 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.

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.

- проводить не менее 5 (пяти) из мероприятий в соответствии с Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операция на финансовом рынке, утвержденного Банком России от 19.01.2023.

5.1.3. Займодавец не вправе:

5.1.3.1 выдавать онлайн-займы в иностранной валюте;

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

5.2. Права и обязанности Заявителя

5.2.1. Заявитель вправе:

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

5.2.2. Заявитель обязан предоставлять документы и сведения, запрашиваемые Компанией в соответствии с настоящими Правилами предоставления онлайн-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.

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 или электронной форме в ЛК. 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, а также в электронной форме посредством ЛК.

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 онлайн-займа, Займодавцем формируется Досье Заёмщика. В Досье помещаются документы, полученные в результате рассмотрения онлайн-заявки, мониторинга Заёмщика 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 № 1а Информация о тарифах компании.

