



Ваш инвестор

Центр Финансовых Решений

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «ЦФР ВИ»
Номер в реестре МФО ЦБ РФ № 18-035-50-008909
ИНН 5407967714 ОГРН 1175476112646
www.vashinvestor.ru

ПРИКАЗ

«02» февраля 2026 г.

№ ЦФР- 6/1/8

г. Новосибирск

Об утверждении правил предоставления займов ООО МФК «ЦФР ВИ»

В целях реализации требований Федерального закона № 151 - ФЗ от 02.07.2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федерального закона № 353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)», Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденных Банком России от 19.01.2023 г., Базового стандарта защиты прав и интересов физических лиц и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденных Банком России от 22.06.2017 г.

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. С 02 февраля 2026 г. утвердить правила предоставления займов обществом с ограниченной ответственностью микрофинансовой компанией «ЦФР ВИ» (далее – Общество);
2. Разместить данную редакцию утвержденных Правил на официальном сайте Общества.
3. Контроль исполнения настоящего приказа возлагаю на Руководителя юридического отдела;
4. Офис-менеджеру обеспечить доведение настоящего приказа до сведения всех заинтересованных лиц.

Директор

Б.Г. Комендантов

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 02.07.2010 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 г. № 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 г., 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 г. и другими федеральными законами и иными нормативно правовыми актами, регулирующими порядок предоставления займов/микрозаймов.

1.2. Настоящие Правила разработаны с целью детального регулирования отношений, возникающих между ООО МФК «ЦФР ВИ» с физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, юридическими лицами (далее - Заемщики), 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/Общество).

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

1.4. В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

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

Физическое лицо (ФЛ) - человек как субъект права (носитель прав и обязанностей), обладающий правоспособностью и дееспособностью;

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

Юридическое лицо (ЮЛ) - зарегистрированная в установленном законом порядке организация, общество, 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 Общества, связанная с предоставлением займов Заемщикам на условиях законности, возвратности, возмездности, срочности, обеспеченности;

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

Заем - денежные средства в валюте Российской Федерации (сумма займа), предоставляемые Займодавцем Заемщику на условиях, предусмотренных Договором займа, в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

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

Договор займа - соглашение между Заемщиком и Займодавцем о предоставлении Заемщику займа.

Договор потребительского займа с физическим лицом состоит из Общих условий и Индивидуальных условий.

ЛК - Личный кабинет - поддерживаемая Займодавцем информационная система, представляющая собой персональную страницу Заемщика на Сайте, которая позволяет осуществлять информационное

взаимодействие между Займодавцем и Заявителем/Заемщиком в целях исполнения Договоров займа, а также в целях, предусмотренных Договорами между Займодавцем и Заемщиком.

Заявление-анкета о предоставлении займа - документ, подписываемый Заемщиком в целях заключения Договора займа, по форме, утвержденной Обществом, содержащий персональные данные, выражающий намерение и волеизъявление Заемщика получить заем.

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

Индивидуальные условия – индивидуальные условия Договора займа, содержащие сведения о сумме займа, сроках его выдачи и возврата, размере процентов и иные условия в соответствии с требованиями Федерального закона № 353-ФЗ, являющиеся неотъемлемой частью Договора займа.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ И ИМУЩЕСТВУ, ПЕРЕДАВАЕМОМУ В ЗАЛОГ

2.1. Займы выдаются Заявителям, которые соответствуют 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.

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

2.2. 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 ЗАЯВЛЕНИЯ-АНКЕТЫ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМА

3.1. Заявителю при подачи заявления-анкеты на предоставление займа в обязательном порядке необходимо ознакомиться с настоящими Правилами, размещенными на сайте <http://vashinvestor.ru> либо в офисе Общества.

3.2. Заявитель подает заявление-анкета на получение займа Займодавцу о предоставлении займа в офисе Общества. В заявлении-анкете 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 при подаче заявления-анкеты необходимо:

- заполнить заявление-анкету о предоставлении займа с указанием информации о цели получения займа и источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по Договору займа;

- предоставить пакет документов, необходимый для решения вопроса о предоставлении и исполнения обязательств по Договору займа, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами;

- заявитель, являющийся физическим лицом, обязан предоставить документ, удостоверяющий личность, а также:

- показать транспортное средство в натуре, Свидетельство о регистрации передаваемого в залог транспортного средства.

- идентификационный номер налогоплательщика, который можно подтвердить на сайте Федеральной налоговой службы Российской Федерации;

Для иностранных граждан и лиц без гражданства – документ, подтверждающий право на пребывание на территории Российской Федерации.

Указанный перечень документов является обязательным. В случае необходимости, Займодавец в праве запросить дополнительные сведения или документы.

3.4. Индивидуальный предприниматель может получить заём только в офисе Займодавца. В случае обращения индивидуального предпринимателя, займы предоставляются на основании заполненного заявления-анкеты и представленных таким лицом следующих документов:

- документ, удостоверяющий личность;

- копия Листа записи из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (Свидетельств о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя до 2017 г.);

- идентификационный номер налогоплательщика;

- выписка из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;

- копии документов, подтверждающих финансовую деятельность индивидуального предпринимателя

(копии налоговой декларации по налогу, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения за последний отчетный период, выписка по расчетному счету и иное);
Указанный перечень документов является обязательным. В случае необходимости, Займодавец вправе запросить дополнительные сведения или документы.

3.5. Юридическое лицо может получить заём только в офисе Займодавца. В случае обращения юридических лиц займы предоставляются на основании заполненного заявления-анкеты и следующих документов:

- устав организации;
- документ, удостоверяющий личность лица, действующего от имени организации;
- документы, подтверждающие полномочия лица, действующего от имени организации;
- документ, удостоверяющий личность бенефициарных владельцев;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица;
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица либо лист записи Единого государственного реестра юридических лиц;
- решение/протокол о назначении лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица;
- одобрение/разрешение на крупную сделку (если планируемая сделка по получению займа для ЮЛ является крупной);
- решение/протокол о создании организации;
- документы, подтверждающие сведения о финансовом положении – при наличии;
- документы, подтверждающие сведения о деловой репутации – при наличии;
- в случае, если Заявитель осуществляет деятельность, требующую в соответствии с действующим законодательством специального разрешения (лицензии), необходимо предоставить заверенную надлежащим образом копию соответствующего разрешения (лицензии);
- выписка по расчетному счету.

Указанный перечень документов является обязательным. В случае необходимости, Займодавец в праве запросить дополнительные сведения или документы.

3.6. Плательщик налога на профессиональный доход (НПД) (далее по тексту – самозанятый) может получить заём только в офисе Займодавца. В случае обращения плательщика налога на профессиональный доход займы предоставляются на основании заполненного заявления-анкеты и следующих документов:

- документ, удостоверяющий личность;
- идентификационный номер налогоплательщика, который можно подтвердить на сайте Федеральной налоговой службы Российской Федерации;
- справка по форме КНД 1122035 (о постановке на учет в качестве плательщика НПД) или справка по форме КНД 1122036 (подтверждающая уплату налога), сформированная через сайт/мобильное приложение Федеральной налоговой службы «Мой налог».

В рамках контроля за целевым использованием займа Самозанятый обязуется по запросу Займодавца предоставить документы, подтверждающие направление заемных средств на ведение предпринимательской деятельности, в том числе:

- договоры с клиентами/заказчиками, подтверждающие деловые отношения;
- счета-фактуры, акты выполненных работ или оказанных услуг;
- скриншоты с онлайн-платформ (фриланс, агрегаторы услуг);
- договоры аренды помещения или оборудования.

3.7. Рассмотрение заявления-анкеты на предоставление займа занимает от 15 минут до 1 часа.

3.8. На стадии формирования заявления-анкеты о предоставлении займа, Заявитель выражает согласие на формирование заявления-анкеты для проверки и обработки 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. Стадии рассмотрения заявки на предоставление займа/микрозайма оформленной в офисе Общества:

- собеседование с сотрудником Общества. На стадии собеседования сотрудник Общества разъясняет лицу, претендующему на получение займа 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, о перечне и размерах всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий Договора займа, отвечает на дополнительные вопросы, если они возникнут у Заявителя;

• сотрудник Общества осуществляет проверку представленных документов и сообщенной информации, проверку мобильного, домашнего телефона Заявителя, предоставленных им в качестве контактных;

- экспертиза имущества, предоставляемого в залог;
- заполнение заявления-анкеты о предоставлении;
- получение решения о выдаче займа или об отказе в выдаче.

Сотрудник Общества:

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

• запрашивает у Заявителя размер требуемой суммы займа и срок, на который заем 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;

• возвращает Заявителю оригиналы указанных документов за исключением ПТС, оставляя их копии для формирования досье Заемщика.

• разъясняет Заявителю обязательность предоставления согласия на проверку его персональных данных путем подписания Заявления о предоставлении займа;

• после заполнения заявки направляет ее уполномоченному сотруднику Общества, принимающему мотивированное решение о предоставлении займа Заявителю или об отказе в предоставлении займа.

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

• предоставления на обозрение оригинала паспорта гражданина Российской Федерации и (или) банковской карты Заемщика;

• предоставления фотографии Заемщика;

• предоставления оригинала\ заверенной копии дополнительных документов Заемщика (заграничного паспорта, свидетельства ИНН, водительского удостоверения, пенсионного удостоверения, военного билета, страхового свидетельства пенсионного страхования, свидетельства обязательного медицинского страхования);

• предоставления заверенной копии справки о доходах Заемщика (2-НДФЛ, справки с места работы, декларации о доходах и т.п. по выбору Займодавца);

• совершение Заемщиком других действий по требованию Займодавца.

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

3.12. По итогам рассмотрения 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;

3.13. Займодавец вправе отказаться от заключения Договора 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;

3.14. О принятом решении Заявитель извещается сообщением либо телефонным звонком на указанный в заявлении-анкете контактный номер телефона и/или решение будет отображаться в ЛК в соответствующем разделе.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

4.1. 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.

4.2. Со стороны Займодавца для подписания Индивидуальных условий, а также иных документов,

связанных с заключением, изменением и расторжением Договора займа может применяться аналог собственноручной подписи в форме электронной подписи.

Заемщик подписывает Индивидуальные условия Договора займа, а также иные документы, связанные с заключением, изменением и расторжением Договора займа простой электронной подписью либо собственноручной подписью.

4.3. Заемщик подтверждает, что подписание Договора займа простой электронной подписью, является надлежащим подтверждением волеизъявления Заемщика, и заключенный таким образом Договор займа/микрозайма или иной документ влечет установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей Заемщика.

4.4. Заемщик понимает и соглашается с тем, что подписанные им документы, в том числе заявление-анкета о предоставлении 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 г. № 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.

4.5. В соответствии с положениями со статьей 7 Федерального закона 353 от 21.12.2013 года «О потребительском кредите (займе)» Займодавец обязан предоставить сумму займа Заёмщику, в случае предоставления потребительского займа, путём передачи наличных денежных средств или перечислении денежных средств по реквизитам Заёмщика, указанным им в Договоре займа, но не ранее чем через 4 часа после подписания заемщиком индивидуальных условий договора, если сумма займа от 50 000 до 200 000 рублей, и не ранее чем через 48 часов если сумма займа более 200 000 рублей. Днём получения денежных средств Заёмщиком считается день выдачи денежных средств Займодавцем через кассу или день их перечисления на указанный в Договоре счет Заемщика.

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

4.7. Все тарифы Общества, 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/микрозаймов) соответствующих категорий, установленные Центральным Банком Российской Федерации.

4.8. Заем предоставляется в рублях Российской Федерации. Физическим лицам заем предоставляется денежными средствами путем перечисления денежных средств на банковскую карту, указанную Заемщиком при подписании индивидуальных условий, посредством перечисления денежных средств на расчетный счет ЮЛ или ИП либо наличными денежными средствами. Заем 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).

4.9. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично, уведомив об этом Займодавца в следующие сроки:

4.9.1. До истечения установленного договором срока его предоставления;

4.9.2. До истечения 4 (четырёх) часов после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), а также в случае увеличения суммы потребительского кредита (займа), если сумма потребительского кредита (займа) составляет от 50 000 до 200 000 рублей;

4.9.3. До истечения 48 (сорока восьми) часов после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), а также в случае увеличения суммы потребительского кредита (займа), если сумма потребительского кредита (займа) составляет более 200 000 рублей.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЙМОДАВЦА, ЗАЯВИТЕЛЯ И ЗАЕМЩИКА

5.1. Права и обязанности Займодавца

5.1.1. Займодавец вправе:

- запрашивать у Заявителя, подавшего заявление-анкету о предоставлении займа Займодавцу, документы и сведения, необходимые для идентификации и решения вопроса о предоставлении займа и

исполнения обязательств по Договору, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами;

- отказаться от заключения Договора займа по причинам, перечисленным в настоящих Правилах;
- отказать в выполнении распоряжения заявителя о совершении операции в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля у работников Общества, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом 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 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях», предоставлять имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении своих Заемщиков 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 Заемщик 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 Заемщику, 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 заемных 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;
- проинформировать Заявителя об условиях Договора займа, о возможностях и порядке изменения его условий по инициативе Займодавца и Заемщика, 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 Заемщиков;
- нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных Договоров займа/микрозайма.
- проводить не менее 5 из мероприятий в соответствии с Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операция на финансовом рынке, утвержденного Банком России от 19.01.2023 г.

5.1.3. Займодавец не вправе:

- 5.1.3.1 Выдавать 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;
- 5.1.3.4. Применять к Заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму займа штрафные санкции за досрочный возврат займа;
- 5.1.3.5. Выдавать Заемщику - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю заем, если сумма основного долга заемщика - юридического лица или индивидуального предпринимателя перед этой микрофинансовой организацией по Договорам займа в случае предоставления такого займа превысит 15 (пятнадцать) миллионов рублей, а для Заемщиков физических лиц 1 (один) миллион рублей.

5.2. Права и обязанности Заявителя

5.2.1. Заявитель вправе:

- 5.2.1.1. Знакомиться с настоящими Правилами предоставления займов.
- 5.5.1.2. 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:
- 5.2.2.1. предоставлять документы и сведения, запрашиваемые Заимодавцем в соответствии с настоящими Правилами предоставления займов, в том числе необходимые для исполнения Обществом требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- 5.2.2.2. Заявитель имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного Договора займа.
- 5.3. Права и обязанности Заемщика:
- 5.3.1. Заемщик в праве:
- 5.3.1.1. Распоряжаться денежными средствами, полученными по Договору займа, в порядке и на условиях, которые установлены Договором займа;
- 5.3.1.2. Досрочно погасить сумму займа при условии предварительного письменного уведомления Заимодавца, в срок указанный в договоре займа. В случае, если в договоре займа не установлен срок письменного уведомления Заимодавца, то не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней о таком намерении;
- 5.3.1.3. Произвести частично досрочное гашение суммы займа, в соответствии с условиями договора займа. При этом, заключение дополнительного соглашения об изменении графика платежей в связи с частичным досрочным погашением займа не будет являться реструктурированием задолженности Заемщика по договору займа.
- 5.3.2. Заемщик обязан:
- 5.3.2.1. Предоставлять Заимодавцу информацию, необходимую для исполнения последним требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.
- 5.3.3. Заемщик имеет иные права и может нести иные обязательства в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного Договора займа.
- 5.3.4. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Заимодавец и Заёмщик несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 5.3.5. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского кредита (займа) в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), погашает задолженность заемщика в следующей очередности:
- 5.3.5.1. задолженность по процентам;
- 5.3.5.2. задолженность по основному долгу;
- 5.3.5.3. проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5.3.5.4. сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5.3.5.5. неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с ч. 21 ст. 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 23.12.2013 № 353-ФЗ;
- 5.3.5.6. иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

- 6.1. Все уведомления и сообщения должны направляться Заимодавцем и Заемщиком в письменной или электронной форме всеми способами связи, предусмотренными в договоре займа. Заимодавец вправе направлять Заемщику информацию посредством передачи текстовых СМС - сообщений, электронной почты, на мобильный телефон Заемщика, а также через уполномоченного сотрудника Заимодавца и посредством почтовой связи.
- 6.2. Заимодавец в соответствии с Федеральным законом № 152 - ФЗ «О персональных данных» вправе обрабатывать персональные данные и информацию, полученные от Заемщика.
- 6.3. По каждому Заемщику, получившему положительное решение о предоставлении займа, Заимодавцем формируется Досье Заемщика. В Досье помещаются документы, полученные в результате рассмотрения заявления-анкеты, мониторинга Заемщика и заключения Договора займа. Сформированное досье сдается в архив и хранится в Обществе в течение 5 (пяти) лет.
- 6.4. Заимодавец гарантирует соблюдение тайны об операциях Заемщиков, за исключением случаев, установленных федеральными законами.
- 6.5. Для перехода к другому лицу прав Заимодавца по Договору займа согласия Заемщика не требуется с учетом ограничений, установленных Законом «О потребительском кредите (займе)».
- 6.6. Заимодавец вправе предоставить Заемщику повторный заем при соблюдении им всех условий

Договора займа и настоящих Правил.

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

Приложения:

1. Приложение № 1 Информация о тарифах Общества.