

Утверждаю

Директор

ООО МФО «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Томск»

/Коростелев А.В./

«29» марта 2016 года



**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
Общества с ограниченной ответственностью
микрофинансовая организация
«ЦЕНТР ЗАЙМОВ Томск»**

*(регистрационный номер записи о внесении сведений в государственный реестр
микрофинансовых организаций 6651403569005745)*

1. Общие положения и термины

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010г. №151-ФЗ «О Микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федерального закона от 21.12.2013г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и вступают в силу с 29.03.2016 года на основании приказа директора ООО МФО «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Томск» от 29 марта 2016 года № 07.

1.2. Настоящие правила определяют порядок и условия предоставления микрозаймов в ООО МФО «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Томск». Основные сведения об ООО МФО «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Томск» приведены в приложении 1.

1.3. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления микрозаймов. Копия Правил предоставления микрозаймов размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица - в ООО МФО «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Томск», офисах по месту выдачи микрозаймов, а также в сети Интернет по адресу zaym.tomsk.ru

1.3. Термины и определения:

- Компания – ООО МФО «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Томск».
- Правила - настоящие Правила предоставления микрозаймов.
- Займодавец – ООО МФО «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Томск»
- Микрозайм - займ, предоставляемый Займодавцем на условиях, предусмотренных договором микрозайма, при условии, что сумма основного долга перед микрофинансовой организацией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) не превысит:
 - **три миллиона рублей** - при предоставлении микрозайма заемщику - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю,
 - **пятьсот тысяч рублей** – при предоставлении микрозайма заемщику - физическому лицу;
- Заемщик - физическое и/или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в Компании (обособленном подразделении), т.е. заключившее с ним договор микрозайма, или лицо, обратившееся в Компанию (обособленное подразделение) для получения микрозайма.
- Заявление-анкета – заявление-анкета клиента для предоставления микрозайма с указанием анкетных данных. Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского займа и иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.
- Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого фактически действует Заемщик, в том числе на основании представительского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при совершении операций с недвижимым имуществом.
- Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о клиентах, их представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.
- Представитель заемщика - физическое лицо, действующее от имени и в интересах Заемщика в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, законе, либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления при обслуживании в Компании (обособленном подразделении).

- Представитель Компании – лицо, уполномоченное представлять интересы ООО МФО «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Томск» и действовать от его имени.
- Обособленное подразделение – обособленное подразделение Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Томск», зарегистрированное в порядке, установленном действующим законодательством.

2. Порядок и условия предоставления микрозаймов

2.1. Подробная информация по видам предоставляемых микрозаймов (требования к заемщику, перечень документов, необходимых для рассмотрения заявки на получение микрозайма, сроки рассмотрения заявки, суммы, сроки возврата, процентные ставки, диапазоны значений полной стоимости микрозайма, способы обеспечения исполнения обязательств, ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора, размеры неустойки (штрафа, пени)), приведены в приложении 2 к настоящим Правилам.

2.2. Порядок подачи заявления-анкеты на предоставление микрозайма

2.2.1. Заявление-анкета на предоставление микрозайма подается Заемщиком лично непосредственно в офисе по обслуживанию клиентов Компании или обособленного подразделения по установленному образцу, при согласии на предлагаемые условия предоставления микрозайма.

2.2.2. До получения микрозайма заемщик имеет право ознакомиться с Правилами предоставления микрозаймов ООО МФО «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Томск»

2.2.3. Представитель Компании информирует клиента об обязанности микрофинансовых организаций, в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях», направлять информацию о клиенте в одно из бюро кредитных историй, внесенных в государственный реестр бюро кредитных историй.

2.2.4. При обращении Заемщика для получения микрозайма, представитель Компании выясняет цель получения микрозайма, разъясняет обязательные условия предоставления микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для его получения. Доводит до клиента информацию о том, что Компания включена в реестр микрофинансовых организаций и, по требованию клиента, предоставляет в качестве подтверждения Свидетельство о включении в реестр МФО.

2.2.5. Представитель Компании обязан проинформировать лицо, подавшее заявление-анкету на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

2.2.6. Если есть поручитель, им также заполняется заявление-анкета поручителя по установленному образцу.

2.2.7. Заявление-анкета считается поданным после подписания ее Заемщиком и передачи ее представителю Компании.

2.3. Порядок рассмотрения заявления-анкеты на предоставление микрозайма

2.3.1. При подаче заявления-анкеты Заемщик и его поручитель (при наличии) обязаны предоставить документы и сведения, запрашиваемые представителем Компании для принятия решения о предоставлении микрозайма, согласно перечня, установленного для данного вида микрозайма.

2.3.2. Представитель Компании проводит анализ и возможную необходимую проверку представленных документов Заемщика (Представителя Заемщика), Выгодоприобретателя и

Бенефициарного владельца), поручителя (при наличии), направляет запрос в Бюро кредитных историй, оценивает его финансовое состояние, на основании чего принимается решение о выдаче микрозайма.

2.3.3. При подаче заявления-анкеты Заемщик и его поручитель (при наличии) обязаны предоставить одновременно информацию о направлении расходования микрозайма и об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма.

2.3.4. По некоторым видам микрозайма обязательным условием является посещение представителем Компании бизнеса и/или места жительства Заемщика и/или его поручителя (при наличии).

2.3.5. Займодавец (его Представитель) вправе фотографировать Заемщика для прикрепления фото к заявлению-анкете Заемщика, а также его поручителя (при наличии).

2.3.6. Срок рассмотрения поданного заявления-анкеты на получение микрозайма зависит от вида микрозайма и составляет от 1 часа до 3-х суток.

2.3.7. Рассмотрение заявления-анкеты о предоставлении потребительского займа и иных документов Заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

2.3.8. Компания (ее Представитель) вправе по результатам рассмотрения заявления-анкеты в качестве условия предоставления микрозайма Заемщику предложить заключить договор микрозайма с указанием его целевого назначения, с одновременным предоставлением Компании права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность такого контроля.

2.3.9. В случае, если Заемщик по требованию кредитора оформил заявление-анкету о предоставлении потребительского займа, но решение о заключении договора потребительского займа не может быть принято в его присутствии, по требованию заемщика ему предоставляется копия заявления-анкеты, с указанием даты приема к рассмотрению его заявления-анкеты о предоставлении потребительского займа.

2.3.10. В случае, если Заемщиком, по итогам рассмотрения заявления-анкеты принято положительное решение о предоставлении займа, то Заемщик имеет право получить отдельно индивидуальные условия договора микрозайма.

2.3.11. Заемщик вправе сообщить Заемодавцу о своем согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора. По требованию заемщика в течение указанного срока Заемодавец бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского займа соответствующего вида.

2.3.12. Компания (ее Представитель) вправе принять мотивированное решение об отказе в предоставлении микрозайма в случаях:

- Предоставления поддельных и недостоверных документов и сведений.
- Наличия отрицательной кредитной истории (данные из Бюро кредитных историй).
- Ранее заемщиком был заключен договор микрозайма с Компанией и до настоящего момента он не закрыт.
- Заемщик является Поручителем по другому договору микрозайма с Компанией, который на настоящий момент не закрыт.
- Если предполагаемый поручитель является заемщиком по ранее заключенному договору с Компанией, который не закрыт.
- Нарушения заемщиком условий договора, по ранее выданному ему микрозайму.
- Если имеются иные обстоятельства, препятствующие заключению договора.

2.3.13. В случае принятия решения об отказе, представитель Компании фиксирует данный факт в заявлении-анкете в разделе «Отметка о выдаче (отказе в выдаче) займа» с указанием причины.

2.3.14. Информация об отказе от заключения договора потребительского займа, либо предоставления потребительского займа или его части направляется Заимодавцем в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях».

2.3.15. Заемщик в обязательном порядке информируется о результатах рассмотрения заявления-анкеты на предоставление микрозайма.

2.2.11. При положительном решении представитель Компании заключает с Заемщиком договор микрозайма.

2.2.12. Представитель Заимодавца не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского займа в течение пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком, если больший срок не установлен Заимодавцем.

2.4. Порядок заключения договора микрозайма

2.4.1. Подписывая договор микрозайма, Заемщик подтверждает, что он ознакомлен и согласен с настоящими Правилами и всеми условиями договора микрозайма, что все условия договора микрозайма ему понятны.

2.4.2. Неотъемлемой частью договора микрозайма является график платежей, выдаваемый Заемщику, при заключении договора микрозайма. В графике платежей указываются срок и сумма платежей по возврату микрозайма и процентов по нему.

2.4.3. Индивидуальными условиями договора микрозайма может быть установлен следующий способ обеспечения обязательств: залог и/или поручительство. В этом случае заключаются соответствующие договоры (залога и/или поручительства). Залогодателем может выступать как сам Заемщик, так и третье лицо. Если залогом является автомобиль, то Заемщик обязан внести его в реестр залогов в органах нотариата, за счет своих средств.

2.4.4. Все необходимые документы подписываются представителем Компании и Заемщиком, договоры поручительства, залога (при наличии) – представителем Компании и поручителем, залогодателем соответственно. На договорах ставится печать Компании (при выдаче займа самой Компанией) либо Обособленного подразделения (при выдаче займа через Обособленное подразделение).

2.4.5. Выдача микрозайма Заемщику может осуществляться как наличными денежными средствами, так и перечислением средств на указанный Заемщиком счет в банке (в зависимости от вида микрозайма).

2.4.6. Выдача микрозайма производится в российских рублях.

3. Погашение микрозайма

3.1. Погашение микрозайма осуществляется в соответствии с графиком платежей или в ином, установленном сторонами договора порядке.

3.2. Погашение осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Заимодавца или внесения наличных денежных средств в кассу Заимодавца/его Представителя. Внесение наличных денежных средств в кассу Заимодавца/его Представителя является бесплатным.

3.3. В случае, если сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского займа недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, то задолженность заемщика погашается в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с ч.21 ст. 5 ФЗ-353;
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором микрозайма.

3.4. В случае необходимости, по требованию Представителя Компании, при погашении микрозайма, Заемщик обязан представить документы, необходимые для идентификации личности.

3.5. Требования Займодавца об уплате неустойки, процентов за пользование чужими денежными средствами, иные денежные требования, связанные с применением мер гражданско-правовой ответственности, могут быть добровольно удовлетворены Заемщиком как до, так после удовлетворения требований Займодавца в порядке ст. 319 Гражданского кодекса РФ.

3.6. При нарушении Заемщиком графика платежей по договору микрозайма сумма расходов заемщика может увеличиться по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях.

4. Права и обязанности клиента

4.1. Клиент, подавший заявление-анкету на предоставление микрозайма обязан:

4.1.1. Предоставлять документы и сведения, запрашиваемые Компанией в соответствии с п.1, ч.1, ст. 9 Федерального закона от 02.07.2010г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», и иными Федеральными законами.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Знакомиться с Правилами предоставления микрозаймов, утвержденными директором Компании.

4.2.2. Получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозаймов, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма.

4.2.3. В течение четырнадцати календарных дней с даты получения микрозайма, досрочно вернуть всю сумму микрозайма без предварительного уведомления Займодавца с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

4.2.4. Вернуть досрочно Займодавцу всю сумму полученного потребительского займа или ее часть, уведомив об этом Займодавца способом, установленным договором потребительского займа, не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского займа.

5. Порядок утверждения и изменения правил

5.1. Настоящие Правила утверждаются директором Компании, размещаются в сети «Интернет» по адресу: zaum.tomsk.ru и в офисе предоставления микрозайма для ознакомления всех заинтересованных лиц.

5.2. Изменения в настоящих Правилах утверждаются директором Компании и публикуются в сети интернет по адресу zaum.tomsk.ru и в офисе предоставления микрозайма.

6. Ограничения деятельности микрофинансовой организации

Микрофинансовая организация не вправе:

- 1) выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (участников, акционеров), а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;

2) без предварительного решения высшего органа управления микрофинансовой организации об одобрении соответствующих сделок совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности микрофинансовой организации имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества микрофинансовой организации на десять и более процентов балансовой стоимости активов микрофинансовой организации, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации за последний отчетный период. Сделка микрофинансовой организации, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску микрофинансовой организации или по иску не менее трети состава ее учредителей (участников, акционеров);

3) выдавать займы в иностранной валюте;

4) 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) 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;

6) применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении микрофинансовую организацию не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма;

7) осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

8) 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 три миллиона рублей;

9) начислять заемщику - физическому лицу проценты и иные платежи по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет четырехкратного размера суммы займа. Условие, содержащее данный запрет, должно быть указано микрофинансовой организацией на первой странице договора потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа;

10) использовать полное и (или) сокращенное наименование, в том числе полное и (или) сокращенное фирменное наименование, совпадающее или сходное до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе с полным и (или) сокращенным фирменным наименованием, микрофинансовой организации или иной финансовой организации, сведения о которой были внесены в единый государственный реестр юридических лиц ранее государственной регистрации соответствующей микрофинансовой организации. Данный запрет не распространяется на микрофинансовые организации, использующие полное и (или) сокращенное наименование, в том числе полное и (или) сокращенное фирменное наименование, совпадающее или сходное до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе полным и (или) сокращенным

фирменным наименованием, аффилированных с ними микрофинансовых или иных финансовых организаций;

11) привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) микрокредитной компании;

12) выдавать заемщику - физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрокредитной компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пятьсот тысяч рублей;

13) поручать кредитной организации на основании договора проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица;

14) выпускать и размещать облигации.

7. Прочие условия

Заемщик дает согласие на хранение и обработку персональных данных в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 152-ФЗ от 27.07.2006. Согласно п.7 ст.5 указанного выше закона Стороны определили хранения персональных данных до полного исполнения Заемщиком обязательств по договору. Компания вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Договора микрозайма или клиента своим аффилированным лицам и агентам, а также третьим лицам (включая любые кредитные, коллекторские бюро) для конфиденциального использования в соответствии с подписанным клиентом документа о Согласии на обработку персональных данных и с положениями Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных», при отсутствии ограничения на данные действия, согласно поданному заявлению.