

Утверждаю

Директор
ООО МКК «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Сибирь»



[Signature] /Коростелев А.В./

«30» июня 2017 года

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
Общества с ограниченной ответственностью
микрокредитная компания «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Сибирь»**
*(регистрационный номер записи о внесении сведений в государственный реестр
микрофинансовых организаций 001503569007350)*

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)», Федерального закона №230-ФЗ от 03.07.2016г. «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, и вступают в силу с 01.07.2017 года на основании приказа Директора ООО «МКК «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Сибирь» от 30 июня 2017 года № 30/06/17-01

1.2. Настоящие правила определяют порядок и условия предоставления микрозаймов в Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Сибирь». Основные сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Сибирь» 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 Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Сибирь», офисах по месту выдачи микрозаймов, а также в сети Интернет по адресу www.zaumsib.ru

1.3. Термины и определения:

- Компания – Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Сибирь».
- Правила - настоящие Правила предоставления микрозаймов.
- Займодавец – Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Сибирь»
- 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 Общества с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Сибирь» и действовать от его имени.
- Обособленное подразделение – обособленное подразделение Общества с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Сибирь», зарегистрированное в порядке, установленном действующим законодательством.
- получатель финансовой услуги – физическое лицо (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, обратившееся в Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Сибирь» с намерением получить, получающее или получившее финансовую услугу;
- реструктуризация задолженности – решение микрофинансовой организации в отношении задолженности получателя финансовой услуги, влекущее изменение порядка и (или) срока возврата и (или) размера задолженности, в том числе полное или частичное прощение суммы основного долга и (или) начисленных процентов, уменьшение или неприменение неустойки (штрафа, пени) за несвоевременный возврат суммы займа (в том числе микрозайма), рассрочка и (или) отсрочка платежа, отказ от применения мер по взысканию задолженности без ее прощения.

2. Порядок и условия предоставления микрозаймов

2.1. Подробная информация по видам предоставляемых микрозаймов (требования к заемщику, перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления-анкеты на получение микрозайма, сроки рассмотрения заявления-анкеты, 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 Общества с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «ЦЕНТР ЗАЙМОВ Сибирь».

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:

2.2.5.1. 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 микрокредитной компании и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма;

2.2.5.2. Предоставить получателю финансовой услуги информацию, достаточную для принятия обоснованного решения о целесообразности заключения договора потребительского займа на предлагаемых микрофинансовой организацией условиях, в частности, сообщить о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение, учитывая, в том числе, следующие факторы:

1) соразмерность долговой нагрузки получателя финансовой услуги с текущим финансовым положением;

2) предполагаемые сроки и суммы поступления денежных средств для исполнения своих обязательств по договору об оказании финансовой услуги (периодичность выплаты заработной платы, получения иных доходов);

3) вероятность наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения своих обязательств по договору об оказании финансовой услуги (в том числе, потеря работы, задержка получения заработной платы и иных видов доходов по не зависящим от получателя финансовой услуги причинам, состояние здоровья получателя финансовой услуги, которое способно негативно повлиять на трудоустройство и, соответственно, получение дохода);

2.2.5.3. Предупредить, получателя финансовой услуги о том, что сведения, предоставленные им в ответ на запрос микрофинансовой организации, запрашиваемые до предоставления микрозайма, могут оказать влияние на индивидуальные условия заключаемого договора потребительского займа.

2.2.6. Потребитель финансовой услуги, получив информацию, самостоятельно принимает решение о подаче заявления-анкеты на получение микрозайма.

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

2.2.8. 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 документов, установленного для данного вида микрозайма.

2.3.2. В соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, Представители Компании до заключения договора потребительского займа или принятия получателем финансовой услуги на обслуживание, не реже 1 (одного) раза в год, запрашивают у получателя финансовой услуги следующую информацию:

1) о размере заработной платы и наличии иных источников дохода и денежных обязательствах получателя финансовой услуги (при рассмотрении заявления на получение потребительского займа на сумму, превышающую 3 000 (три тысячи) рублей).

2) о возможности предоставления обеспечения исполнения получателем финансовой услуги обязательств по договору об оказании финансовой услуги (в том числе залог, поручительство), в случае, если предоставление обеспечения предусмотрено условиями договора об оказании финансовой услуги;

3) о судебных спорах, в которых получатель финансовой услуги выступает ответчиком (при рассмотрении заявления на получение потребительского займа на сумму, превышающую 30 000 (тридцать тысяч) рублей).

2.3.3. В целях оценки долговой нагрузки представитель компании, при каждом обращении, запрашивает у потребителя финансовой услуги, обратившегося в микрофинансовую организацию с заявлением на получение потребительского займа на сумму свыше 3 000 (трех тысяч) рублей, следующую информацию:

1) о текущих денежных обязательствах;

2) о периодичности и суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам;

3) о целях получения займа получателем финансовой услуги;

4) об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору займа;

5) о факте производства по делу о банкротстве получателя финансовой услуги на дату подачи в микрофинансовую организацию заявления-анкеты на получение потребительского займа получателем финансовой услуги и в течение 5 (пяти) лет до даты подачи такого заявления.

2.3.4. 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.

2.3.5. 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. В случае, если Заемщик по требованию Заимодавца 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.

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

2.3.10. Заемщик вправе сообщить Заимодавцу 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

Заимодавец бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского займа соответствующего вида.

2.3.11. 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.

2.3.12. В случае принятия решения об отказе, представитель Компании фиксирует данный факт в программе ArchiCredit с указанием причины.

2.3.13. 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».

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

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

2.2.18. 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 займа, процентная ставка в месяц (день), полная стоимость микрозайма и сумма платежей – основная сумма + проценты.

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 Заёмщик 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 в соответствии с условиями договора

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

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

3.1.3. 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.

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

3.1.5. 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.

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

3.2. Порядок взаимодействия с получателями финансовых услуг при возникновении задолженности

1) В случае возникновения по договору потребительского займа просроченной задолженности, микрофинансовая организация с целью предотвращения дальнейшего увеличения долговой нагрузки получателя финансовой услуги в течение 7 (семи) календарных дней с даты возникновения просроченной задолженности информирует получателя финансовой услуги о факте возникновения просроченной задолженности с использованием любых доступных способов связи с получателем финансовой услуги, согласованных с получателем финансовой услуги в договоре потребительского займа, в том числе электронных каналов связи, или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

2) Микрофинансовая организация, с учетом требований применимого законодательства

Российской Федерации, информирует получателя финансовой услуги по договору потребительского займа о факте, сроке, суммах, составе и последствиях неисполнения обязательств по возврату просроченной задолженности, запрашивать у получателя финансовой услуги информацию относительно причин возникновения просроченной задолженности.

3.3. Реструктуризация задолженности

3.3.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа получатель финансовой услуги (его правопреемник, представитель) вправе обратиться в микрофинансовую организацию с заявлением о реструктуризации задолженности.

3.3.1.1. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, микрофинансовая организация рассматривает такое заявление и анализирует приведенные в заявлении факты, а также подтверждающие такие факты документы в порядке, установленном настоящей статьей.

3.3.1.2. Микрофинансовая организация рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности получателя финансовой услуги перед микрофинансовой организацией по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения получателем финансовой услуги суммы потребительского займа:

- 1) смерть получателя финансовой услуги;
- 2) несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателя финансовой услуги или его близких родственников;
- 3) присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1-2 группы после заключения договора об оказании финансовой услуги;
- 4) тяжелое заболевание получателя финансовой услуги, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- 5) вынесение судом решения о признании получателя финансовой услуги недееспособным или ограниченным в дееспособности;
- 6) единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей получателем финансовой услуги по договору потребительского займа;
- 7) потеря работы или иного источника дохода получателем финансовой услуги в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более в случае, если получатель финансовой услуги имеет несовершеннолетних детей либо семья получателя финансовой услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
- 8) обретение получателем финансовой услуги статуса единственного кормильца в семье;
- 9) призыв получателя финансовой услуги в Вооруженные силы Российской Федерации;
- 10) вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовой услуги, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
- 11) произошедшее не по воле получателя финансовой услуги существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода получателя финансовой услуги и (или) его способность исполнять обязательства по договору об оказании финансовой услуги.

3.3.1.3. Указанные в пункте 3.3.1.2. настоящего раздела факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, если иное решение не принято микрофинансовой организацией. Микрофинансовая организация в доступной форме доводит до сведения получателей финансовых услуг информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запрашивает недостающие документы у получателя финансовой услуги в случае, если заявление о реструктуризации было направлено без указанных

документов и микрофинансовой организацией не принято решение о рассмотрении заявления о реструктуризации без представления документов.

3.3.1.4. По итогам рассмотрения заявления получателя финансовой услуги о реструктуризации микрофинансовая организация принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет получателю финансовой услуги ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации в порядке и в сроки, установленные в Пункте 5 к настоящим Правилам.

3.3.1.5. В случае принятия микрофинансовой организацией решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе получателю финансовой услуги микрофинансовая организация предлагает получателю финансовой услуги заключить соответствующее соглашение между микрофинансовой организацией и получателем финансовой услуги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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.

5. Принципы и порядок предоставления информации получателям финансовых услуг

5.1. Информация, указанная в пункте 5.3., доводится микрофинансовой организацией до получателей финансовых услуг:

- 1) на равных правах и в равном объеме для всех получателей финансовых услуг;
- 2) бесплатно, с учетом пункта 3 настоящей статьи;
- 3) на русском языке;
- 4) в доступной форме, обеспечивающей разъяснение специальных терминов (в случае их наличия). В частности, микрофинансовая организация обязана обеспечить, чтобы предоставляемая получателям финансовых услуг информация и содержание документов были понятны и доступны получателям финансовых услуг, не имеющим специальных знаний в области финансов. При этом не допускается искажение информации, приводящее к неоднозначному или двусмысленному толкованию условий финансовой услуги;

5) в соответствии с обстоятельствами на момент предоставления;

б) в случае предоставления информации на бумажном носителе, с использованием хорошо читаемого шрифта и в соответствии с Санитарными правилами и нормативами «Гигиенические требования к изданиям книжным для взрослых. СанПиН 1.2.1253-03»,

5.2. Для предоставления информации получателю финансовой услуги микрофинансовая организация обязана использовать согласованные с получателем финансовой услуги при заключении договора об оказании финансовой услуги информационные носители и каналы связи, включая, по крайней мере, телефонную и почтовую связь. Микрофинансовая организация обязана обеспечить возможность взаимодействия с получателем финансовой услуги по тем каналам связи, которые использовались получателем финансовой услуги при заключении договора об оказании финансовой услуги.

5.3. Микрофинансовая организация по договору потребительского микрозайма обязана бесплатно (но не более одного раза по одному договору об оказании финансовой услуги) и неограниченное число раз за плату, не превышающую расходов на изготовление соответствующего документа, предоставить получателю финансовой услуги по его требованию заверенные микрофинансовой организацией копии следующих документов или обосновать невозможность предоставления таких документов:

1) подписанный сторонами документ, содержащий индивидуальные условия договора об оказании финансовой услуги;

2) подписанное получателем финансовой услуги заявление на предоставление займа (если оформление такого заявления обязательно в соответствии с законодательством РФ);

3) документ, подтверждающий выдачу получателю финансовой услуги займа (ордер, платёжное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа);

4) согласия, предоставленные получателем финансовой услуги во исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности;

5) документ, подтверждающий полное исполнение получателем финансовой услуги обязательств по договору об оказании финансовой услуги.

5.4. Документы, указанные в пункте 5.3, составляются на русском языке и распечатываются с использованием хорошо читаемого шрифта и в соответствии с Санитарными правилами и нормативами «Гигиенические требования к изданиям книжным для взрослых. СанПиН 1.2.1253-03».

5.5. Документы, указанные в подпунктах 1-4 пункта 5.3, предоставляются в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации соответствующего запроса от получателя финансовой услуги в «Журнале регистрации обращений». Документ, указанный в подпункте 5 пункта 5.3, предоставляется в течение 1 (одного) рабочего дня со дня регистрации соответствующего запроса от получателя финансовой услуги в «Журнале регистрации обращений». Если документ, указанный в пункте 5.3 данного раздела, оформляется третьим лицом по причине участия этого лица в соответствующей операции с получателем финансовой услуги, срок предоставления документа микрофинансовой организацией увеличивается на срок, необходимый для запроса этого документа, однако не более чем на 5 (пять) рабочих дней. Если обращение получателя финансовой услуги содержит помимо требования о предоставлении документов также иные требования или вопросы, микрофинансовая организация вправе предоставить указанные в пункте 5.3 документы при ответе на такое обращение в течение 12 рабочих дней.

6. Порядок утверждения и изменения правил

6.1. Настоящие Правила утверждаются Директором Компании, размещаются на сайте www.zaumsib.ru и в офисе предоставления микрозайма для ознакомления всех заинтересованных лиц.

6.2. Изменения в настоящих Правилах утверждаются Директором Компании и публикуются на сайте www.zaumsib.ru и в офисе предоставления микрозайма.

7. 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 микрозайм (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 трехкратного 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.

15) После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика - физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов микрофинансовая организация по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, вправе продолжать начислять заемщику - физическому лицу проценты только на не погашенную им часть суммы основного долга. Проценты на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга продолжают начисляться до достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа. Микрофинансовая организация не вправе осуществлять начисление процентов за период времени с момента достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа, до момента частичного погашения заемщиком суммы займа и (или) уплаты причитающихся процентов.

После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика - физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов микрофинансовая организация по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает один год, вправе начислять заемщику - физическому лицу неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга.

16) Заключать с одним получателем финансовой услуги более 10 (десяти) (с 1 января 2019 года – более 9 (девяти)) договоров потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, за исключением договоров, срок пользования денежными средствами по которым фактически составил не более 7 (семи) календарных дней. При расчете предельного уровня платежеспособности получателя финансовой услуги для целей настоящего пункта учитываются договоры потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, заключенные в течение 1 (одного) года, предшествующего дате получения микрофинансовой организацией заявления на получение очередного потребительского микрозайма от получателя финансовой услуги.

17) Заключать с получателем финансовой услуги договор потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней, при наличии у получателя финансовой услуги обязательств перед такой микрофинансовой организацией по иному договору потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней.

8. 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, а также Федерального закона №230-ФЗ от 03.07.2016г. «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».