

## **ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ (ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ)**

Настоящие правила предоставления микрозаймов (далее – Правила) разработаны Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ», ОГРН 1107746915781, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 2110177000471 от 25.10.2011 (далее – Кредитор) в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации определяют порядок и условия предоставления микрозаймов. Настоящие Правила размещаются в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте [www.carmoney.ru](http://www.carmoney.ru) и вступают в силу с 01.01.2017г. на основании приказа от 30.12.2016 № 68-П.

### **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

1.1. **Кредитор** - Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ», ОГРН 1107746915781, зарегистрированное в государственном реестре микрофинансовых организаций 25 октября 2011 года за номером 2110177000471.

1.2. **Заемщик** - физическое лицо, обратившееся к Кредитору с намерением получить Микрозайм, или получающее Микрозайм, или получившее Микрозайм в соответствии с условиями Договора микрозайма.

1.3. **Микрозайм** – денежные средства, предоставленные Кредитором Заемщику на основании Договора микрозайма, в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

1.4. **Договор микрозайма** - совместно Общие условия и Индивидуальные условия, которые принимает Заемщик путем подписания Индивидуальных условий собственноручно.

1.5. **Индивидуальные условия** – индивидуальные условия Договора микрозайма, содержащие сведения о сумме Микрозайма, сроках его выдачи и возврата, размере процентов и иные условия в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», являющиеся неотъемлемой частью Договора микрозайма.

1.6. **Общие условия** – документ, содержащий общие условия Договора микрозайма, разработанный и утвержденный в одностороннем порядке для многократного применения Кредитором в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», являющиеся неотъемлемой частью Договора микрозайма. Актуальная редакция Общих условий Договора микрозайма размещена в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте [www.carmoney.ru](http://www.carmoney.ru), а также доступна для ознакомления во всех офисах продаж Кредитора.

1.7. **Офис продаж** – обособленное структурное подразделение Кредитора или его Агента, в котором производится прием Заявлений-Анкет и оформление документов, необходимых для предоставления Микрозайма.

1.8. **Заявление-Анкета** – документ на предоставление Микрозайма под залог транспортного средства, оформленное в Офисе продаж и содержащее сведения о Заемщике, заполненный сотрудником Кредитора на основании документов и информации, предоставленных Заемщиком. Заявление-Анкета подписывается и предоставляется Заемщиком Кредитору в целях решения вопроса о предоставлении Микрозайма.

1.9. **Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма по продукту «Автомобиль остается с Вами»** – документ, содержащий полную информацию об условиях предоставления, использования и возврата Микрозаймов, предоставляемых Кредитором. Документ размещен в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте [www.carmoney.ru](http://www.carmoney.ru), а также доступен для ознакомления во всех офисах продаж Кредитора.

1.10. **Единая база данных** – автоматизированная компьютерная база данных, содержащая сведения о лицах, обращавшихся к Кредитору с Заявлениями-Анкетами о предоставлении микрозаймов или состоящих в договорных отношениях с Кредитором.

1.11. **Агент** – лицо, действующего от имени и в интересах Кредитора на основании агентского договора и соответствующей доверенности, в целях организации заключения Договора микрозайма.

1.12. **Уполномоченное лицо** – сотрудник Кредитора или Агента, находящийся в Офисе продаж, в круг обязанностей которого входит консультирование Заемщиков и оформление документов, необходимых для заключения Договоров микрозайма.

1.13. **Сайт** - официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Кредитора, размещенный по адресу [www.carmoney.ru](http://www.carmoney.ru).

## **2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ-АНКЕТЫ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА**

2.1. Заявление-Анкета на предоставление Микрозайма подается Заемщиком лично непосредственно в Офисах продаж по установленному образцу.

Для принятия решения о выдаче Микрозайма необходимо личное обращение Заемщика в Офис продаж с требуемыми документами, перечисленными в пункте 9 «Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма по продукту «Автомобиль остается с Вами»».

2.2. При обращении Заемщика для получения Микрозайма, Уполномоченное лицо разъясняет ему условия и порядок предоставления Микрозайма, условия Договора микрозайма, содержание Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма по продукту «Автомобиль остается с Вами», Общие условия договора микрозайма, знакомит с перечнем документов необходимых для получения Микрозайма, доводит до сведения Заемщика информацию о статусе Кредитора как микрофинансовой организации, доводит до сведения Заемщика об обязанности Кредитора, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», направлять информацию о Заемщике в одно из бюро кредитных историй.

2.3. В целях оформления Заявления-Анкеты Заемщик должен предоставить Уполномоченному лицу паспорт Российской Федерации. На основании паспорта Российской Федерации, предоставленного Заемщиком, Уполномоченное лицо проводит идентификацию Заемщика и заполняет Заявление-Анкету.

Также Заемщик предоставляет Уполномоченному лицу контактную информацию, сведения об адресе регистрации и временном месте жительства, информацию о месте работы, размере ежемесячных доходов/расходах, о семейном положении, предмете залога. Заемщик предоставляет Кредитору персональные данные третьих лиц при условии, что соответствующие третьи лица предварительно дали Заемщику свое согласие на предоставление их персональных данных Кредитору, а также на дальнейшую обработку соответствующих персональных данных Кредитором.

2.4. Требования к Заемщику, которые установлены Кредитором, и выполнение которых является обязательным для предоставления Микрозайма и перечень документов, необходимых для получения Микрозайма, перечислены в пунктах 7 и 9 «Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма по продукту «Автомобиль остается с Вами»».

2.5. Заемщик проверяет точность и достоверность сведений, отраженных Уполномоченным лицом в Заявлении-Анкетe, подписывает их и передает Уполномоченному лицу. Заявление-Анкета считается поданным после подписания его Заемщиком и передачи Уполномоченному лицу. Заемщик несет ответственность за достоверность и точность информации, предоставляемой Кредитору.

Одновременно с Заявлением-Анкетой Заемщик предоставляет Кредитору согласие на обработку персональных данных и на взаимодействие с третьими лицами в соответствии с Федеральным законом от 03.07.2016 № 230-ФЗ «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» и согласие на обработку и передачу (сообщение) персональных данных третьим лицам в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Соглашение о частоте взаимодействия.

## **3. РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВЛЕНИЯ-АНКЕТЫ**

3.1. Заявление-Анкета рассматривается в Офисе продаж в присутствии Заемщика. Если Заемщик не готов ожидать результата рассмотрения его Заявления-Анкеты либо решение не может быть принято в его присутствии по требованию Заемщика Кредитор предоставляет ему копию Заявления-Анкеты с указанием на ней даты его принятия к рассмотрению.

3.2. Решение вопроса о возможности предоставления Микрозайма не превышает срок, установленный пунктом 8 «Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма по продукту «Автомобиль остается с Вами»» с момента предоставления Заемщиком всех необходимых документов и информации. О принятом решении Заемщик информируется SMS-сообщением или телефонным оповещением на предоставленные Заемщиком контактные телефоны.

3.3. Решение о предоставлении/отказе в предоставлении Микрозайма принимается Кредитором на основании комплексного анализа информации, отраженной в Заявлении-Анкетe Заемщика. Кредитор производит комплексную проверку представленных Заемщиком документов и сведений, осуществляет оценку его финансового состояния, а также вправе осуществить проверку достоверности указанного им в Заявлении-Анкетe номера мобильного телефона, а также иной контактной информации путем совершения звонка на предоставленные Заемщиком контактные телефоны.

3.4. Рассмотрение Заявления-Анкеты на предоставление Микрозайма и иных документов Заемщика осуществляются бесплатно.

3.5. Основания отказа в предоставлении Заемщику Микрозайма:

- Заемщик не соответствует требованиям, предъявляемым к Заемщикам, установленным пунктом 7 «Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма по продукту «Автомобиль остается с Вами»»;

- документы, предоставленные Заемщиком, не соответствуют требованиям, установленным пунктом 9 «Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма по продукту «Автомобиль остается с Вами»»;

- предоставленная Заемщиком информация позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его финансового состояния для предоставления Микрозайма;

- Заемщик является работником Кредитора;

- Заемщик имеет действующий Договор микрозайма по которому числится незакрытая просроченная задолженность;

- если имеются иные обстоятельства, препятствующие заключению Договора микрозайма.

3.6. Кредитор может принять решение о частичном удовлетворении Заявления-Анкеты, предоставлении Микрозайма в меньшем размере по сравнению с указанным в Заявлении-Анжете. Такое решение может быть принято в том случае, если предоставленная Заемщиком информация дает основания полагать, что финансовое состояние Заемщика не позволяет предоставить Микрозайм на условиях, указанных в его Заявлении-Анжете.

3.7. В случае принятия положительно решения о предоставлении Микрозайма Заемщик вправе получить Индивидуальные условия Договора микрозайма и сообщить Кредитору о своей согласии на получение Микрозайма на условиях, указанных в Индивидуальных условиях, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предоставления Заемщику Индивидуальных условий.

3.8. Кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные Заемщику Индивидуальные условия Договора микрозайма в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их получения Заемщиком.

3.9. В случае принятия решения в предоставлении/отказе в предоставлении Микрозайма Уполномоченное лицо фиксирует данный факт в сформированном заемном деле или вносит необходимую информацию в уже открытое заемное дело и Единую базу данных. В заемное дело также включаются Заявление-Анкета, согласия Заемщика на обработку персональных данных, копия паспорта Российской Федерации, другие предоставленные им документы, хранение которых осуществляется Кредитором в соответствии с согласием Заемщика на обработку его персональных данных и установленными у Кредитора правилами обработки персональных данных.

3.10. Отказ Заемщику в предоставлении Микрозайма не препятствует его повторному обращению к Кредитору о выдаче Микрозайма.

3.11. По результатам рассмотрения Заявления-Анкеты о предоставлении Микрозайма Кредитор может отказать Заемщику в заключении Договора микрозайма без объяснения причин в соответствии с п. 5, ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Информация об отказе в предоставлении Микрозайма, либо предоставления Микрозайма или его части направляется Кредитором в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218 «О кредитных историях».

#### **4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ**

4.1. 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.

4.2. Индивидуальными условиями Договора микрозайма установлен способ обеспечения обязательств: залогом транспортного средства, соответственно, Заемщик обязан заключить договор залога транспортного средства.

4.3. Все необходимые документы (Договор микрозайма, договор залога транспортного средства) подписываются Кредитором (его представителем) и Заемщиком. Сведения о залоге транспортного средства вносятся Кредитором в реестр уведомлений движимого имущества Федеральной нотариальной палаты за свой счет.

4.4. Заявитель предоставляет Кредитору полный пакет документов для оформления и заключения Договора микрозайма и залога транспортного средства в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения уведомления о выдаче микрозайма. Предоставление Заемщиком пакета документов по истечении указанного срока, является основанием для отказа в заключении перечисленных в настоящем пункте договоров.

## 5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. В случае необходимости по запросу Кредитора Заемщик обязан предоставить информацию о направлении расходования Микрозайма и источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору Микрозайма в соответствии с п.п. б) пункта 1 Письма Банка России от 31.12.2014 № 238-Т «О мерах по противодействию использованию микрофинансовых организаций и их услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

5.2. В случае отказа Заемщику в предоставлении Микрозайма по причине несоответствия Заемщика требованиям Федерального закона от 07.08.2001 № 151-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Кредитор обязан направить соответствующие сведения в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

5.3. В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Кредитора, Заемщику установлен повышенный риск совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, Микрозайм может быть предоставлен только с указанием цели его использования, что отражается в Индивидуальных условиях. При этом Кредитор осуществляет контроль за целевым использованием Микрозайма любым доступным ему способом.

## 6. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ

6.1. Кредитор вправе вносить не противоречащие требованиям законодательства Российской Федерации изменения и дополнения в Правила.

6.2. Безусловным основанием для внесения изменений и дополнений в Правила является существенное изменение законодательства Российской Федерации в области микрофинансовой деятельности.

6.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их утверждения генеральным директором Кредитора.

Информация о действующей редакции	Редакция № 3, действует с 01.01.2017
Информация о предыдущих редакциях	Редакция № 2, действовала в период с 19.02.2016 по 31.12.2016 Редакция № 1, действовала в период с 26.11.2015 по 18.02.2016