

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

Настоящие правила предоставления микрозаймов (далее – Правила) разработаны Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «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 16.04.2018 г. на основании приказа от 13.04.2018 № 99.

### **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

1.1. **Кредитор** – Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «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, заполненный Уполномоченным лицом 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** – 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, действующее 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, 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), представляющий собой элемент Системы, графический интерфейс которого предназначен для оформления Заявки.

1.14. **Личный кабинет** – персональный и закрытый от публичного доступа раздел Сайта, предназначенный для совершения Заемщиком действий, направленных на исполнение Договора микрозайма, и получения информации об условиях Договора микрозайма, графике платежей. Доступ к Личному кабинету осуществляется через программы для электронно-вычислительной машины (вэб-браузеры) с аутентификацией по логину и паролю или Мобильное приложение.

1.15. **Мобильное приложение** – программа для мобильного устройства (мобильного ЭВМ), являющаяся элементом Системы, графический интерфейс которого предназначен для оформления Заявки.

1.16. **Соглашение об электронном взаимодействии** – соглашение, заключенное между Кредитором и Заемщиком, регламентирующее порядок обмена информацией в электронной форме в целях заключения, исполнения и прекращения обязательств по получению Заемщиком финансовых услуг, оказываемых Кредитором, с использованием Системы, электронных документов, подписываемых простой электронной подписью.

1.17. **Система** — совокупность программ, баз данных для ЭВМ (в том числе Сайт, Мобильное приложение, Личный кабинет), представляющих собой автоматизированную систему Кредитора по учету действий Заемщика, направленных на оформление Заявки, фактов подписания Заемщиком документов электронной подписью, обмену и хранению электронных документов.

1.18. **Заявка** – электронная заявка на получение Микрозайма, оформление которой производится с использованием Системы в порядке, предусмотренном Разделом 5 Правил.

1.19. **Авторизация** – процесс анализа Кредитором введенных Заемщиком идентификационных данных, по результатам которого в отношении последнего Кредитором определяется объем прав на использование Системы. Виды идентификационных данных определяются Кредитором.

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

2.1. Заявление-Анкета на предоставление Микрозайма подается Заемщиком лично непосредственно в установленной Кредитором форме.

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, если иное не предусмотрено Разделом 5 Правил.

2.2. При обращении Заемщика для получения Микрозайма, Уполномоченное лицо по требованию Заемщика разъясняет ему условия и порядок предоставления Микрозайма, условия Договора микрозайма, содержание Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма, Общие условия Договора микрозайма, Положение об объеме информации, предоставляемой получателю финансовой услуги, 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.

2.5. Заемщик проверяет точность и достоверность сведений, отраженных Уполномоченным лицом в Заявлении-Анкете, 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 иное не предусмотрено Разделом 5 Правил. 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 с момента предоставления Заемщиком всех необходимых документов и информации. О принятом решении Заемщик информируется СМС-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-Анкете 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;
- документы, предоставленные Заемщиком, не соответствуют требованиям, установленным пунктом 9 Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма;
- 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-Анкетe. 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-Анкетe.

3.7. В случае принятия положительного 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 заключение 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 предоставлении 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. В случае полного досрочного погашения или частичного досрочного возврата Заемщиком Микрозайма, Кредитором формируется новый график платежей и размещается в Личном кабинете либо по требованию Заемщика предоставляется на бумажном носителе.

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

4.4. 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.

4.5. Заемщик 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 заключение перечисленных в настоящем пункте договоров.

#### **5. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ**

5.1. В целях получения Микрозайма Заемщик вправе обратиться к Кредитору с использованием Системы путем оформления электронных документов, подписанных простой электронной подписью в порядке, предусмотренном Соглашением об электронном взаимодействии. При этом на основании указанного Соглашения информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

5.2. При обращении Заемщика к Кредитору с использованием Системы личное обращение Заемщика в Офис продаж не требуется. При этом в случае рассмотрения Заявки и принятия Кредитором положительного решения Кредитор в целях заключения Договора микрозайма обеспечивает визит Уполномоченного лица к Заемщику по месту нахождения Заемщика.

5.3. При обращении Заемщика к Кредитору с использованием Системы Заемщик регистрируется в Личном кабинете путем заполнения соответствующих полей на странице Сайта или Мобильного приложения, указав логин (номер телефона) и пароль.

5.4. Оформление Заявки в Личном кабинете производится Заемщиком путем заполнения соответствующих полей в Системе с указанием фамилии, имени и отчества (номер телефона, указанный в Личном кабинете, остается фиксированным и изменению не подлежит). При этом Заемщику предоставляется в электронном виде на ознакомление и согласование пакет документов, указанных в пункте 2.2 Правил.

Кроме того, Заемщику в соответствии с действующим законодательством предлагается выразить согласия, указанные в абзаце 2 пункта 2.5 Правил.

Факт ознакомления и согласия с пакетом документов, указанным в настоящем пункте Правил, Заемщик подтверждает путем проставления галочки напротив гиперссылки с наименованием «Нажимая кнопку «Далее» я соглашаюсь с условиями займа».

5.5. Кредитор формирует ключ простой электронной подписи, представляющий собой уникальную последовательность символов, и направляет его Заемщику на его номер телефона в виде СМС-сообщения, содержащего соответствующий СМС-код. Заемщику в виде текстового сообщения в Личном кабинете предлагается ввести полученный СМС-код в соответствующее поле Личного кабинета.

После введения СМС-кода и нажатия кнопки «Далее» электронные документы, указанные в пункте 2.2 и абзаце 2 пункта 2.5 Правил, признаются подписанными Заемщиком простой электронной подписью. При этом Кредитором, являющимся оператором Системы, самостоятельно устанавливается совпадение идентификационных данных Заемщика, ключа простой электронной подписи с содержащимися в Системе (Авторизация).

5.6. После Авторизации Заемщику предлагается с инструктивным текстовым сопровождением оформить Заявку в полном объеме путем последовательного заполнения информацией соответствующих полей в Личном кабинете с вложением электронных образов необходимых документов. При этом Заемщику предлагается ознакомиться с существенными условиями Договора микрозайма и графиком платежей.

5.7. Кредитор в установленном им порядке проверяет данные, указанные Заемщиком в Заявке, для принятия решения о предоставлении Микрозайма и исполнения обязательств по Договору микрозайма.

5.8. По итогам рассмотрения Заявки и иных документов (сведений), представленных Заемщиком, Кредитор принимает одно из следующих решений:

5.8.1. предложение Заемщику Индивидуальных условий для заключения Договора микрозайма на сумму и срок, запрошенные Заемщиком, и по платежным реквизитам, указанным Заемщиком;

5.8.2. отказ от заключения Договора микрозайма по основаниям, предусмотренным пунктом 3.5 Правил.

5.9. Решение Кредитора доводится до Заемщика в порядке и способами, установленными пунктом 3.2 Правил.

5.10. В случае принятия Кредитором положительного решения Кредитор в целях заключения Договора микрозайма обеспечивает визит Уполномоченного лица к Заемщику по месту нахождения Заемщика. Время и место встречи Уполномоченного лица и Заемщика согласовываются путем телефонных переговоров.

5.11. Оформление Заявления-Анкеты и заключение Договора микрозайма осуществляются в порядке, предусмотренном Разделами 2 – 4 Правил. При этом пункты 2.1 и 3.1 Правил, предусматривающих необходимость оформления Микрозайма в Офисе продаж, не применяются.

## **6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

6.1. 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».

6.2. 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.

6.3. 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 над целевым использованием Микрозайма любым доступным ему способом.

## **7. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ**

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

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

7.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их утверждения Кредитором.

|                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| Информация о действующей редакции | Редакция № 5 действует с 16.04.2018  |
| Информация о предыдущих редакциях | Редакция № 4, действовала в период с 01.03.2018 по 15.04.2018<br>Редакция № 3, действовала в период с 01.01.2017 по 28.02.2018<br>Редакция № 2, действовала в период с 19.02.2016 по 31.12.2016<br>Редакция № 1, действовала в период с 26.11.2015 по 18.02.2016 |