



УТВЕРЖДЕНО
приказом Генерального директора
ООО «Сив ФИНАНС»
от 25 декабря 2014г. № 2

ПРАВИЛА

предоставления и обслуживания займов

"Сив ФИНАНС"

г. Воронеж
2014

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящие правила определяют порядок и условия предоставления микрозаймов физическим лицам ООО «Сив ФИНАНС».

1.2. Настоящие Правила (далее – Правила) предоставления займов физическим лицам разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №151–ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федеральным законом № 353-ФЗ от 21 декабря 2013г. “О потребительском кредите (займе)” иным действующим законодательством Российской Федерации.

1.3. Правилами предоставления займов не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору-оферте/договору займа. В случае установления в Правилах предоставления займов условий, противоречащих условиям договора-оферты/договора займа, заключенного с заемщиком, применяются положения договора-оферты/договора займа.

1.4. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления займов. Копия Правил предоставления займов размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица – в офисе Организации и в сети Интернет на сайте www.finance.sivgroup.info

Глава 2. Понятия и определения

2.1. Правила – настоящие правила предоставления и обслуживания займов.

2.2. Общество (или сервис) – созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации общество с ограниченной ответственностью «Сив ФИНАНС», ОГРН 1143668046114, зарегистрированной в реестре микрофинансовых организаций 27 октября 2014 года за номером 651403020005861;

2.3. Заем – денежные средства, предоставленные Обществом Заемщику на основании договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

2.4. Договор займа – договор займа между Обществом и Заемщиком, не превышающий 1 (один) миллион рублей. Договор займа состоит из общих и индивидуальных условий:

2.4.1. Общие условия Договора займа устанавливаются Обществом в одностороннем порядке в целях многократного применения.

2.4.2. Индивидуальные условия Договора займа согласовываются Обществом и Заемщиком индивидуально и включают в себя основные условия предоставления Займа, в том числе сумму Займа, срок Займа и полную стоимость Займа.

2.5. Акцепт – это конклюдентные действия Общества, которыми является фактическое перечисление денежных средств на банковскую карту или банковский счет Заемщика.

2.6. Оферта – документ, который содержит предложение Заемщика к Обществу заключить Договор займа на условиях настоящих Правил, содержащийся в Заявке на получения Займа;

2.7. Заемщик – физическое лицо, обратившееся к Обществу с намерением получить, получающее или получившее потребительский Заем.

2.8. Анкета-заявка – форма для сбора и систематизации информации о Заемщике, необходимых для принятия решения Обществом о предоставлении Заемщику Займа или отказа в предоставлении Займа, которое может быть заполнено в электронной форме, например на сайте Общества.

2.9. Сайт – официальный сайт Общества в сети Интернет с адресом www.finance.sivgroup.info

2.10. Личный кабинет – раздел Сайта, доступ к которому имеет только Заемщик, для совершения Заемщиком операций на Сайте и для доступа к Учетной записи.

2.11. Учетная запись – содержащаяся на сайте запись электронного реестра, которая относится к Заемщику и содержит данные о нем, его открытых и закрытых Договорах займах и его действиях на Сайте, в том числе идентификационные данные для авторизации.

2.12. Счет – именная пластиковая банковская карта или банковский счет, которыми владеет Заемщик.



- 2.13. СМС-подпись – подтверждение согласия Заемщика с условиями Договора займа осуществляемое путем ввода в систему на Сайте Общества на шаге подписания Договора четырехзначного номера, который Общество высылает сообщением на мобильный телефон, указанный в Анкете-заявке.
- 2.14. Политика конфиденциальности – политика конфиденциальности, которая описывает хранение и обработку персональных данных Заемщиков.
- 2.15. Скоринг – проведение моментальной экспертизы и оценки, представленных в Анкете-заявке данных.
- 2.16. При невозможности однозначного толкования термина по тексту Правил, в первую очередь принимается толкование термина, определенное законодательством Российской Федерации о микрофинансовой деятельности и потребительском займе, во вторую – в Договоре займа.

Глава 3. Основные параметры Займов

- 3.1. Общество предоставляет Заемщикам Займы на сумму от 2000 до 1000000 рублей на срок от 7 календарных дней до 60 календарных месяцев:
- 3.1.1. Минимальная сумма Займа 2000 рублей;
- 3.1.2. Максимальная сумма первого Займа 100000 рублей;
- 3.1.3. Максимальная сумма повторного Займа 500000 рублей;
- 3.1.4. Максимальная сумма третьего и последующих Займов 1000000 рублей.
- 3.2. Проценты начисляются на сумму Займа со дня подписания/принятия Заемщиком договора-оферты/договора и по день выплаты Займа размером от 1,25% до 5% в месяц или от 15% до 60% годовых соответственно.
- 3.3. Займ предоставляется физическим лицам, гражданами РФ или гражданам иностранного государства на потребительские цели при условии соблюдения принципов возвратности, срочности и платности.
- 3.4. Конкретные условия предоставления Займа закрепляются в Индивидуальных условиях договора-оферты/договора займа. В Индивидуальных условиях определяются следующие параметры:
- 3.4.1. Сумма Займа;
- 3.4.2. Сумма Займа с начисленными процентами в зависимости от срока возврата Займа;
- 3.4.3. Срок Займа.
- 3.5. Заемщик вправе досрочно погасить задолженность (полностью или частично) по предоставленному Займу, в соответствии с порядком, определенным Правилами и договором-оферты/договором займа.

Глава 4. Требования к Заемщикам

- 4.1. Заемщик является гражданином Российской Федерации или гражданином иностранного государства.
- 4.2. Возраст Заемщика на момент заключения договора должен быть не менее 18 лет.
- 4.3. Заемщик должен иметь постоянную регистрацию на территории Российской Федерации или страны, гражданином которой он является.
- 4.4. Заемщик, на момент рассмотрения заявки на получение Займа, не должен иметь просроченных обязательств по действующим договорам займа Общества.
- 4.5. Заемщик обязан сообщить Обществу соответствующие действительности и достоверные сведения, заполнив Анкету-заявку онлайн, принять политику конфиденциальности, дать согласие на обработку данных, акцептировать Оферту и с помощью СМС-подписи подписать Договор займа.

Глава 5. Порядок подачи Заявки, порядок ее рассмотрения и порядок заключения Договора займа

- 5.1. Для получения Займа Заемщик должен ознакомиться с настоящими Правилами.
- 5.2. После ознакомления с Правилами Заемщик должен заполнить Анкету-заявку на получение Займа в электронном виде на сайте Общества (www.finance.sivgroup.info).



5.3. После заполнения Анкеты-заявки Заемщик имеет право получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления Займа, о его правах и обязанностях, связанных с получением Займа, об условиях Договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Общества или Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом Займа, а также с нарушением условий Договора займа. Кроме того, Заемщик имеет право требовать информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством РФ, в том числе копию документа, подтверждающего внесение сведений об Обществе в государственный реестр микрофинансовых организаций.

5.4. Заемщик обязуется сообщить Обществу следующие соответствующие действительности и достоверные сведения: фамилия, имя, отчество; пол; дата и место рождения; паспортные данные; ИНН; условия проживания и на каком основании (наём или нахождение жилого помещения в собственности лица); семейное положение, количество детей; уровень образования; сфера занятости, название организации, адрес организации, должность; форма контракта (полная/неполная занятость), размер месячного дохода; дата следующей зарплаты; адрес фактического проживания; адрес регистрации; номер телефона; номер домашнего телефона (при наличии); номер рабочего телефона (при наличии); электронная почта; номер банковского счета. В случае если выдача Займа производится на банковскую карту, Заемщик вводит в систему на Сайте Общества через защищенный канал данные банковской карты, при этом Обществу становятся известны только последние четыре цифры номера карты, выпустивший карту банк и вид карты.

5.5. Заемщик должен предоставить электронную копию паспорта (заграничного или внутреннего) или водительских прав путем загрузки в систему Общества на Сайте.

5.6. Заемщик должен дать свое Согласие на обработку персональных данных. Отзыв согласия Заемщика на обработку его персональных данных может быть осуществлен Заемщиком только путем подачи Заемщиком лично письменного заявления в Общество и только после исполнения Заемщиком всех обязательств по Договору-оферте/Договору займа. В случае направления Заемщиком заявления об отзыве согласия на обработку его персональных данных, обработка персональных данных прекратится только после исполнения Заемщиком всех обязательств по Договору-оферте/Договору займа.

5.7. Заемщик должен принять политику конфиденциальности Общества. В том случае если Заемщик выбирает в качестве способа получения Займа зачисление денежных средств на Счет, подписывая или принимая Договор-оферту/Договор, Заемщик соглашается на передачу сведений банка о счетах Заемщика Обществу.

5.8. Заемщик должен принять условия или подписать Договор-оферту/Договор займа. Договор подписывается с помощью СМС-подписи. Подписание Договора займа другими лицами (в т.ч. по нотариально заверенной доверенности) не допускается.

5.9. Решение о предоставлении Займа принимается на основании Скоринга. Заемщику в течение 10 (десяти) минут, сообщается о принятии Обществом решения о выдаче/отказе в предоставлении Займа.

5.10. В случае принятия положительного решения о выдаче Займа Общество дает распоряжение банку перечислить оговоренную в Договоре сумму Займа с банковского счета Общества на Счет Заемщика. Перечисление денежных средств осуществляется в течение пятнадцати минут с момента верификации документов, удостоверяющих личность Заемщика. В зависимости от банка получателя, срок поступления денег на Счет Заемщика может достигать 3-5 банковских дней. Датой передачи денежных средств признается дата принятия или подписания Договора-оферты/Договора Заемщиком.

5.11. Договор займа считается заключенным после фактической передачи денежных средств, т.е. с даты зачисления денежных средств на счет Заемщика.

Глава 6. Возврат суммы Займа

6.1. Заемщик обязан вернуть сумму Займа и начисленные проценты в сроки, определенные Договором займа.



6.2. Обязанность Заемщика по выплатам по Договору займа считается выполненной, в момент поступления полной суммы средств, составляющих задолженность Заемщика по Договору займа, на банковский счет Общества.

6.3. Если платеж по Договору займа поступил от Заемщика ранее срока, установленного Договором займа, то такой платеж считается досрочным погашением Займа.

6.4. Досрочное погашение или досрочный возврат суммы Займа осуществляется в порядке и на условиях настоящих Правил.

6.5. В определенный Договором займа срок производится попытка автоматического списания суммы долга со Счета. Если средств недостаточно для списания полной суммы задолженности, делается три попытки списания средств для пролонгации в соответствии с Главой 7 Правил. Если средств на Счете недостаточно для пролонгации Займа, Общество начинает начисление штрафа и процентов за пользование Займом. Через три дня Общество производит вторую попытку списания суммы долга, включая начисленные проценты за пользование Займом и штраф за просрочку. Если вторая попытка списания задолженности оказывается неудачной, Заемщик обязуется самостоятельно вернуть сумму Займа, путем перечисления суммы задолженности на банковский счет Общества.

6.6. Помимо стандартной процедуры погашения Займа, описанной в п. 6.5. Правил, Заемщик имеет возможность погасить Займ путем безналичного перечисления денежных средств, по реквизитам Общества, указанным в Договоре. При этом уплата комиссий и других платежей, взимаемых сторонней организацией с Заемщика за осуществление безналичных переводов, возлагается на Заемщика.

6.7. В случае осуществления платежа на банковский счет Общества Заемщик должен указывать в платежных документах свою фамилию, имя, отчество и номер Договора Займа, в противном случае Общество имеет право отказаться от принятия любого платежа Заемщика на основании отсутствия возможности определить плательщика.

6.8. Датой погашения Займа будет считаться дата зачисления денежных средств на банковский счет Общества.

6.9. В случае безналичного перечисления Заемщиком денежных средств финансовые риски, связанные с возможной задержкой поступления этих средств на банковский счет Общества, возникшей не по вине Общества, принимает на себя Заемщик.

Глава 7. Пролонгация срока займа и частичное погашение

7.1. В случае невозможности погашения Заемщиком займа в срок, установленный Договором, Заемщику необходимо обратиться к операторам Общества.

Глава 8. Просрочка погашения займа

8.1. В случае нарушения Заемщиком сроков возврата Займа, установленных Договором займа, Заемщик обязуется уплатить Обществу штраф, который определяется Договором-оферты/Договором займа.

8.2. В случае просрочки Займа данные Заемщика, информация о Займе, а также Договор займа, направляются в коллекторское агентство.

8.3. В случае нарушения Заемщиком, принятых на себя обязательств по погашению Займа, Общество вправе, в соответствии с соглашением, закрепленным в Индивидуальных условиях Договора займа, по своему усмотрению, уступить третьему лицу свои права требования, путем заключения договора возмездной уступки прав (цессии). При этом Общество вправе передать таким третьим лицам необходимую для передачи (уступки) прав информацию о Заемщике, о Займе, задолженности Заемщика, операциях и счетах Заемщика, иную информацию по Договору займа, а также передавать таким третьим лицам соответствующие документы, в том числе Договор займа. Заемщик имеет право запрета передачи прав требований по Договору займа третьим лицам в течение семи дней с начала начисления штрафа.

8.4. Заемщик уведомляется о передачи прав требования путем направления ему электронного письма.



Глава 9. Отказ в предоставлении Займа

9.1. В случае отказа Организации в предоставлении Заемщику Займа, Заемщик имеет право на повторную подачу заявления на предоставление Займа через 20 дней с момента отказа.

9.2. Общество вправе мотивированно отказаться от заключения Договора займа, в следующих случаях:

9.2.1. результаты Скоринга дают основания полагать, что Займ не будет возвращен в срок, так как предоставленная информация свидетельствует о возможной неплатежеспособности Заемщика;

9.2.2. несоответствие данных о Заемщике условиям предоставления Займа, установленным настоящими Правилами;

9.2.3. информация, представленная Заемщиком, не является достоверной;

9.2.4. наличие у Заемщика непогашенной задолженности перед Обществом за ранее предоставленный Займ, в том числе задолженности по Займу, срок возврата которого не наступил на момент обращения Заемщика за повторным Займом;

9.2.5. Заемщик ранее нарушал условия Договоров займа.

9.3. Мотивированный отказ Общества акцептировать Оферту может быть предоставлен в письменной форме в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней с момента получения Обществом соответствующего письменного запроса об основаниях отказа от Заемщика.

Глава 10. Разрешение споров

10.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Обществом и Заемщиком, будут разрешаться путем переговоров. Неурегулированные в ходе переговоров споры между Обществом и Заемщиком передаются на рассмотрение суда г. Москвы или г. Воронежа в соответствии с действующим законодательством РФ.

Глава 11. Заключительные положения

11.1. Договор займа считается заключенным после принятия или подписания Договора-оферты/Договора займа Заемщиком и действует до окончательного исполнения Заемщиком принятых на себя обязательств по возврату суммы Займа и процентов за пользование Займом.

11.2. Все уведомления и сообщения должны направляться Заемщиком в Общество через контактную форму на Сайте, электронную почту или по факсу. Общество вправе направлять, а Заемщик соглашается получать любую информацию любыми способами (включая мобильный телефон, текстовые сообщения на мобильный телефон, сообщения по электронной почте, сообщения в социальных сетях, устно и т.д.), направляемую по контактным данным, полученным от Заемщика. При этом Заемщик несет все риски, связанные с тем, что направленная Обществом информация станет доступна третьим лицам. Общество не несет ответственности в случае если контактные данные, указанные Заемщиком, являются недействительными.

11.3. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ и Договором займа, заключенным между Обществом и Заемщиком.

ООО «Сив ФИНАНС»

Рег. МФО № 651403020005861