



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ «ЛАЙМ-ЗАЙМ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

г. Новосибирск, редакция от «16» января 2017 года
утверждена Приказом директора МФК «Лайм-Займ» (ООО)
А.С. Нефедова № 19 от 13.01.2017г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие правила предоставления микрозаймов регулируют порядок и условия предоставления микрозаймов, в том числе порядок подачи заявления на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения, порядок заключения договора микрозайма и порядок доведения информации о суммах и сроках платежей до заемщика, а также иные условия, не являющиеся условиями договора микрозайма.

1.2. Настоящие правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 02.07.2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом №353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)» и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. «Правила» - настоящие правила предоставления микрозаймов.

2.2. «МФО» - Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» (общество с ограниченной ответственностью), ИНН 7724889891, адрес местонахождения: г. Новосибирск, ул. Крылова, д. 36, оф.219., внесено в государственный реестр микрофинансовых организаций Службы Банка России по финансовым рынкам под номером 651303045004102.

2.3. «Микрозайм» - займ, предоставляемый МФО Заемщику на условиях Договора микрозайма в сумме, не превышающей размера установленного действующим законодательством.

2.4. «Сайт» - сайт в сети интернет с адресом www.lime-zaim.ru. Интерфейс Сайта предназначен для предоставления Микрозаймов физическим лицам.

2.5. «Договор микрозайма» - договор займа на сумму, не превышающую один миллион рублей, заключенный физическим лицом с МФО через Сервис, расположенный на Сайте, и принадлежащий МФО.

2.6. «Общие условия» - общие условия договора микрозайма (часть договора микрозайма), включающие в себя общие условия договора микрозайма для заемщиков, а также элементы других договоров.

2.7. «Индивидуальные условия» - индивидуальные условия договора микрозайма (часть договора микрозайма), которые согласовываются Заявителем и МФО индивидуально по каждому заявлению Заявителя.

2.8. «Заемщик» - дееспособное физическое лицо, старше 18 лет, с которым МФО заключен Договор микрозайма, путем выражения Заявителем согласия с Общими условиями согласования и подписания сторонами индивидуальных условий договора микрозайма.

2.9. «Заявитель» - дееспособное физическое лицо, старше 18 лет, являющееся гражданином Российской Федерации, которое с использованием Сайта обратилось в МФО за предоставлением Микрозайма.

2.10. «Анкета» - форма/совокупность форм, размещенных на Сайте, в которые Заявитель вводит информацию о себе для принятия МФО решения о присвоении пользователю какого-либо тарифа/статуса/программы (часть заявления на получение займа).

2.11. «Заявление» - заявление на получение Микрозайма, которая состоит из Анкеты и данных о Микрозайме, который желает получить Заявитель (сумма и срок Микрозайма).

2.12. «Личный кабинет» - закрытый от публичного доступа раздел Сайта, предназначенный для совершения Заявителем/Заемщиком действий на Сайте, в том числе для определения тарифа, получения займа и получения информации о займах.

2.13. «Карта» - именная пластиковая банковская карта международной платёжной системы Visa или Master Card, эмитированная любым банком, расположенном на территории Российской Федерации, которой владеет Заявитель/Заемщик.

2.14. «Лимит» - предельная сумма микрозайма, доступная заявителю по результатам определения тарифа на Сайте (предельная сумма микрозайма в рамках какого-либо тарифу на Сервисе). Лимит может быть изменен МФО в одностороннем порядке, как для всех Заявителей, так и для каждого из Заявителей отдельно. Установление Лимита не обязывает МФО заключать с Заявителем Договор микрозайма и осуществляется для информирования Заявителя при подаче Заявления. Настоящее понятие лимита не является тождественным понятию лимита, содержащемуся в Федеральном законе «О потребительском кредите (займе)», по займу, который частично может использоваться Заявителем/Заемщиком.

2.15. «График платежей» - даты платежей и суммы платежей, которые должны быть совершены Заемщиком в пользу МФО.

2.16. «Тариф»/«Тарифы» - типовое условие предоставления микрозаймов на Сайте, представляет собой Лимит (максимальная сумма займа после определения тарифа) и Процентную ставку по Микрозайму. МФО вправе в одностороннем порядке изменять Заявителю тариф по истечении 5 (Пяти) дней со дня последнего определения тарифа для Заявителя.

2.17. «Электронная подпись» - информация, содержащаяся в компьютерной системе МФО, определяющая Заявителя/Заемщика (и только его), подписывающего электронные документы на Сайте. Электронная подпись состоит из ключа ЭП и ключа проверки ЭП, как они определены ниже в Правилах.



2.18. «Учетная запись» - содержащаяся в компьютерной системе МФО и на Сайте запись электронного реестра, которая относится к Заявителю/Заемщику (и только к нему) и содержит данные о Заявителе/Заемщике и его действиях на Сайте, в том числе идентификационные данные для входа в личный кабинет (авторизации на Сайте).

3. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ

3.1. Заявитель должен быть гражданином Российской Федерации старше 18 (Восемнадцати) лет, обладающий полной дееспособностью;

3.2. Заявитель должен иметь постоянную регистрацию на территории Российской Федерации;

3.3. Заявитель должен иметь паспорт гражданина Российской Федерации, а также один из следующих дополнительных документов: заграничный паспорт, свидетельство о постановке на учет гражданина Российской Федерации в налоговом органе по месту жительства, водительское удостоверение, студенческий билет, пенсионное удостоверение, военный билет, страховое свидетельство пенсионного страхования;

3.4. Заявитель должен иметь Карту с положительным балансом не менее десяти рублей;

3.5. Заявитель должен иметь регулярный гарантированный доход, который он может подтвердить справкой 2-НДФЛ по требованию МФО. Заемные средства не могут быть признаны регулярным гарантированным доходом Заявителя/Заемщика;

3.6. Заявитель должен иметь выписку по Карте (Картам), показывающую движение денежных средств по счету, к которому выпущена Карта (Карты), при этом ежемесячное поступление денежных средств в качестве дохода Заявителя на Карту (Карты) Заявителя должен быть не менее 25 000 (Двадцати пяти тысяч) рублей 00 копеек;

3.7. МФО вправе по своему усмотрению затребовать любые сведения, один или несколько документов, предусмотренных Правилами;

3.8. В случае, если Заявитель с Использованием Сервиса предоставления микрозаймов достиг тарифа VIP, на котором доступно получение Микрозайма в размере свыше 15 000 (Пятнадцати тысяч) рублей, и претендует на получение займа в размере свыше 15 000 (Пятнадцати тысяч) рублей, Заявитель обязан направить в адрес места нахождения МФО нотариально заверенную копию паспорта и заявление удостоверенное нотариусом об увеличении лимита на тарифе VIP свыше 15 000 (Пятнадцати тысяч) рублей до максимально возможной суммы на тарифе VIP.

3.9. МФО вправе по своему усмотрению отступить от любого из требований, предусмотренных настоящей статьёй Правил, за исключением требования, предусмотренного п. 3.8 Правил. Срок рассмотрения заявления, предусмотренного п.3.8 Правил, составляет 30 (Тридцать) рабочих дней со дня предоставления Заявителем документов, предусмотренных п.3.8. Правил.

4. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ АНКЕТЫ

4.1. Заявитель подает Заявление в МФО с использованием Сайта или в офисах обслуживания МФО. При первичной подаче Заявления Заявитель заполняет анкету на Сайте, при повторной подаче Заявления, Заявитель может откорректировать только информацию доступную для корректировки, и выбрать сумму и срок Микрозайма. В случае если сведения о Заявителе (не доступные для корректировки Заявителем), указанные в Анкете при первичном заполнении Анкеты, изменились, Заявитель обязан обратиться в службу клиентской поддержки МФО. Заявитель не вправе подавать Заявление, если он не имеет Учетной записи, либо получил решение о предоставлении займа от МФО по уже поданной им Заявлению, но не заключил в соответствии с ним договор займа (в течение 5 дней с момента получения), либо если он уже имеет заключенный и не исполненный Договор микрозайма с МФО.

4.2. Заявитель может подать Заявление исключительно после создания Учетной записи на Сайте и с ее использованием.

Настоящим МФО предъявляет требование Заявителю представить информацию о целях установления и предполагаемом характере его деловых отношений с организацией; о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации Заявителя.

4.3. Получение МФО Заявления Заявителя не обязывает МФО заключать Договор микрозайма с Заявителем и/или присваивать Заявителю какой-либо тариф, предусмотренный Сайтом и сервисом предоставления микрозаймов.

4.4. Срок рассмотрения МФО Заявления Заявителя не может превышать 20 (Двадцать) рабочих дней со дня предоставления Заявителем Заявления, в указанный срок не включается срок предоставления Заявителем оригиналов и/или нотариально заверенных копий документов и/или сведений, запрошенных МФО.

4.5. МФО проверяет информацию, указанную Заявителем при создании Учетной записи, информацию, указанную Заявителем в Анкете, а также анализирует кредитную историю Заявителя, на основании чего принимает решение о заключении с Заявителем Договора микрозайма.

4.6. Для подтверждения действительности контактных данных, указанных Заявителем, МФО направляет на телефонный номер и электронную почту, указанные Заявителем, уникальные комбинации символов, которые Заявитель должен ввести в соответствующие поля на Сайте.

4.7. Для подтверждения владения Картой и доступа к счету по Карте, Заявитель осуществляет регистрацию Карты на Сайте. Для целей регистрации Карты Заявителя МФО списывает денежные средства на Карту Заявителя в размере от одного до десяти рублей, после чего Заявитель должен указать размер списанной суммы в соответствующем поле на Сайте.

4.8. Для подтверждения владения банковским счетом и доступа к банковскому счету, МФО вправе направить сумму в пределах до 100 рублей на указанный Заявителем банковский счет, после чего Заявитель должен указать размер поступившей на его банковский счет суммы в соответствующем поле на Сайте.

4.9. Для подтверждения владения доступом к средствам совершения электронных платежей в интернете (qíwí кошелек, яндекс деньги и иные), МФО вправе направить сумму в пределах до 100 рублей на указанное Заявителем средство совершения электронных платежей в интернете, после чего Заявитель должен указать размер поступившей на его электронное средство платежа в интернете суммы в соответствующем поле на Сайте.

4.10. МФО для принятия решения о присвоении Заявителю какого-либо тарифа/программы, а также заключения с Заявителем Договора микрозайма вправе потребовать совершения от Заявителя одного или нескольких следующих действий:

- А) ответ на вопросы МФО, касающиеся Заявителя, на Сайте, по телефону;
- В) отправка Заявителем в МФО телеграммы, с заверенной сотрудником организации связи личностью отправителя;
- С) личная явка Заявителя в офис МФО или партнёров МФО;
- Д) предоставление Анкеты на бумажном носителе лично Заявителем с его подписью, либо почтой (курьером) при этом подпись на Анкете должна быть заверена нотариально.

4.11. Заемщик до заключения договора потребительского микрозайма обязан представить МФО или по указанию МФО третьему лицу осуществляющему сбор сведений и информации в целях идентификации следующие документы и информацию:

4.11.1. Документ, удостоверяющий личность

4.11.2. Свидетельство обязательного пенсионного страхования;

4.11.3. Предоставить информацию: иную контактную информацию (если имеется), должность (если Заявитель ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ), степень родства либо статус (супруг или супруга) Заявителя по отношению к лицу, являющемуся ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ, цели установления и предполагаемый характер деловых отношений Заявителя с МФО, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности Заявителя, сведения о финансовом положении и деловой репутации Заявителя, источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества Заявителя, ФИО бенефициарного владельца Заявителя, основания для признания лица бенефициарным владельцем Заявителя.

Настоящий пункт обязательных для ознакомления Заявителем Правил является направлением требования МФО Заемщику предоставления перечисленных документов и информации.

4.12. По итогам рассмотрения Заявителем и иных документов (сведений), представленных Заявителем, МФО принимает одно решение из следующего:

4.12.1. Присваивает Заявителю какой-либо тариф/программу, в рамках которой МФО предлагает Заявителю Индивидуальные условия для заключения с Заявителем Договора микрозайма.

4.12.2. Отказывает Заявителю в заключении с Заявителем Договора микрозайма в сумме, запрошенной последним, и предлагает Заявителю Индивидуальные условия для заключения с Заявителем Договора микрозайма на иную сумму.

4.12.3. Отказывает Заявителю в заключении Договора Микрозайма с Заявителем.

4.13. Решение о присвоении Заявителю программы/тарифа и предложенные МФО Индивидуальные условия действительны в течение пяти рабочих дней, со дня его принятия МФО. По истечении указанного срока Заявитель не может принять Индивидуальные условия, предложенные МФО Индивидуальные условия и должен заново подавать Заявление в МФО для подтверждения ранее присвоенного тарифа и получения нового предложения по Индивидуальным условиям.

4.14. Решение МФО доводится до Заявителя посредством устной передачи информации лично или по телефону или смс сообщения/электронной почты и/или сообщения на Сайте.

5. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ПРИСВОЕНИИ ТАРИФА/ПРОГРАММЫ И ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

5.1. МФО вправе отказаться от заключения Договора микрозайма с Заявителем по любому из следующих оснований:

5.1.1. Заявитель не соответствует требованиям, указанным в Правилах;

5.1.2. Заявителем не предоставлены необходимые документы;

5.1.3. Документы, предоставленные Заявителем, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

5.1.4. Информация, сообщенная о себе Заявителем, не является достоверной;

5.1.5. Заявитель имеет задолженность по Договору микрозайма, заключенному им ранее с МФО;

5.1.6. Заявитель имеет просроченную погашенную задолженность по Договору микрозайма, заключенному им ранее с МФО;

5.1.7. Заявитель погасил задолженность по Договору микрозайма, заключенному им ранее с МФО менее 30 дней назад, и сумма задолженности составляла более 50% прожиточного минимума по месту нахождения МФО;

5.1.8. Заявитель погасил задолженность по Договору микрозайма, заключенному им ранее с МФО менее 30 дней назад, при этом сумма задолженности по прежнему договору и сумма задолженности по вновь запрашиваемому Микрозайму, составляют более 50% прожиточного минимума по месту нахождения МФО;

5.1.9. Заявитель погасил задолженность по предыдущему Договору микрозайма, заключенному с МФО, менее 5 дней назад.

5.1.10. Предоставленные Заявителем сведения (документы) свидетельствуют о низкой платежеспособности Заявителя.

- 5.1.11. У МФО имеются сведения, что Заявитель прежде допускал нарушение Договоров микрозайма, ранее заключённых с МФО, и/или договоров, по которым Заявителем использовались денежные средства, полученные ранее в качестве Микрозайма;
- 5.1.12. Кредитная история Заявителя содержит сведения о случаях несвоевременного погашения Заявителем кредитов (займов);
- 5.1.13. Заявитель не выполняет либо не выполнял ранее действия, которые он должен совершить на стадии подачи (рассмотрения) Заявления;
- 5.1.14. Заявитель за месяц, предшествующий дате подачи Заявления в МФО, заключал Договоры микрозайма с МФО в общей сложности на сумму, превышающую 30 000 (Тридцать тысяч) рублей.
- 5.1.15. МФО полагает, что Заявление подано не Заявителем.
- 5.1.16. МФО полагает, что Заявление подано под давлением, неблагоприятном стечении обстоятельств для Заявителя.
- 5.1.17. МФО полагает, что Заявление подано с применением оборудования Заявителя, но без воли на то Заявителя.
- 5.2. Отказ МФО от заключения Договора займа не препятствует Заявителю подать новое Заявление.
- 5.3. Причина отказа может быть предоставлена Заявителю в письменном виде в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения от Заявителя письменного запроса о причине отказа, подпись на котором удостоверена нотариально.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ, ПОГАШЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

- 6.1. После принятия положительного решения о заключении Договора микрозайма, МФО предоставляет Заявителю в Личном кабинете текст Индивидуальных условий и График платежей по Договору микрозайма. Индивидуальные условия действуют как оферта для Заявителя в течение пяти рабочих дней с момента предоставления.
- 6.2. Заявитель в случае согласия с Индивидуальными условиями подписывает их Электронной подписью.
- 6.3. Заявитель должен до подписания Индивидуальных условий внимательно ознакомиться с их содержанием, с Общими условиями и графиком платежей.
- 6.4. Если иного не указано в тексте Индивидуальных условий, выдача Микрозайма осуществляется безналичным переводом по реквизитам Карты. Перечисление денежных средств Заемщику может производиться МФО в течение пяти рабочих дней, в зависимости от выбранного Заявителем способа получения денежных средств.
- 6.5. Если Договор микрозайма является целевым, МФО может контролировать целевое использование денежных средств путём выдачи Микрозайма по реквизитам, заранее указанным Заёмщиком на Сайте.
- 6.6. Индивидуальные условия не являются публичными офертами, и их условия могут отличаться для каждого Заёмщика. Договоры микрозайма могут быть разного целевого назначения.

7. ДЕЙСТВИЕ ПРАВИЛ ВО ВРЕМЕНИ

- 7.1. Правила вступают в силу с даты, следующей за датой утверждения и применяются к Заявлениям, подаваемым с этой даты, а также Договорам микрозайма, Индивидуальные условия по которым подписываются с этой даты.
- 7.2. Правила могут быть изменены без предварительного уведомления Заёмщика. Изменённый текст Правил публикуется на Сайте не менее, чем за 1 (один) день до дня их вступления в силу.