

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом Генерального директора
ООО МКК «Фордевинд Инвест»

№ УРД-2 от «24» мая 2021 г.



А.А. Александров

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
МИКРОЗАЙМОВ
ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ**
(редакция 1)

Город Москва
2021

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила предоставления микрозаймов физическим лицам Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Фордевинд Инвест» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом № 151-ФЗ от 02 июля 2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 г. «О потребительском кредите (займе)», иными федеральными законами Российской Федерации, принятыми в их развитие подзаконными нормативными правовыми актами, а также требованиями Банка России.

Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат порядок и основные условия предоставления микрозаймов. Копия Правил размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица - в точках обслуживания Заемщиков и в сети Интернет на сайте по адресу www.fdw.ru.

2. ТЕРМИНЫ

2.1. В настоящих Правилах используются нижеследующие термины:

График платежей – документ, содержащий основные сведения об условиях предоставления микрозайма Заемщику, порядке и сроках возврата микрозайма и уплаты процентов по Договору. В графике платежей указывается информация о датах и размере платежей с указанием сумм, отдельно направляемых на погашение микрозайма и отдельно - процентов за пользование микрозаймом, согласно условиям Договора. График платежей составляется в виде таблицы и может быть включен в текст Договора либо составлен в виде отдельного документа (приложения к Договору), являющегося неотъемлемой частью Договора.

Договор - договор потребительского займа (микрозайма), заключаемый между Заемщиком и Займодавцем. Договор состоит из Общих условий и Индивидуальных условий, которые принимает Заемщик путем подписания Индивидуальных условий собственноручно.

Заем/Микрозаем - денежные средства, предоставляемые Займодавцем Заемщику на условиях, предусмотренных Договором, в сумме, не превышающей 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

Заемщик / Заявитель / Получатель финансовой услуги – полностью дееспособное физическое лицо, достигшее возраста 18 лет, обратившееся к Займодавцу с намерением получить, получающее или получившее заем.

Займодавец – Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Фордевинд Инвест», ООО МКК «Фордевинд Инвест», ОГРН 1217700081103, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 2103045009675, регистрационный номер в реестре членов саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» 77001195, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа: 119034, город Москва, Турчанинов переулок, дом 6, строение 2, этаж 2, помещение I, комната 24б, контактный телефон: +7 (495) 477-51-36.

Заявление - документ на предоставление микрозайма, полученный от физического лица и оформленное в соответствии с требованиями настоящих Правил. Заявление заполняется сотрудником Займодавца на основании документов и сведений, предоставленных Заемщиком, подписывается Заемщиком и передается Займодавцу для решения вопроса о предоставлении Микрозайма.

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 Федеральным законом № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 г. «О потребительском кредите (займе)», являющиеся неотъемлемой частью Договора микрозайма.

Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма по продуктам Займодавца – документ, содержащий полную информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма. Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма составляется и представляется Займодавцем отдельно по каждому микрофинансовому продукту и является неотъемлемой частью настоящих Правил.

Общие условия – документ, содержащий общие условия Договора микрозайма, разработанный и утвержденный в одностороннем порядке для многократного применения Займодавцем в соответствии с требованиями Федеральным законом № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 г. «О потребительском кредите (займе)», являющийся неотъемлемой частью Договора микрозайма.

Сайт – сайт в сети Интернет, размещенный по адресу www.fdw.ru, на котором размещается информация о Займодавце и документы, связанные с предоставлением им потребительских микрозаймов (займов).

2.2. Вышеназванные термины имеют указанный смысл равноприменимый в единственном и множественном числе вне зависимости от их написания с заглавной или прописной буквы (если не оговорено иное) и не могут трактоваться отдельно от иных положений настоящих Правил.

3. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ ЗА ПОЛУЧЕНИЕМ ЗАЙМА И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ

3.1. В целях получения Займа Заемщик обязан лично явиться в офис Займодавца, оформить Заявление по установленному Займодавцем образцу, представить документ, удостоверяющий личность Заемщика в целях его идентификации и заполнения Заявления.

3.2. Для принятия решения о выдаче микрозайма Заемщику необходимо предоставить Займодавцу документы, перечисленные в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма по продуктам Займодавца, исходя из вида микрофинансового продукта, за которым обращается Заемщик.

3.3. Вместе с документами Заемщик сообщает Займодавцу информацию необходимую для оформления Заявления, в том числе о предполагаемом обеспечении (если предоставление обеспечения является обязательным согласно Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма по соответствующему продукту Займодавца). Персональные данные третьих лиц Заемщик предоставляет Займодавцу при условии, что такие третьи лица предварительно дали Заемщику свое согласие на предоставление их персональных данных Займодавцу, а также на дальнейшую обработку соответствующих персональных данных Займодавцем.

3.4. Требования к Заемщику, выполнение которых является обязательным для предоставления микрозайма, перечислены в Информации об условиях предоставления,

использования и возврата потребительского микрозайма по продуктам Займодавца, исходя из вида микрофинансового продукта, за которым обращается Заемщик.

3.5. При обращении Заемщика для получения Микрозайма, сотрудник Займодавца разъясняет ему условия и порядок предоставления Микрозайма, условия Договора, содержание Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма по продуктам Займодавца, Общие условия, знакомит с перечнем документов необходимых для получения Микрозайма, доводит до сведения Заемщика информацию о том, что Займодавец является микрофинансовой организацией (и по требованию Заемщика предоставляет копию документа, подтверждающего внесение сведений о Займодавце в государственный реестр микрофинансовых организаций), доводит до сведения Заемщика информацию об обязанности Займодавца, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», направлять информацию о Заемщике в одно из бюро кредитных историй.

3.6. Заемщик подписывает Заявление в подтверждение того, что все предоставленные Заемщиком данные являются полными, точными и достоверными во всех отношениях, и получены Займодавцем с согласия Заемщика.

3.7. Одновременно с подписанием Заявления:

3.7.1. Заемщик дает (подписывает) согласие на обработку персональных данных;

3.7.2. Заемщик дает (подписывает) согласие на получение Займодавцем сведений о нем из любых бюро кредитных историй. Право выбора бюро кредитных историй предоставляется Займодавцу;

3.7.3. Заемщик соглашается на получение от Займодавца рекламных материалов и информации об услугах и акциях Займодавца;

3.7.4. Заемщик подтверждает свое согласие на проверку информации о нем из открытых источников;

3.7.5. Заемщик извещается о том, что при оформлении документов Займодавец производит копирование (сканирование) предоставленных документов;

3.7.6. сведения о Заемщике вносятся в единую базу данных Займодавца;

3.7.7. копия Заявления с отметкой Займодавца о приеме передается Заемщику по его требованию если решение о выдаче Микрозайма не может быть принято в присутствии Заемщика.

3.8. Порядок рассмотрения Заявления

3.8.1. Решение о выдаче займа может быть принято только после проведения идентификации Заемщика (его представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя) и оценки платежеспособности Заемщика (поручителя Заемщика).

3.8.2. Экспертиза Заявления и документов Заемщика проводится в течение 3 рабочих дней с момента поступления Заявления и полного комплекта документов. Срок на проверку документов может быть увеличен по решению Займодавца, при необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий.

3.8.3. При проверке сведений Займодавец подтверждает сведения о Заемщике, в том числе проверяет достоверность номеров телефонов и иной контактной информации.

3.8.4. Оценка платежеспособности Заемщика осуществляется путем проведения анализа представленных Заемщиком документов, а также информации из иных источников (в частности, из бюро кредитных историй, из банка данных исполнительных производств, иных официальных публичных источников информации). Порядок проведения оценки

платежеспособности Заемщика (поручителя Заемщика) устанавливается внутренними документами Займодавца.

3.9. О принятом решении Займодавец сообщает Заявителю по СМС-сообщению или телефонным оповещением на указанные в Заявлении контактные данные Заемщика или лично Заемщику, если решение принято в его присутствии.

3.10. В предоставлении микрозайма отказывается при наличии любого из следующих оснований:

1) Заемщик не соответствует требованиям, предъявляемым к Заемщику в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма по микрофинансовому продукту Займодавца, за которым обратился Заемщик;

2) не представлены необходимые документы, определенные в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма по микрофинансовому продукту Займодавца, за которым обратился Заемщик;

3) документы, предоставленные Заявителем, не соответствуют требованиям действующего законодательства РФ или Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма по микрофинансовому продукту Займодавца, за которым обратился Заемщик;

4) информация, сообщенная о себе Заемщиком, не соответствует действительности;

5) Заемщик имеет отрицательную кредитную историю, согласно которой величина просроченных (неисполненных) кредитных обязательств, является существенной по мнению Займодавца;

6) Заемщик имеет не исполненные обязательства перед третьими лицами, а также по уплате налогов и сборов, сумма которых является существенной по мнению Займодавца;

7) Займодавцем получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию, добросовестность, платежеспособность Заемщика;

8) в случае если сумма основного долга перед Займодавцем по договорам микрозаймов в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит сумму, установленную Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» - в части, превышающей установленное указанным Федеральным законом ограничение;

9) если имеются иные обстоятельства, препятствующие заключению Договора.

3.11. В случае предоставления/отказа в предоставлении Займа сотрудник Займодавца формирует досье (заемное дело), в котором содержится Заявление, копия документа, удостоверяющего личность Заемщика, и другие документы согласно внутренним нормативным актам Займодавца и требованиям законодательства. Отказ в предоставлении займа допускается без объяснения причин такого отказа в соответствии с п. 5 ст. 7 Федерального закона № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 г. «О потребительском кредите (займе)»

3.12. Информация о соответствующем отказе или получении Займа направляется Займодавцем в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

3.13. В случае принятия Займодавцем положительного решения о выдаче Займа, Займодавец обязан проинформировать Заемщика, до получения им Займа, обо всех условиях договора, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Займодавца и Заемщика, о Графике платежей, об условиях, связанных с получением, обслуживанием и возвратом Займа, а также с последствиями нарушения условий Договора, путем предъявления

Заемщику указанных документов для ознакомления и дальнейшего подписания.

3.14. В целях недопущения превышения предельного уровня платежеспособности Заёмщика, между Займодавцем и одним Заёмщиком Займодавец не вправе заключать более 10 (десяти) договоров потребительского займа, срок возврата по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, за исключением договоров, срок пользования денежными средствами, по которым фактически составляет не более 7 (семи) календарных дней.

При расчете предельного уровня платежеспособности Заёмщика для целей настоящего пункта учитываются договоры потребительского займа, срок возврата займа по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, заключенные в течение 1 (одного) года, предшествующего дате получения Займодавцем от Заёмщика Заявления на получение очередного потребительского займа.

Займодавец не вправе заключать с Заёмщиком договор потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней, при наличии у Заёмщика обязательств перед Займодавцем по иному договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА И ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ ЗАЕМЩИКУ

4.1. Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма устанавливается отдельно для каждого микрофинансового продукта Займодавца в приложениях к настоящим Правилам. По соглашению с Заемщиком может быть подписано соглашение о способах и частоте взаимодействия.

4.2. Для акцепта Заемщиком (заключения договора) Займодавец устанавливает срок продолжительностью в пять рабочих дней со дня предоставления Заемщику Договора. Займодавец не вправе менять в срок для акцепта предложенные Заемщику Индивидуальные условия.

4.3. В случае получения Займодавцем подписанного Заемщиком Договора по истечении пяти рабочих дней, решение о предоставлении Микрозайма аннулируется.

4.4. Аннулирование решения о предоставлении микрозайма или отказ в предоставлении микрозайма не препятствует Заемщику повторно обратиться за получением Микрозайма.

4.5. Займодавец обязан предоставить Заемщику Договор, а также все иные формуляры и стандартные формы, являющиеся неотъемлемой частью Договора, в том числе График платежей.

4.6. В случае полного или частичного досрочного погашения Займодавцем формируется новый график платежей и доводится до сведения Заемщика на выбор Займодавца путем, позволяющим оперативно довести содержание нового Графика платежей до сведения Заемщика - путем направления электронного сообщения на адрес электронной почты, указанный Заемщиком в Заявлении, либо путем направления почтового отправления. По требованию Заемщика новый График платежей представляется ему на бумажном носителе.

4.7. Условиями предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма по отдельным продуктам Займодавца может быть установлено обязательное предоставление обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору. Займодавец и

Заемщик обязаны в срок не позднее даты подписания Договора заключить договор обеспечения. Обязанность Заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по Договору и требования к такому обеспечению устанавливаются Индивидуальными условиями Договора микрозайма. При не заключении договора обеспечения (если его заключение является обязательным для предоставления Микрозайма) решение о предоставлении Микрозайма аннулируется/подписанный Договор микрозайма не является заключенным.

4.8. Если обеспечением выступает залог транспортного средства (иного движимого имущества), то сведения о залоге транспортного средства (иного движимого имущества) вносятся Займодавцем в реестр уведомлений о залоге движимого имущества Федеральной нотариальной палаты.

4.9. На основании подписанного Договора и выполнения условий по предоставлению обеспечения (если применимо) Заемщику предоставляется заем.

4.10. При необходимости (по запросу Займодавца) Заемщик обязан предоставить информацию о направлении расходования Займа и источниках доходов, за счет которых Заемщиком предполагается исполнение обязательств по Договору.

4.11. В случаях и в порядке, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, Займодавец обязан направить соответствующие сведения в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным, и финансированию терроризма.

4.12. В случае если в соответствии с законодательством и внутренними документам Займодавца, Заемщику устанавливается повышенный риск совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным, и финансированию терроризма, Микрозаем может быть предоставлен только с указанием цели его использования, что отражается в Индивидуальных условиях. При этом Займодавец осуществляет контроль над целевым использованием Микрозайма любым доступным ему способом.

4.13. При обращении к Займодавцу представителя Заемщика, такие обращения принимаются и рассматриваются при наличии нотариально удостоверенной доверенности (или приравненной к ней доверенности), содержащей полномочия по представлению интересов Заемщика по вопросам, связанным с заключением, изменением, расторжением, исполнением Договора микрозайма между Заемщиком и Займодавцем. Требования настоящего пункта не распространяются на законных представителей Заемщиков (попечитель, опекун).

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Займодавец обязан обеспечить хранение внутренних документов, содержащих условия выдачи микрозаймов, не менее 3 (трех) лет с момента исполнения обязательств, либо со дня уступки прав требования по Договору микрозайма (если условие об уступке прав применимо).

5.2. Настоящие Правила, а также любые изменения и дополнения к ним утверждаются единоличным исполнительным органом Займодавца, и вступают в силу с даты утверждения.

5.3. В случае если какие-либо условия настоящих Правил станут противоречить законодательству, соответствующие условия не подлежат применению.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 - Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма.