



ИНВЕСТАКТИВ

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением органа управления от «30» января 2019г. №1,
Приказом директора от «30» января 2019г. № 20190130/1

**Правила предоставления займов
Общества с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «ИНВЕСТАКТИВ»
(редакция от «30» января 2019г.)**

1. Общие положения

1.1. Настоящие правила определяют порядок и условия предоставления займов Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ИНВЕСТАКТИВ» (ООО МКК «ИНВЕСТАКТИВ»).

1.2. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления займов. Правила предоставления займов размещаются в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица – Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Лодыгина, д.8А, в офисах организации и в сети Интернет на сайте: www.investactive.su

1.3. Термины и определения:

«Общество» (Займодавец) – созданное, зарегистрированное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ИНВЕСТАКТИВ» (ОГРН: 1151327000791; юридический адрес (место нахождения): 430006, Российская Федерация, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Лодыгина, д.8А, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 001503389006815).

«Офис Общества» - помещение, расположенное по адресу регистрации (место нахождения) Общества, а также обособленного структурного подразделения Общества (при наличии), в котором производится прием Заявлений и оформление документов, необходимых для предоставления займов Заемщику, а также их консультирование по вопросам получения займов и их исполнения.

«Заемщик» (Клиент) - лицо, обратившееся к Займодавцу с намерением получить, получающее или получившее заем.

«Заем» - денежные средства, предоставленные ООО МКК «ИНВЕСТАКТИВ» Заемщику на основании Договора займа, либо с целью получения которых Клиент обратился к Займодавцу.

«Сотрудник Общества» - физическое лицо, уполномоченное в силу трудовых и должностных обязанностей осуществлять прием и обслуживание Клиентов, обратившихся за услугами в Общество, в том числе консультирование Клиентов Общества, оформление и обслуживание Договоров займа.

«Договор займа» - оформленный в соответствии с нормами действующего законодательства Договор, заключенный между Заемщиком и Обществом, в соответствии с которым Общество передает Заемщику денежные средства, а Заемщик обязуется возвратить данные денежные средства в соответствии с условиями Договора займа и нормами действующего законодательства. Договор включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей Общие условия и Индивидуальные условия Договора займа.

«Договор поручительства» - договор, в силу которого третье лицо (поручитель) обязуется перед Обществом солидарно с Заемщиком (должником) отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых Заемщиком (должником), полностью или в части.

«Анкета-заявление» - документ, содержащий сведения о Заемщике, заполненный Заемщиком лично, либо Сотрудником Общества на основании документов и информации, предоставленных Заемщиком. Подпись Заемщика в Анкете-заявлении свидетельствует о подтверждении Заемщиком правильности и полноты содержащихся в ней сведений о нем, а также информации о запрашиваемом займе.

«Общие условия Договора займа ООО МКК «ИНВЕСТАКТИВ» (Общие условия) – это стандартные условия Общества, отраженные в Договоре займа, а также представленные в отдельном документе Общества, которые Заемщик может изучить в любое время на сайте www.investactive.su или в офисе Займодавца.

«Индивидуальные условия Договора займа» – составная часть условий Договора займа, подлежащая согласованию Сторонами индивидуально по каждой Заявке.

2. Порядок подачи заявки на предоставление займа

2.1. Проведение операций по выдаче займов, а также по консультированию Заемщиков об условиях предоставления, использования и возврата займов возложены на Сотрудников Общества.

2.2. Заемщик вправе обратиться в любой Офис Общества для получения Информации об условиях предоставления, использования и возврата займа, а также для оформления заявления о предоставлении займа. Требования к Заемщикам содержатся в документе: «Информация об условиях предоставления, использования и возврата займов», размещенной на сайте Общества www.investactive.su и в Офисах Общества.

2.3. При обращении Заемщика в Офис Общества Сотрудник Общества предоставляет ему полную и достоверную информацию об условиях и о порядке предоставления займа, о правах и обязанностях Заемщика, связанных с получением займа, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения займа, доводит до Заемщика информацию о статусе Общества как микрофинансовой организации, зарегистрированной в государственном реестре микрофинансовых организаций, предоставляет ему для ознакомления все необходимые документы, и по требованию Заемщика предоставляет копию документа, подтверждающего внесение сведений об Обществе в государственный реестр микрофинансовых организаций, объясняет содержание Информации об условиях предоставления, использования и возврата займов, а также содержание Общих условий Договора займа, отвечает на вопросы Заемщика.

2.4. Сотрудник Общества обязан проинформировать Заемщика до получения им займа об условиях Договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Общества и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий Договора займа.

А также предоставить Клиенту информацию достаточную для принятия обоснованного решения о целесообразности заключения Договора займа на предлагаемых Обществом условиях, в частности, сообщить о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение, учитывая:

- соразмерность финансовой нагрузки Клиента с текущим финансовым положением;
- предполагаемые сроки и суммы поступления денежных средств для исполнения своих обязательств по Договору займа (периодичность выплаты заработной платы, получение иных доходов);
- вероятность наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения своих обязательств по Договору займа.

2.5. Для получения займа Заемщик предоставляет документы и информацию, указанные в документе: «Информация об условиях предоставления, использования и возврата займов», размещенном на сайте Общества и в каждом Офисе Общества, а Сотрудник Общества фотографирует Заемщика.

Сотрудник Общества информирует Клиента о том, что сведения, предоставленные Заемщиком в соответствии с пунктом 8.1. документа: «Информация об условиях предоставления, использования и возврата займов», могут оказать влияние на Индивидуальные условия заключаемого Договора займа.

2.6. Сотрудник Общества заполняет Анкету-заявление о предоставлении займа на основании данных, указанных в предоставленных Заемщиком документах, и информации, предоставленной Заемщиком устно. Анкета-заявление может быть заполнена Заемщиком лично и проверена Сотрудником Общества.

2.7. Сведения о сумме и сроке желаемого займа Заемщик указывает в Анкете-заявлении о предоставлении займа.

2.8. Заемщик проверяет точность и достоверность сведений, отраженных в Анкете-заявлении, подписывает ее и передает Сотруднику Общества. Заемщик несет ответственность за достоверность и точность информации, предоставляемой Обществу. Заемщик подписывает Анкету-заявление о предоставлении займа. С предоставленных Заемщиком документов Сотрудником Общества снимается копия.

2.9. При обращении Заемщика в Офис Общества за получением займа Сотрудник Общества выясняет цель, на которую испрашивается заем.

В случае, при котором лицо подавшее заявку на предоставление займа, которому в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма присвоен повышенный риск совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на заключение Договора займа, предусматривающего предоставление Заемщику целевого займа с одновременным предоставлением микрофинансовой организации права осуществления контроля за целевым использованием займа и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность такого контроля (часть 4 статьи 8 Федерального закона 151-ФЗ).

2.10. Специалисты Общества проводят финансовую, бухгалтерскую, юридическую экспертизу представленных документов, оценивают финансовое состояние Заемщика, обеспеченность возврата займа и готовят документы для рассмотрения возможности предоставления займа уполномоченным лицом/уполномоченным органом.

2.11. Сотрудник Общества вправе принять решение об отказе в предоставлении займа в случаях, если:

- при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
- имела место отрицательная кредитная история Заемщика или Заемщик имеет неисполненные обязательства перед бюджетом или третьими лицами;
- платежеспособность Заемщика или предоставленное обеспечение займа не удовлетворяют требованиям Общества;
- в отношении Заемщика имеются (вступившие или не вступившие в законную силу) решения судебных органов о взыскании задолженности, поданные иски о взыскании задолженности или истребовании имущества из незаконного владения;
- сведения о подтвержденных доходах Заемщика свидетельствуют о невозможности своевременного погашения им займа.

2.12. Решение о предоставлении/отказе в предоставлении Займа в размере и на условиях, указанных Заемщиком в Анкете-заявлении, принимается Обществом на основании комплексного анализа информации, отраженной Заемщиком в Анкете-заявлении, а также любой дополнительной информации, правомерно полученных Обществом.

2.13. Общество уведомляет Заемщика о принятом решении, о предоставлении или отказе в предоставлении Займа любым доступным способом.

2.14. После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении займа, Заемщик вправе вновь обратиться в Общество с заявлением о предоставлении займа не ранее, чем через 7 дней.

2.15. При положительном решении Общество заключает с Заемщиком Договор займа. Одновременно с оформлением Договора займа оформляются, в зависимости от принятого решения и от вида обеспечения, договор(ы) залога, ипотеки, поручительства.

2.16. К Договору займа прилагается график погашения займа и уплаты процентов.

2.17. Предоставление займов осуществляется как в наличном, так и в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный счет Заемщика.

2.18. Договор займа считается заключенным с момента передачи Заемщику денежных средств.

3. Порядок рассмотрения заявки на предоставление займа

3.1. Заявление о предоставлении займа рассматривается в Офисе Общества. По требованию Заемщика Общество предоставляет копию Анкеты-заявления с указанием на ней даты его принятия к рассмотрению.

3.2. Время рассмотрения вопроса о предоставлении займа, как правило, от момента предоставления полного пакета документов и исчерпывающей информации до принятия решения составляет от 10 минут до 24 часов, в зависимости от вида займа. Данный срок может быть увеличен по решению Сотрудника Общества при необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий до 48 часов.

3.3. При обращении Заемщика в Общество за предоставлением займа по телефону или через сайт Общества или иных лиц Заемщик может получить лишь информацию о предварительной оценке Обществом его кредитоспособности. Для принятия решения Обществом о предоставлении займа необходимо личное обращение Заемщика в Офис Общества с требуемыми документами.

3.4. Сотрудник Общества производит проверку документов и сведений, указанных в предоставленных Заемщиком документах и Анкете-заявлении, а также определяется его платежеспособность. Сотрудник вправе проверить достоверность контактных данных Заемщика посредством совершения звонка на указанные им в Анкете-заявлении номера контактных телефонов.

3.5. Сотрудник Общества определяет платежеспособность заявителя на основании данных Анкеты-заявления с использованием различных баз данных.

3.6. Общество отказывает в удовлетворении заявления о предоставлении займа, если Заемщик не соответствует требованиям, предъявляемым к Заемщикам или их документам, указанным в утвержденной Обществом Информации об условиях предоставления, использования и возврата займов, либо информация о доходах и расходах Заемщика позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его платежеспособности.

3.7. Общество принимает решение о частичном удовлетворении заявления о предоставлении займа, если предоставленная Заемщиком информация позволяет оценить его платежеспособность только для предоставления займа меньшей суммы и /или на меньший срок.

3.8. О принятом решении Сотрудник Общества сообщает Заемщику в устной форме лично, либо посредством телефонного звонка по контактному номеру, указанному Заемщиком в Анкете-заявлении.

3.9. Отказ Заемщику в предоставлении займа не препятствует его повторному обращению к Обществу с целью получения займа.

3.10. В соответствии с законодательством Российской Федерации Общество направляет сведения о Заемщике, результатах рассмотрения заявления о предоставлении займа и предоставленном займе в Бюро Кредитных Историй.

3.11. В случае отказа Общества в предоставлении займа Заемщику, Сотрудник Общества формирует досье или вносит необходимые документы и информацию в уже открытое заемное дело Заемщика, в котором содержится Анкета-заявление Заемщика на предоставление займа копия документа, удостоверяющего личность Заемщика и другие документы.

4. Порядок заключения Договора займа

4.1. Если Общество принимает решение о предоставлении займа, Сотрудник Общества формирует и распечатывает условия Договора займа, на которых Общество готово предоставить Заемщику заем.

4.2. Если Заемщик выражает желание изучить вне помещения Офиса Общества содержание условий Договора займа и/или иные документы Общества, предусмотренные законодательством о микрофинансовой деятельности, Сотрудник Общества распечатывает проект условий - документ,

- содержащий все условия Договора займа, на которых Общество готово предоставить заем Заемщику, и отмеченный надписью «предназначен только для ознакомления».
- 4.3. Проект условий Договора займа распечатывается в 2-х экземплярах. Один выдается Заемщику, а на втором Заемщик проставляет дату его получения и ставит свою подпись. Второй экземпляр остается в Офисе Общества.
- 4.4. Если в течение 5 (пяти) рабочих дней Заемщик обращается в Общество с желанием заключить Договор займа на условиях, полученных им в Офисе Общества, Сотрудник Общества проводит идентификацию Заемщика и осуществляет оформление Договора займа.
- 4.5. Если Заемщик осуществляет подписание условий Договора займа не в день их получения и/или если Заемщик покинул Офис Общества после оформления Анкеты-заявления на предоставление займа, Сотрудник осуществляет повторную проверку всех необходимых документов. При этом Общество отказывает в заключении Договора займа, если необходимые документы отсутствуют или являются недействительными, а также если к моменту подписания условий Общество получило данные об обстоятельствах, исключающих право Заемщика или Общества на заключение Договора займа в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 4.6. Если Заемщик не обращается в Общество в течение 5-ти рабочих дней для оформления Договора займа на предложенных ему условиях, либо в течение этого срока обращается в Общество с желанием заключить Договор займа на иных условиях, Заемщик признается отказавшимся от заключения Договора займа.
- 4.7. Если Заемщик обращается в Общество по истечении 5 (пяти) рабочих дней для оформления Договора займа на полученных им условиях либо обращается с желанием получить заем на иных условиях не зависимо от срока такого обращения, Сотрудник принимает новую Анкету-заявление на предоставление займа и осуществляет все проверочные и консультационные процедуры, необходимые для принятия Обществом решения о предоставлении займа, с самого начала.
- 4.8. Если Заемщик согласен на получение займа на предложенных Обществом условиях, и срок (5 рабочих дней с даты получения Заемщиком условий) не истек, Сотрудник Общества распечатывает условия Договора займа в 2-х экземплярах. Заемщик первым подписывает оба экземпляра. Сотрудник Общества подписывает условия Договора займа и скрепляет печатью.
- 4.9. Вместе с подготовкой условий Договора займа Сотрудник Общества формирует досье Заемщика, в которое вкладываются Анкета-заявление на предоставлении займа, копия документа, удостоверяющего личность Заемщика, и иные необходимые для оформления Договора займа документы.
- 4.10. Все документы, полученные от Заемщика (поручителей, залогодателей), являются документами ограниченного использования. Содержащиеся в них сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления другим лицам, кроме лиц, имеющих право доступа в силу своих должностных обязанностей.
- 4.11. Сформированное досье сдается в архив Общества и хранится в течение пяти лет.
- 4.12. Выдача займа производится в соответствии с условиями подписанного Договора займа наличными денежными средствами, либо переводятся на расчетный счет.
- 4.13. Заем выдается единовременно в полной сумме, выдача займов частями не допускается.
- 4.14. Общество предоставляет Заемщику информацию о сроках осуществления платежей по Договору путем предоставления ему Графика платежей по Договору займа. График платежей передается Заемщику в день подписания Договора займа.

5. Условия предоставления займов

- 5.1. Займы предоставляются Заемщикам на условиях, предусмотренных Договорами займа.
- 5.2. Процентная ставка по займам устанавливается индивидуально в зависимости от:
- кредитной истории Заемщика;
 - категории Заемщика;
 - деловой репутации Заемщика;
 - срока займа;

- ликвидности обеспечения Заемщика;
- величины участия собственных средств Заемщика в конкретном проекте;
- результатов проведенного анализа финансового состояния потенциального Заемщика (для юридических лиц).

5.3. Виды займов:

Вид займа	Срок рассмотрения	Сумма займа, руб.	Срок предоставления займа	Процентная ставка
Заем физическим лицам	в течение 1 дня	50 000 - 500 000	от 14 до 365 дней	от 36,5% до 122% годовых. Процентная ставка не может превышать предельное значение полной стоимости займов соответствующей категории займа, установленное Банком России и применяемое в соответствующем календарном квартале.
Заем юридическим лицам/ индивидуальным предпринимателям	от 1 до 2 дней	50 000 - 3 000 000	от 14 до 365 дней	от 36,5% до 122% годовых. Процентная ставка не может превышать предельное значение полной стоимости займов соответствующей категории займа, установленное Банком России и применяемое в соответствующем календарном квартале.

5.4. Предоставление займов на условиях, не указанных в пункте 5.3. настоящих Правил, возможно на основании решения уполномоченного органа Общества.

5.5. Общество вправе уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных условиями Договора займа, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пению), а также изменить условия Договора займа при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика по Договору займа. При этом Займодавец в порядке, установленном Договором займа, обязан направить Заемщику уведомление об изменении условий Договора займа, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий Договора займа.

6. Контроль за исполнением Договора займа

6.1. При предоставлении Заемщику целевого займа Заемщик предоставляет в Общество отчет о целевом использовании займа.

6.2. Общество осуществляет контроль за исполнением Договора займа по следующим направлениям:

- целевое направление и использование средств займа;
- соблюдение графика погашения займа и уплаты процентов;

- проверка имущества по договору залога/ипотеки.

6.3. Общество вправе проводить проверку целевого использования займа в любое время действия Договора займа.

7. Прочие условия

7.1. Общество вправе осуществлять фотографирование Заемщика, вести аудио и видео запись разговоров с Заемщиком (в том числе при осуществлении деятельности, направленной на возврат просроченной задолженности по Договору займа). В случае возникновения споров между сторонами такая запись и/или фотография Заемщика может быть использована в качестве доказательств в суде.

7.2. Общество, в соответствии с действующим законодательством, вправе передавать и раскрывать информацию, касающуюся Договора займа или Заемщика третьим лицам, кредитным бюро, а также государственным органам на основании соответствующих запросов.

При уступке прав (требований) по Договору займа Займодавец вправе передавать персональные данные Заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по Договору займа, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.3. После предоставления займа Заемщик вправе письменно получать по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату следующую информацию:

- размер текущей задолженности Заемщика перед Займодавцем по Договору займа;
- даты и размеры произведенных и предстоящих платежей Заемщика по договору потребительского займа (размеры предстоящих платежей Заемщика по Договору займа;
- иные сведения, указанные в Договоре займа.

8. Заключительные положения

8.1. Общество вправе в одностороннем порядке изменять (дополнять) условия настоящих Правил. Новая редакция Правил доводится до сведения Заемщиков посредством опубликования документа на сайте Общества и размещения в Офисе ООО МКК «ИНВЕСТАКТИВ».

8.2. Заемщик вправе получить от Общества любую информацию по операциям, осуществленным в рамках Договора займа, о разъяснении условий Договора займа, а также иную информацию, необходимую Заемщику для заключения или исполнения Договора займа, позвонив по действующему номеру телефона или обратившись в любой Офис Общества. При этом информация об операциях Заемщика по Договору займа и информация, связанная с персональными данными Заемщика, предоставляется Обществом только лично Заемщику или его представителю, полномочия которого подтверждены нотариально оформленной доверенностью или иным способом, предусмотренным законом.

8.3. Все споры по Договору займа Стороны обязуются урегулировать путем переговоров, а в случае невозможности урегулирования путем переговоров подлежат передаче на рассмотрение в судебный орган по месту заключения Договора займа.