|  |  |
| --- | --- |
|   | «Утверждаю»директор ООО «РЕАЛ ЛИОН«Вклады инвестиции» 01 августа 2018 года Малов П. Ю. |

## Правила предоставления микрозаймов

## Обществом с ограниченной отвественностью «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции».

1. **Общие положения.**

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов и разработаны в соответствии с гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом № 151-ФЗ от 2 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее - ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О персональных данных» от 27.07.2006 года № 152-ФЗ (далее - ФЗ «О персональных данных»), Уставом Общества с ограниченной ответственностью «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции», и иными положениями действующего законодательства Российской Федерации.

1.2. Настоящие Правила предоставления микрозаймов разработаны в целях детального регулирования отношений, возникающих между ООО «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции» и его клиентами, в связи с предоставлением микрозайма.

1.3. Настоящие Правила определяют порядок и условия предоставления микрозаймов.
1.4. Настоящие Правила утверждены директором ООО «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции».

1.5. Микрофинансирование осуществляется на основании принципа обеспеченности возвратности микрозайма соответствующими способами обеспечения обязательств, установленными гражданским законодательством и настоящими Правилами.

1.6. Микрофинансовая деятельность осуществляется Обществом под брендом ООО «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции».

 **2. Термины и определения.**

В тексте настоящих Правил предоставления микрозаймов используются следующие термины, в определенных ниже значениях:

**Правила** - настоящие Правила предоставления микрозаймов ООО «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции».

**Общество (или Займодавец)** – Общество с ограниченной ответственностью «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции».

**Клиент** – физическое лицо, или индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, являющиеся в свою очередь либо Заявителем, либо Заёмщиком, либо Поручителем.
**Микрозайм (или заем)** - заем в валюте Российской Федерации, предоставляемый Займодавцем Заемщику на условиях, предусмотренных Договором микрозайма, в сумме, не превышающей один миллион рублей.
 **Заявитель** – лицо, намеревающееся заключить Договор микрозайма с Обществом: физическое лицо; индивидуальный предприниматель, юридическое лицо.

**Менеджер** – должностное лицо Займодавца, работающее непосредственно с клиентами Общества.
**Договор микрозайма** - договор займа, сумма которого не превышает один миллион рублей,

заключаемый между ООО «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции» и Заемщиком.
**Микрофинансовая деятельность** - деятельность ООО «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции», направленная на предоставление микрозаймов.

**Заявка** – представляемые Заявителем Обществу сведения необходимые для принятия Обществом решения о начале процедуры заключения договора микрозайма.
**Предмет залога (или Имущество)** – недвижимое имущество, транспортное средство, ценные бумаги, имущественные права.

**Договор залога** - договор залога имущества, заключаемый в качестве обеспечительной меры по Договору микрозайма.

**Поручитель** – лицо, отвечающие по обязательствам Заёмщика полностью или частично, им может быть:

1) Дееспособное физическое лицо, имеющее гражданство Российской Федерации, достигшее 21 –летнего возраста, заключившее Договор поручительства в качестве обеспечения договора микрозайма;

2) юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ, заключившее Договор поручительства в качестве обеспечения договора микрозайма.

**Договор поручительства** - Договор, заключаемый для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору микрозайма, согласно которому Поручитель обязуется перед Займодавцем отвечать за исполнение Заемщиком обязательств полностью или в части.

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого фактически действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при совершении операций с недвижимым имуществом;

**Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

**Сайт** – сайт ООО «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции» в сети интернет по адресу:

<http://вклады-инвестиции.рф/>

**Заёмщик** – лицо, заключившее договор микрозайма с Обществом.

**Офис** – офисное помещение Общества, находящиеся по адресу: 190020, Россия, г. Санкт-Петербург, набережная Обводного канала, дом 138, корпус 2, офис 302-1.

1. **Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок её рассмотрения.**

3.1. Порядок (регламент) подачи заявки и на получение микрозайма и порядок её рассмотрения, состоит из следующих этапов:

- ознакомление с Правилами;

- подача заявки;

- регистрация заявки и анализ сведений;

- принятие решения по заявке.

3.2. Для получения займа Заявитель должен ознакомиться с Правилами предоставления микрозаймов ООО «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции» либо в офисе Общества, либо на сайте Общества.

3.3 После ознакомления с Правилами и если Заявитель согласен на предлагаемые обязательные условия предоставления займа, Заявитель (представитель Заявителя) заполняет Заявку, установленного образца, для предоставления ему микрозайма. Все графы заявки заполняются в обязательном порядке, иначе заявка будет считаться недействительной.

3.4. Заявка может быть подана одним из следующих способов:

3.4.1. Путем звонка в офис Общества по телефонам: +7 (812) 629-20-15 или +7 (904) 636-06-94, в этом случае менеджер со слов Заявителя вносит все данные в заявку, звонки принимаются в рабочее время с понедельника по воскресение с 11.00 часов до 20.00 часов местного времени.

3.4.2. Путем оформления Заявителем (представителем Заявителя) он-лайн заявки на сайте Общества.

3.4.3. По желанию Заявителя и в целях экономии его времени, на место его работы или по адресу проживания Общество может, при наличии возможности. направить менеджера с пакетом необходимых документов для оформления заявки.

3.4.4. Путём собственноручного заполнения бумажной формы заявки в офисе Общества и передачи её менеджеру, в рабочее время с понедельника по воскресение с 11.00 часов до 20.00 часов местного времени.

3.5. Далее, сведения, указанные Заявителем в заявке одним из перечисленных способов, переносятся менеджером в электронную форму. Заявка регистрируется в программе, с присвоением номера. Сведения, указанные в заявке, анализируются программным способом, на предмет их соответствия настоящим Правилам. По результатам программного анализа заявки, менеджером принимается решение либо о предварительном одобрении заявки, либо об отказе в одобрении заявки. Решение доводится до Заявителя (или представителя Заявителя) менеджером посредством звонка по телефону, или по электронной почте, или с помощью sms сообщения или при личной встрече, не позднее трех рабочих дней с момента подачи заявки.

3.6. В случае предварительного одобрения заявки, менеджером Общества Заявителю также сообщаются сумма микрозайма, процентная ставка, срок микрозайма, иные условия получения микрозайма, перечень документов необходимый для получения микрозайма. Сообщаемые на данном этапе сведения Заявителю являются предварительными и могут быть скорректированы в последующем в процессе заключении договора микрозайма. Также, с Заявителем согласовывается дата и время посещения им офиса Общества, для начала процедуры заключения договора микрозайма.

 **4. Порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заёмщику графика платежей.**

**4.1. Порядок (регламент) заключения договора займа состоит из следующих этапов:**

- собеседование;

- регистрация документов;

- экспертиза документов и кредитоспособности Заявителя;

- принятие решения о выдаче микрозайма;

- заключение договора микрозайма и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств по займу; а так же порядок предоставление Заёмщику графика платежей и других документов;

- выдача микрозайма.

**4.2. Собеседование.**

4.2.1. Собеседование проводится менеджером в офисе Общества во время согласованное с заявителем.

4.2.2. В процессе собеседования, менеджер выясняет у заявителя цель получения микрозайма. Предоставляет лицу, претендующему на получение микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма. Информирует Заявителя об условиях Договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе ООО «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции» и Заёмщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий Договора микрозайма.

4.2.3. При необходимости заключения, менеджер разъясняет условия договоров, которые будут заключаться с целью обеспечения обязательств по займу, условия их заключения.

4.2.4. Менеджер представляет Заявителю перечень документов, необходимый для начала процедуры заключения договора микрозайма.

4.2.5. Менеджер отвечает на возникшие вопросы Заявителя.
**4.3. Регистрация документов.**

4.3.1. Менеджер по расписке принимает от Заявителя документы, необходимые для получения микрозайма согласно перечням, утвержденным настоящими Правилами. С документов представленных заявителем, при необходимости, снимаются копии. При приеме документов, менеджер не проводит оценку представленных для получения микрозайма документов.

4.3.2. На стадии регистрации документов, Заявитель выражает согласие на формирование Заявки для получения микрозайма, на экспертизу, проверку и обработку предоставляемых документов и информации; на обработку, в том числе, автоматизированную, своих персональных данных; на видео- и аудиозапись разговора, на предоставление информации о своих обязательствах в одно или несколько бюро кредитных историй, равно как и право ООО «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции» и/или третьим лицам по его поручению запрашивать информацию о нём в бюро кредитных историй; выражает свое согласие на sms информирование его в будущем о выполнении обязательств по договору микрозайма.
4.3.3. В имеющуюся электронную форму заявки, при необходимости, вносятся уточнения и дополнительные сведения.

4.3.4. Менеджер осуществляет фотографирование Заявителя.

4.3.5. Электронная форма заявки распечатывается на бумажном носителе.

4.3.6. Заявка собственноручно подписывается Заявителем в присутствии менеджера.

**4.4. Экспертиза документов и оценка кредитоспособности Заявителя.**

4.4.1. Менеджер проводит экспертизу представленных документов. К участию в проведении экспертизы документации могут быть привлечены представители исполнительных органов государственной власти, территориальных органов федеральных органов исполнительной власти и иных органов.

4.4.2. По усмотрению Общества, менеджером ООО «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции» может проводится посещение бизнеса Заявителя и/или места жительства Заявителя.

4.4.3. При наличии положительного заключения по пункту 4.4.1. настоящих Правил Менеджер проводит оценку кредитоспособности Заявителя.

**4.5. Принятие решения о выдаче микрозайма.**

4.5.1. По итогам собеседования, проведенной экспертизы документов и оценки кредитоспособности Заявителя, менеджер составляет заключение по заявке. Заключение составляется в течение трех рабочих дней с момента подписания заявки. Далее, менеджер формирует досье Заявителя, в которое входят Заявка и необходимые документы Заявителя.

4.5.2. Досье Заявителя с заключением менеджера по заявке направляется директору Общества, для вынесения решения о выдаче микрозайма. Директор Общества принимает решение по заявке: либо о выдаче микрозайма, либо в отказе от выдачи.

Директором Общества определяются окончательные условия предоставления микрозайма, в том числе сумма займа, длительность договора займа, процентная ставка по договору, условия обеспечения договора займа. ООО «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции» вправе ограничить сумму предоставляемого микрозайма по сравнению с изначально запрошенной Заявителем.

4.5.3. Решение по заявке в течение десяти минут доводится до Заявителя (или представителя Заявителя) менеджером посредством звонка по телефону, или посредством передачи sms сообщения, или по электронной почте. В случае согласия Заявителя с окончательными условиями предоставления займа, с ним заключается договор микрозайма.

4.5.4. В случае принятия решения об отказе в выдаче микрозайма, документы, принятые от Заявителя, возвращаются ему по его желанию по расписке.

**4.6. Заключение договора микрозайма и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств по займу, а так же порядок предоставление Заёмщику графика платежей.**

4.6.1. Менеджером в программе формируется, регистрируется договор микрозайма. Договор микрозайма распечатывается в двух экземплярах, один для Общества, второй для Заёмщика. Договор подписывается сторонами: от имени Общества с проставлением печати общества и от имени Заёмщика.

4.6.2. Неотъемлемой частью Договора микрозайма (его Приложением) является График платежей, в котором указываются сроки и суммы выплат по займу согласно условиям договора микрозайма. График платежей формируется автоматически программным способом на основании условий договора займа. График платежей распечатывается в двух экземплярах и подписывается Обществом и Заёмщиком.

Суммы штрафных санкций, начисляемых Обществом Заёмщику при нарушении им условий возврата микрозайма и уплаты процентов за пользование, в графике платежей не отражаются. Штрафные санкции начисляются Обществом по факту нарушений Заёмщиком условий договора микрозайма и отражаются в карточке займа.

4.6.3. Совместно с договором микрозайма, составляются и регистрируются в программе договоры, обеспечивающие обязательства по займу. Договоры, обеспечивающие обязательства по займу, распечатываются в необходимом количестве и подписываются сторонами. Договоры, обеспечивающие обязательства по займу, требующие государственной регистрации сдаются совместно с пакетом необходимых документов на государственную регистрацию.

4.6.4. После заключения договора займа, Заёмщику передаются следующие документы: договор микрозайма; график платежей по договору микрозайма; экземпляры договоров обеспечения займа; оригиналы документов Заявителя, если по условиям настоящих Правил и договоров они не остаются у Общества на хранении.

4.6.5. Договором микрозайма может быть предусмотрена возможность предоставления микрофинансовой организацией целевого микрозайма с одновременным предоставлением микрофинансовой организации права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

4.6.6. Настоящими Правилами не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма. Конкретные условия в каждом случае прописываются в договоре микрозайма. В случае установления в Правилах предоставления микрозаймов условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с заемщиком, применяются положения договора микрозайма.

**4.7. Выдача микрозайма.**

4.7.1. В соответствии с условиями договора микрозайма, Заёмщику предоставляется заём, путём выдачи наличных денежных средств из кассы Общества или путём безналичного перечисления денежных средств на банковскую карту или счет.

4.7.2. Комиссия за предоставление микрозайма не взимается.

**4.8. Основные условия договора микрозайма.**

4.8.1. Заимодавец передает на условиях договора в собственность За­емщику денежную сумму в рублях РФ, а Заемщик обязуется возвратить Заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) в сроки и в порядке, определенные условиями договора. Максимальная сумма займа по договору микрозайма не может превышать 1 000 000 рублей.

4.8.2. За пользование суммой займа Заемщик уплачивает Займодавцу вознаграждение. Ставка по договору микрозайма до 720 % годовых. Проценты начисляются на сумму фактической задолженности по Займу. Отсчет периода для начисления процентов начинается со дня, следующего за днем предоставления Займа, и заканчивается днем его полного возврата, при этом день возврата Займа включается в период начисления процентов. Проценты на сумму Займа начисляются ежемесячно, исходя из величины процентной ставки и фактического количества календарных дней пользования Займом. При этом за базу для расчета берется действительное число календарных дней в году (365 дней). При досрочном возврате займа (части займа) Заемщиком уплачиваемое им вознаграждение рассчитывается за фактическое время пользования займом. Комиссия за досрочный возврат суммы (части суммы) займа не взымается.

4.8.3. Займ может выдаваться на срок от одной недели до одного года. Возврат основной суммы займа может происходить путём погашения суммы займа в конце срока договора (кредитная линия) или путём погашения основной суммы займа еженедельными или ежемесячными ануитентными платежами.

4.8.4. Исполнение обязательств Заемщика обеспечивается в соответствии с законодательством РФ.

4.8.5. Займ может быть целевым, а так же нецелевым и использоваться финансово-хозяйственной деятельности Заёмщика.

4.8.6. Возврат суммы займа, уплата процентов, пени и штрафов, производится Заёмщиком наличными деньгами в кассу Займодавца, или путём перечисления денежных средств по банковским реквизитам Займодавца, или иным путём по соглашению сторон. Факт внесения денежных средств и исполнения денежных обязательств Заёмщика подтверждается кассовым документом Займодавца или выпиской с расчётного счёта Займодавца о зачислении соответствующих денежных средств.

4.8.7. Выдача займа происходит перечислением суммы займа на расчётный счёт или на банковскую карту, указанную Заемщиком, или выдача её наличными деньгами из кассы в срок оговоренный в договоре.

4.8.8. Уплата процентов за пользование суммой займа происходит еженедельно или ежемесячно - в сроки и в размере сумм, указанных в Графике платежей по займу, являющегося неотъемлемым Приложением к договору. Уплата Заёмщиком штрафных санкции и пеней, начисляемых Займодавцем согласно условиям договора, происходит не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего требования об их уплате.

4.8.9. Займодавец и Заёмщик, в течение трех рабочих дней уведомляют друг друга об изменении любых своих данных указанных в договоре.

4.8.10. Заёмщик даёт своё согласие на обработку, в том числе, автоматизированную, своих персональных данных; на предоставление информации о своих обязательствах в одно или несколько бюро кредитных историй, равно как и право ООО «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции» и/или третьим лицам по его поручению запрашивать информацию о нём в бюро кредитных историй; выражает своё согласие на sms информирование и/или информирование посредством электронной почты его в будущем о выполнении обязательств по настоящему договору займа. Займодавец вправе, с письменного согласия Заёмщика, проводить экспертизу, проверку и обработку предоставленных Заёмщиком документов и информации, как лично, так и с привлечением третьих лиц.

4.8.11. Заёмщик вправе, на условиях, предусмотренных договором, досрочно возвратить заем. В этом случае, уплата процентов за пользование суммой займа, осуществляется единовременно с платежом по основному долгу.

4.8.12. Займодавец вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор и/или досрочно потребовать возврата займа при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

- полное или частичное прекращение действия договоров, заключенных в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору займа;

- выявление фактов недостоверности представленных Заёмщиком документов;

- принятие решения о начале процедуры банкротства Заёмщика;

- неудовлетворительное финансовое положение Заемщика, в том числе неисполнение Заёмщиком более 10 дней денежных обязательств перед Займодавцем по договору;

- нарушение сроков уплаты процентов и/или штрафов, и/или пеней более чем на 10 дней;

- выявление контрольными органами нарушений Заемщиком хозяйственно-финансовой дисциплины, налогового законодательства и применение к нему экономических санкций;

- другие основания предусмотренные действующим законодательством.

4.8.13. Займодавец вправе, без согласия с Заёмщиком, передать (уступить) полностью (или частично) свои права по договору третьему лицу. Займодавец обязан уведомить Заёмщика о такой передаче (уступке) письменно в течении 10 дней после её совершения.

4.8.14. За просрочку возврата суммы займа Заемщик, по требованию Займодавца, уплачивает Займодавцу пеню в размере 1 % от суммы займа за каждый день просрочки.

За просрочку уплаты процентов по займу, Заемщик, по требованию Займодавца, уплачивает Займодавцу штраф, в размере 1 % от суммы начисленных процентов за данный период расчетов.

4.8.15. В случае, если неисполнение или ненадлежащее исполнение условий договора повлекло причинение одной из сторон убытков, убытки возмещаются в порядке, предусмотренном законодательством. Уплата виновной стороной пени, штрафных санкций или возмещение убытков при неисполнении, ненадлежащем исполнении условий договора не освобождает виновную сторону от исполнения обязательств в полном объеме.

4.8.16. Требование об уплате пеней и штрафов, считается переданным Займодавцу, если оно: отправлено ему по адресу электронной почты, указанному в договоре; отправлено заказным письмом по месту регистрации (и/или фактического проживания), указанному в договоре; доведено лично под роспись.

4.8.17. Денежные средства, поступившие от Заёмщика в счет погашения задолженности по договору, зачитываются Займодавцем в счет погашения обязательств Заёмщика в следующем порядке. Во-первых, на покрытие издержек Займодавца по получению исполнения обязательств Заёмщика; во-вторых, на погашение начисленных штрафов и пеней; в-третьих, на погашение процентов проценты за пользование суммой займа; в-четвертых, погашение основного долга займа.

4.8.18. Все споры и разногласия, возникающие по поводу договора, стороны договора стремятся разрешать путем двусторонних переговоров. Срок ответа на претензию – 3 рабочих дня. При недостижении согласия споры разрешаются в суде по месту нахождения Займодавца.

4.8.19. Договор займа вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует до момента надлежащего исполнения всех обязательств по договору.

4.8.20. Договор составляется в имеющих равную юридическую силу экземплярах, по одному для каждой из сторон.

 **5. Основания для отказа в предоставлении микрозайма.**

ООО «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции» вправе отказать в предоставлении микрозайма при наличии любого из следующих оснований:
5.1. Заявитель (или Поручитель) не соответствует требованиям настоящих Правил;
5.2. Заявителем (или Поручителем) не предоставлены необходимые документы;
5.3. Документы, предоставленные Заявителем (или Поручителем), не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
5.4. Информация, сообщенная о себе Заявителем (или Поручителем) не соответствует действительности;
5.5. В случае наличия у Общества опасений, что микрозайм не будет возвращен в срок;
5.6. Иные основания, предусмотренные настоящими Правилами и законодательством РФ.

 **6. Права и обязанности Общества.**

6.1. Общество вправе:

6.1.1. Запрашивать у Заявителя документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены Правилами.

6.1.2. Мотивированно отказаться от заключения договора микрозайма.

6.1.3. Осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных Федеральными законами и учредительными документами, в том числе выдавать иные займы и оказывать иные услуги в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами.

6.1.4. С согласия Заявителя, обрабатывать персональные данные и информацию, полученные от него. Общество с вправе использовать персональные данные и информацию о Заёмщике в целях обеспечения исполнения обязательств Заёмщика по договору микрозайма, а также вправе передавать такую информацию третьим лицам, в том числе в коллекторские агентства. Общество в праве уступить третьему лицу свои права по договору микрозайма полностью или частично, путем заключения договора возмездной уступки прав (цессии), без получения согласия Заёмщика.

6.1.5. В порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 30.12.2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» и Согласием клиента на обработку персональных данных, предоставлять и раскрывать любую информацию, касающуюся договора микрозайма или клиента своим аффилированным лицам и/или агентам, а также третьим лицам (включая любые бюро кредитных историй и коллекторские агентства) для конфиденциального использования.

6.1.6. Формировать по каждому Заявителю, получившему положительное решение о предоставлении микрозайма досье, содержащее сведения о Заявителе и копии документов согласно перечня указанных в настоящих Правилах.

6.1.7. Осуществлять контроль за исполнением Договора микрозайма и договоров, обеспечивающих исполнения обязательств по займу.

6.1.8. Вправе вести аудио/видео запись разговоров с Заявителем и Заемщиком, Поручителем. В случае возникновения споров между Сторонами такая запись может быть использована в качестве доказательства в суде.

6.1.9. Отказаться от заключения договора займа без объяснения причин отказа заявителю (заёмщику).
6.1.10. Иметь иные права в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозаймов.

6.2. Общество обязано:

6.2.1. Предоставить лицу, подавшему заявку на предоставление микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма.

6.2.2. Разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет.

6.2.4. Проинформировать лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Общества и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

6.2.5. Гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков. Все работники Общества обязаны соблюдать тайну об операциях заемщиков, а также об иных сведениях, устанавливаемых ООО «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции», за исключением случаев, установленных федеральными законами;

6.2.6. Раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления микрофинансовой организации, в порядке, установленном учредительными документами.

6.2.7. Нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозайма.

 **7. Права и обязанности Заявителя.**

7.1. Заявитель вправе, знакомиться с правилами предоставления микрозаймов, утвержденными Обществом.

7.2. Заявитель вправе получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма.

7.3. Заявитель, обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с федеральными законами и Настоящими правилами, в том числе необходимые для исполнения Обществом требований, установленных федеральными законами.

7.4. Заявитель, имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами.

 **8. Права и обязанности Заемщика.**

8.1. Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены договором микрозайма.

8.2. Заемщик обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые Обществом в соответствии с Настоящими правилами и Федеральными законами.

8.3. Заемщик имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного договора микрозайма.

 **9. Ограничения деятельности Общества.**

Общество не вправе:

9.1. Выдавать займы в иностранной валюте.

9.2. В одностороннем порядке изменять процентные ставки и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров.

9.3. Применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, или юридическим лицом досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрозайма, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма.

9.4. Выдавать заемщику микрозайм (микрозаймы), если сумма обязательств заемщика перед Обществом по договорам микрозаймов в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит один миллион рублей.

 **10. Требования, предъявляемые к Заявителю, Заёмщику и Поручителю.**

**10.1.Требования, предъявляемые к Заявителю, Заёмщику и Поручителю, если им выступает физическое лицо:**

- Дееспособный гражданин Российской Федерации.

- Возраст от 21 до 65 лет включительно на дату заключения Договора микрозайма.

- Постоянно работает на последнем месте работы не менее 3 месяцев.

- Имеет постоянную регистрацию по месту жительства.

- Не проведение процедуры банкротства в отношении Заявителя - физического лица.

- Не проведение процедуры исполнительного производства в отношении Заявителя - физического лица.

**10.2. Требования, предъявляемые к Заявителю, Заёмщику и Поручителю, если им выступает юридическое лицо:**

- юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- дата регистрации юридического лица на дату подачи заявки, не менее шести месяцев;

- не проведение ликвидации юридического лица, отсутствует решения арбитражного суда о признании юридического лица банкротом и об открытии конкурсного производства;

- отсутствие процедуры исполнительного производства в отношении юридического лица;

- не приостановлена деятельность в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

- отсутствие задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды за прошедший отчетный период.

**10.3. Документы, предоставляемые Заявителем для рассмотрения заявки на получение микрозайма.**10.3.1. Обязательные документы, предоставляемые Заявителем для рассмотрения заявки на получение микрозайма, если заявитель физическое лицо:

- паспорт гражданина Российской Федерации;

- если физическое лицо является индивидуальным предпринимателем, то предоставляется Свидетельство о регистрации его в качестве индивидуального предпринимателя.

10.3.2. Дополнительные сведения и документы, которые могут быть затребованы Обществом, при подаче заявки, если заявитель физическое лицо:

- один документ из следующего списка на выбор: военный билет (для мужчин в возрасте до 27 лет); водительское удостоверение; заграничный паспорт; пенсионное удостоверение; свидетельство пенсионного страхования; свидетельство обязательного медицинского страхования;
- адрес фактического места жительства и телефон по месту жительства;

- ИНН физического лица;

- семейное положение и сведения о супруге, наличие иждивенцев до 21 года и других иждивенцев;

- Сведения о работе (название организации, адрес, стаж работы, номера контактных телефонов, ФИО руководителя);

- справка по форме 2 НДФЛ за последние шесть месяцев;

- документ, подтверждающий наличие постоянного дохода у Заявителя;

- наличие Поручителя, для заключения договора микрозайма свыше 50 000 рублей;

- сведения или документы о наличии недвижимого или движимого имущества в собственности Заявителя или Поручителя;

- сведения о двух контактных лицах Заявителя, с указанием ФИО, характера контакта (родство, дружба и т.д.), номер телефона, адрес проживания.

- Заявитель обязан иметь при себе действующий номер мобильного телефона, зарегистрированный на своё имя;

- если Заявитель индивидуальный предприниматель, то справка об отсутствии задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды за прошедший отчетный период;

- сведения, требуемые для идентификации выгодоприобретателя, в случае его наличия;

- Копия свидетельства о браке и/или нотариальное согласие супруги (супруга) на совершение сделки, либо оформление поручительства супруги (супруга) или третьего лица;
- Технический паспорт;

- Кадастровый паспорт земельного участка (выписка из государственного кадастра недвижимости) на котором находится недвижимое имущество;
- Свидетельство о регистрации ТС (оригинал)
- Оригинал Полиса КАСКО (выгодоприобретатель - ООО «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции» по рискам «Угон, Хищение» и «полная конструктивная гибель» транспортного средства) и полис ОСАГО.

- справка об отсутствии обременений недвижимого имущества.

- иные документы и сведения, по усмотрению Общества.
10.3.3. Обязательные документы, предоставляемые Заявителем (или Поручителем) для рассмотрения заявки на получение микрозайма, если заявитель (или Поручитель) юридическое лицо:

- выписка из ЕГРЮЛ и/или полные реквизиты организации.

10.3.4. Дополнительные сведения и документы, которые могут быть затребованы Обществом, при подаче заявки, если заявитель (или Поручитель) юридическое лицо:

- Устав;

- документ о назначении руководителя (приказ, протокол собрания);

- Свидетельство ИНН;

- Свидетельство ОГРН;

- уведомление статистики;

- доверенность, на представителя юридического лица;

- список участников Общества на дату подачи заявки;

- выписка из ЕГРЮЛ;

- справка об открытых (закрытых) расчетных счетах в кредитных организациях;

- справка об отсутствии (наличии) задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды за прошедший отчетный период;

- бухгалтерский баланс по форме№1, с расшифровкой статей баланса, за три отчетных периода;

- отчет о прибылях убытках за три отчетных периода по форме №2, с расшифровкой статей отчета;

- протокол собрания об одобрении совершения крупной сделки, если такое решение необходимо в соответствии с законодательством;

- документы о собственности на заложенное имущество;

- сведения, требуемые для идентификации выгодоприобретателя, в случае его наличия;

- иные документы и сведения, по усмотрению Общества.

 **11. Требования к предметам залога и документы необходимые для заключения договора залога.**

 **11.1. Требования к предмету залога, если предмет залога - недвижимость:**

- Собственником недвижимости является Заемщик или Поручитель;
- Отсутствуют претензии третьих лиц на недвижимое имущество;

- Отсутствие обременений недвижимого имущества;

- Рыночная стоимость заложенного недвижимого имущества должна быть не менее 130 процентов от суммы микрозайма;

 - Предоставление оригинала Свидетельства о собственности на недвижимое имущество (с дальнейшим хранением оригинала у Займодавца);
**11.2. Требования к предмету залога, если предмет залога – транспортное средство:**

- Год изготовления ТС не ранее 2010 года;
- ТС находится в исправном техническом состоянии, имеющиеся повреждения не превышают пять процентов от рыночной стоимости автотранспортного средства;
- Собственником ТС является Заемщик или Поручитель;
- В собственности ТС находится не менее 1-го месяца;

- рыночная стоимость закладываемого ТС должна быть не менее 150 процентов от суммы микрозайма;
- Предоставление оригинала ПТС, полиса ОСАГО и полиса КАСКО (с дальнейшим хранением оригинала полиса КАСКО и ПТС у Займодавца);
- Отсутствуют претензии третьих лиц на ТС.

**11.3. Требования к предмету залога, если предмет залога – ценные бумаги или имущественные права:**

- ценные бумаги должны иметь документарное подтверждение нахождения в собственности Заявителя или поручителя, без обременений, свободными от претензий третьих лиц;

- имущественные права должны иметь документарное подтверждение их возникновения, без обременений, должны быть свободными от претензий третьих лиц.

**11.4. Документы, необходимые для оформления договора залога имущества и его регистрации:**

- Копия свидетельства о браке;
- Нотариальное согласие супруги (супруга) на совершение сделки, либо оформление поручительства супруги (супруга) или третьего лица;
- Оригинал свидетельства о собственности на недвижимое имущество или Оригинал паспорта транспортного средства;

- Технический паспорт;

- Кадастровый паспорт земельного участка (выписка из государственного кадастра недвижимости) на котором находится недвижимое имущество
- Свидетельство о регистрации ТС (оригинал)
- Оригинал Полиса КАСКО (выгодоприобретатель - ООО «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции» по рискам «Угон, Хищение» и «полная конструктивная гибель» транспортного средства) и полис ОСАГО.

- справка об отсутствии обременений недвижимого имущества.

 **12. Основания для отказа в предоставлении микрозайма.**

ООО «РЕАЛ ЛИОН» Вклады инвестиции» вправе отказать в предоставлении микрозайма при наличии любого из следующих оснований:

12.1. Заявитель (или Поручитель) не соответствует требованиям настоящих Правил.
12.2. Заявителем (или Поручителем) не предоставлены необходимые документы.
12.3. Документы, предоставленные Заявителем (или Поручителем), не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации.
12.4. Информация, сообщенная о себе Заявителем (или Поручителем) не соответствует действительности.
12.5. В случае наличия у Общества опасений, что микрозайм не будет возвращен в срок.
12.6. Иные основания, предусмотренные настоящими Правилами и Законодательством Российской Федерации.