

# Правила

предоставления займов  
по продукту «Экспресс Авто»

## Оглавление

|   |    |
|---|----|
| Оглавление  | 2  |
| 1. Общие положения  | 4  |
| 2. Термины и определения  | 4  |
| 3. Требования к заявителю   | 5  |
| 4. Требования к обеспечению   | 6  |
| 5. Требования к предмету залога   | 7  |
| 6. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок её рассмотрения | 7  |
| 7. Порядок заключения договора микрозайма                                       | 8  |
| 8. Возврат микрозайма   | 9  |
| 9. Основания отказа в предоставлении займов (микрозаймов)                       | 10 |
| 10. Права и обязанности общества  | 10 |
| 11. Права и обязанности заявителя   | 11 |
| 12. Заключительные положения  | 11 |

## 1. Общие положения

- 1.1. Правила предоставления займов (микрозаймов) по продукту «Экспресс Авто» Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Реми Капитал» (ООО МКК «Реми Капитал»), далее – «Правила», разработаны в соответствии с Уставом ООО МКК «Реми Капитал», Федеральным законом от 21.12.2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» № 151-ФЗ от 02.07.2010 года, Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденным Банком России 22.06.2017 года, Гражданским кодексом Российской Федерации и иными положениями действующего законодательства Российской Федерации. Настоящая редакция Правил утверждена протоколом внеочередного общего собрания ООО МКК «Реми Капитал» № 5 от 02 июня 2020 года и введена в действие с 08 июня 2020 года.
- 1.2. Настоящие Правила определяют:
  - 1.2.1. порядок подачи заявки на предоставлении займа (микрозайма), обеспеченного залогом автотранспортного средства (продукт «Экспресс Авто»), и порядок ее рассмотрения;
  - 1.2.2. порядок заключения Договора займа (микрозайма);
  - 1.2.3. возврат займа (микрозайма);
  - 1.2.4. иные условия, установленные внутренними документам ООО МКК «Реми Капитал» и не являющиеся условиями Договора займа (микрозайма).
- 1.3. Правилами предоставления займов (микрозаймов) не устанавливаются условия, определяющие права и обязанности сторон по Договору займа (микрозайма).

## 2. Термины и определения

- 2.1. Общество – Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Реми Капитал», являющееся микрофинансовой организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность в виде микрокредитной компании, т. е. деятельность по предоставлению микрозаймов в соответствии с требованиями законодательства РФ о микрофинансовой деятельности;
- 2.2. Договор микрозайма – договор займа, заключаемый Обществом в рамках осуществления микрофинансовой деятельности по продукту «Экспресс Авто». Договор микрозайма является потребительским и состоит из общих и индивидуальных условий договора потребительского займа;
- 2.3. График платежей – приложение к Договору займа (микрозайма), в котором указаны даты и размер платежей в соответствии с условиями Договора займа (микрозайма);

- 2.4. Заемщик – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, заключившее Договор займа (микрозайма) с Обществом;
- 2.5. Займодавец (Залогодержатель) – Общество;
- 2.6. Заявитель – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, намеревающееся заключить Договор займа (микрозайма) с Обществом;
- 2.7. Заявка – заявление-анкета на предоставление займа (микрозайма), оформленная Заявителем в соответствии с требованиями настоящих Правил с целью получения займа (микрозайма);
- 2.8. Поручитель – лицо, заключившее с Обществом договор поручительства, обеспечивающий своевременное и полное исполнение Заемщиком своих обязательств по Договору займа (микрозайма);
- 2.9. Залог – способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика, при котором Общество приобретает право в случае неисполнения обязательств Заемщика, получить удовлетворение за счет заложенного имущества;
- 2.10. Залогодатель – лицо, заключившее договор с Обществом договор залога, который обеспечивает своевременное и полное обеспечение Заемщиком своих обязательств по договору займа (микрозайма);
- 2.11. Сотрудник – специалист Общества (либо лицо, привлекаемое Обществом на возмездной основе), осуществляющий оценку кредитоспособности Заявителя и координирующий работу по выдаче займа (микрозайма);
- 2.12. ТС (предмет залога, последующего залога) – транспортное средство, передаваемое в залог или в последующий залог в обеспечение возврата микрозайма;
- 2.13. Уполномоченный сотрудник – лицо, уполномоченное Обществом на подписание Договоров займа (микрозайма);
- 2.14. МСЗ – максимальная сумма займа (микрозайма).

### 3. Требования к заявителю

- 3.1. Для физического лица:
  - 3.1.1. наличие гражданства Российской Федерации;
  - 3.1.2. фактически проживает и зарегистрирован на территории региона присутствия обособленного подразделения Общества;
  - 3.1.3. лица в возрасте от 18 до 69 лет (включительно) на момент подачи Заявки. В отдельных случаях (на усмотрение Займодавца), если Заемщик на момент подачи Заявки старше 69 лет, необходимо наличие поручителя, который должен быть не моложе 18 и не старше 69 лет;
  - 3.1.4. дееспособные лица, по которым не имеется вступившего в законную силу Решения суда о признании их недееспособными или ограниченными в дееспособности, а также лица, которые в силу своего психического и физического состояния способны понимать значение своих действий и руководить ими);
  - 3.1.5. отсутствие в отношении Заявителя исполнительных производств кредитного характера (в любом размере);

- 3.1.6. отсутствие в отношении Заявителя исполнительных производств не кредитного характера в размере 10% от запрашиваемой суммы займа;
- 3.1.7. отсутствие текущей просрочки по имеющимся кредитам и займам;
- 3.1.8. отсутствие фактов возникновения просрочек по кредитам и займам сроком более 30 календарных дней за последние 12 месяцев;
- 3.1.9. отсутствие фактов возникновения просрочек по кредитам и займам сроком более 90 календарных дней за последние 3 года от даты заявки на предоставления займа;
- 3.2. Для юридического лица:
  - 3.2.1. резидент РФ;
  - 3.2.2. юридическое лицо не находится в процедуре банкротства/ликвидации/реорганизации;
  - 3.2.3. совокупная доля участия физических лиц, удовлетворяющих требованиям п. 3.1. настоящих Правил, составляет не менее 50% уставного капитала Заявителя - Юридического лица;
  - 3.2.4. отсутствие в отношении Заявителя исполнительных производств кредитного характера (в любом размере);
  - 3.2.5. отсутствие в отношении Заемщика исполнительных производств не кредитного характера в размере 10% от запрашиваемой суммы займа (микрозайма);
  - 3.2.6. отсутствие текущей просрочки по кредитам и займам;
  - 3.2.7. отсутствие фактов возникновения просрочек по кредитам и займам сроком более 30 календарных дней за последние 12 месяцев;
  - 3.2.8. отсутствие фактов возникновения просрочек по кредитам и займам сроком более 90 календарных дней за последние 3 года от даты заявки на займ (микрозаем).
  - 3.2.9. если собственником юридического лица, является другое юридическое лицо, это юридическое лицо должно соответствовать требованиям п. 3.2. настоящих Правил;
- 3.3. Для индивидуального предпринимателя - требования аналогичны требованиям п. 3.1. настоящих Правил.

## 4. Требования к обеспечению

- 4.1. Обеспечением по договору займа (микрозайма) является залог транспортного средства, удовлетворяющее требованиям настоящих Правил и принадлежащее Заявителю на праве собственности, а также по требованию Займодавца поручительство собственников/бенефициарных владельцев/ единоличного исполнительного органа Заявителя.
- 4.2. Требования к Поручителю:
  - 4.2.1. Физическому лицу - требования аналогичны требованию Заявителя п. 3.1. настоящих Правил.
  - 4.2.2. Юридическому лицу - требования аналогичны требованию Заявителя п. 3.2. настоящих Правил.

## 5. Требования к предмету залога

- 5.1. Предметом залога является ТС категории «В», «С».
- 5.2. ТС категории «В» должно быть не старше 15 лет для иностранных марок (за исключением ТС произведенных в Китае, Узбекистане), и не старше 7 лет для Российских, Китайских и Узбекских марок.
- 5.3. ТС категории «С» должно быть не старше 15 лет, для иностранных марок (за исключением ТС произведенных в Китае, Республике Беларусь), и не старше 10 лет для Российских, Китайских и Белорусских марок.
- 5.4. ТС должно быть в исправном техническом состоянии, эксплуатироваться в соответствии с назначением, все технические узлы и агрегаты должны находиться в рабочем состоянии, позволяющем всем системам ТС функционировать исправно.
- 5.5. На момент выдачи займа (микрозайма) и заключения договора залога, до полного исполнения обязательств, в обеспечение которых заключается договор залога, Предмет залога не заложен и не может быть заложен третьим лицам, не может состоять в споре и/или в конкурсной массе.
- 5.6. ТС должно стоять на регистрационном учете в Российской Федерации.

## 6. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок её рассмотрения

- 6.1. Заявка на предоставление займа (микрозайма) оформляется в письменном виде, подписывается собственноручно в присутствии Сотрудника Общества.
- 6.2. Заявитель, подавший Заявку на получение займа (микрозайма), представляет документы и сведения, запрашиваемые Обществом для оценки возможности исполнения Заявителем обязательств по Договору займа (микрозайма) и принятия решения о возможности предоставления займа (микрозайма), в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами.
- 6.3. Заявка считается поданной с момента получения Сотрудником Общества Заявки, собственноручно заполненной Заявителем, а также предъявления документа, удостоверяющего личность Заявителя.
- 6.4. При обращении Заявителя в Общество за получением займа (микрозайма) Сотрудник Общества получает информацию о направлении расходования займа (микрозайма) и источниках доходов, за счет которых Заявитель предполагает исполнять обязательства по Договору займа (микрозайма). Сотрудник также разъясняет Заявителю условия и порядок предоставления займа (микрозайма), знакомит с перечнем документов, необходимых для его получения.
- 6.5. Сотрудники Общества проводят финансовую, бухгалтерскую, юридическую экспертизу представленных документов, оценивают финансовое состояние Заявителя, обеспеченность возврата займа (микрозайма).

- 6.6. Специалисты Общества проводят осмотр ТС, передаваемого в залог в обеспечение возврата займа (микрозайма). По результатам осмотра ТС Сотрудник Общества дает экспертное заключение о его текущей рыночной стоимости.
- 6.7. Профессиональное суждение к заявлению-анкете на получение займа включает в себя следующие сведения:
  - 6.7.1. общие сведения о Заявителе;
  - 6.7.2. кредитная история Заявителя, в том числе сведения об имеющихся долговых обязательствах;
  - 6.7.3. качество кредитной истории Заявителя;
  - 6.7.4. обеспечение возврата займа (микрозайма) (в том числе оценочная стоимость ТС);
  - 6.7.5. сумма займа (микрозайма) на одобрение;
  - 6.7.6. срок займа (микрозайма) (в месяцах);
  - 6.7.7. процентная ставка;
  - 6.7.8. размер ежемесячного платежа.
- 6.8. При положительном решении о выдаче займа (микрозайма) Сотрудник Общества оповещает об этом Заявителя и приглашает в офис Общества для заключения соответствующих договоров, или Сотрудник Общества выезжает по месту нахождения Заявителя для заключения соответствующих договоров.

## **7. Порядок заключения договора микрозайма**

- 7.1. Заявитель подает Заявку на предоставление займа (микрозайма) и передает все необходимые документы в офисе Общества.
- 7.2. Допускается предоставление копий документов по электронной почте, однако до принятия решения о предоставлении займа (микрозайма) Заемщик/Поручитель/Залогодатель обязан предъявить оригиналы документов для сверки и/или хранения в досье Заемщика.
- 7.3. Предоставленные документы Заемщиком/Поручителем/Залогодателем документы должны быть действительными на дату их предъявления.
- 7.4. При предъявлении Заемщиком/Поручителем/Залогодателем подлинников документов, которые не приобщаются к досье Заемщика, Специалист Общества делает копии предоставленных документов, заверив каждый лист сделанной копией своей подписью, с указанием даты заверения и наложением штампа (надписи) «Копия верна».
- 7.5. Сотрудник Общества предоставляет Заявителю на ознакомление общие и индивидуальные условия договора потребительского займа (применимо для физических лиц), График платежей, проекты договора (-ов) обеспечения.
- 7.6. В случае принятия положительного решения о предоставлении займа (микрозайма) и согласия Заявителя с общими условиями и предложенными индивидуальными условиями (применимо для физических лиц), и Графиком платежей Сотрудник Общества изготавливает на бумажном носителе необходимое количество экземпляров Договора займа (микрозайма), договоров обеспечения и Графика

- платежей, подписывает их у Уполномоченного сотрудника Общества и предоставляет их Заявителю и залогодателю для подписания.
- 7.7. Подписание Договора займа (микрозайма), договоров обеспечения и Графика платежей происходит в присутствии Сотрудника Общества. После их подписания соответствующие экземпляры договоров и Графика платежей передаются сторонам договора.
  - 7.8. В день заключения Договора займа (микрозайма) передать по акту приема-передачи Обществу оригинал Паспорта ТС на хранение, на период исполнения Залогодателем своих обязательств по Договору займа (микрозайма) в полном объеме.
  - 7.9. Договор займа (микрозайма) считается заключенным с момента подписания его сторонами.
  - 7.10. Займ (микрозайм) предоставляется следующими способами (по выбору Заемщика):
    - путем перечисления денежных средств на банковскую карту Заемщика, при этом ответственность за достоверность данных о карте возлагается на Заемщика;
    - путем перечисления денежных средств на лицевой счет Заемщика указанный в Договоре займа (микрозайма);
    - путем перечисления на расчетный счет Заемщика указанный в Договоре займа (микрозайма);
    - путем предоставления займа через систему переводов CONTACT (оператор – КИВИ Банк (АО)).

## 8. Возврат микрозайма

- 8.1. Возврат суммы займа (микрозайма) и начисленных процентов производится ежемесячными платежами, в соответствии с Графиком платежей.
- 8.2. Займодавец направляет денежные средства, поступившие от Заемщика, на погашение задолженности по договору займа (микрозайма) в следующей очередности:
  - 8.2.1. задолженность по процентам;
  - 8.2.2. задолженность по основному долгу;
  - 8.2.3. неустойка (пеня) в размере, определенном в соответствии с ч. 21 ст. 5 ФЗ от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе) и пунктом 12 Индивидуальных условий;
  - 8.2.4. проценты, начисленные за текущий период платежей;
  - 8.2.5. сумма основного долга за текущий период платежей;
  - 8.2.6. иные платежи, предусмотренные законодательством РФ о потребительском кредите (займе) или Индивидуальными условиями.
- 8.3. Сторона, которая осуществляет перевод денежных средств или исполняет иную обязанность по договору займа (микрозайма), самостоятельно уплачивает комиссии, а так же несет иные издержки, связанные с исполнением Договора займа (микрозайма). В частности, Заемщик за свой счет несет обязанность по уплате комиссии, которые могут начисляться банками, платежными агентами и иными



третьими лицами согласно их условиям обслуживания в связи с перечислением средств Займодавцу.

## 9. Основания отказа в предоставлении займов (микрозаймов)

- 9.1. В предоставлении займов (микрозаймов) может быть отказано при наличии любого из следующих оснований:
  - 9.1.1. Заявителем не представлены документы, определенные настоящими Правилами;
  - 9.1.2. при проверке документов выявлены факты предоставления поддельных документов или недействительных документов либо документов, содержащих ложную информацию;
  - 9.1.3. платежеспособность Заявителя с учетом размера ежемесячного платежа вызывает сомнения;
  - 9.1.4. наличие у Заявителя отрицательной кредитной истории или неисполненных обязательств;
  - 9.1.5. по иным причинам, вызывающим обоснованные сомнения в своевременном исполнении Заявителем обязательств по возврату займа (микрозайма) с процентами.
- 9.2. После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении займа (микрозайма), Заявитель вправе вновь обратиться в Общество с заявлением о предоставлении займа (микрозайма).

## 10. Права и обязанности общества

- 10.1. Общество вправе:
  - 10.1.1. мотивированно отказать в выдаче займа (микрозайма) по основаниям, установленным настоящими Правилами;
  - 10.1.2. мотивированно отказать от заключения Договора займа (микрозайма);
  - 10.1.3. отказать Заемщику в предоставлении Займа без объяснения причин, если федеральным законом не предусмотрена обязанность кредитора мотивировать отказ от заключения договора.
  - 10.1.4. запрашивать у Заявителя документы и любые сведения, необходимые для принятия решения о предоставлении займа (микрозайма) и оценки исполнения обязательств Заемщика по Договору займа (микрозайма).
- 10.3. Общество обязано:
  - 10.3.1. разместить копию Правил предоставления займов (микрозаймов) в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица;
  - 10.3.2. до момента получения займа (микрозайма) ознакомить Заявителя с условиями Договора займа (микрозайма), порядком изменения его условий по инициативе Займодавца и Заемщика, с перечнем и размером всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа (микрозайма), а также об ответственности, связанной с нарушением условий Договора займа (микрозайма).

## 11. Права и обязанности заявителя

- 11.1. Заявитель вправе:
  - 11.1.1. знакомиться с Правилами предоставления займов (микрозаймов), утвержденными Обществом;
  - 11.1.2. получать полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления займа (микрозайма), включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа (микрозайма);
  - 11.1.3. вправе сообщить Обществу о своем согласии на получение потребительского займа (микрозайма) на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа (микрозайма) (применимо для физических лиц), в течение пяти рабочих дней со дня предоставления ему индивидуальных условий договора и запросить у Общества в течение указанного срока общие условия договора потребительского займа (микрозайма) соответствующего вида;
  - 11.1.4. отказаться от получения займа (микрозайма) в течение 5 (пяти) дней с момента ознакомления с индивидуальными условиями займа микрозайма и графиком платежей.
- 11.2. Заявитель обязан:
  - 11.2.1. представлять документы и сведения, запрашиваемые Обществом.

## 12. Заключительные положения

- 12.1. Настоящие Правила вступают в силу со дня введения Приказом Директора Общества.
- 12.2. Изменение, дополнение и принятие новой редакции настоящих Правил не влечет изменений обязательств между Обществом - Займодавцем и Заемщиком, связанных с исполнением заключенных договоров.