

УТВЕРЖДАЮ

Директор



ООО МКК «ТАЙМИНВЕСТ»

И.Н. Арбузов/

«19» декабря 2022 года

Правила предоставления микрозаймов и иных займов

Общества с ограниченной ответственностью

Микрокредитная компания «ТАЙМИНВЕСТ»

(ООО МКК «ТАЙМИНВЕСТ»)

г. Москва 2022 г.

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов и иных займов Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ТАЙМИНВЕСТ» (ООО МКК «ТАЙМИНВЕСТ») (далее – «Правила») разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.
- 1.2. Настоящие правила устанавливают порядок и условия предоставления микрозаймов и иных займов (далее – договор микрозайма) ООО «МКК «ТАЙМИНВЕСТ» ОГРН 1175476062244 ИНН 5406976392, адрес: 109428, город Москва, Рязанский пр-кт, д. 10 стр. 18, этаж/комната 10/5б, свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций № 1703550008510, дата включения в реестр 03 октября 2017 года.
- 1.3. Настоящими правилами не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по Договору микрозайма. В случае установления в настоящих Правилах условий, противоречащих условиям Договора микрозайма, заключенного с Заемщиком, применяются положения Договора микрозайма.

2. Требования к Заемщику

- 2.1. Заемщиком является юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, которое(ый) отвечает предъявляемым Обществом требованиям, имеющее намерение получить, получающее или получившее у Общества микрозайм.
- 2.2. В соответствии с кредитной политикой Общества Заемщик должен соответствовать следующим требованиям:

Для юридического лица и (или) индивидуального предпринимателя:

- Официальная регистрация юридического лица или индивидуального предпринимателя на территории Российской Федерации;
- Наличие необходимых лицензий и иных документов, подтверждающих право заниматься определенными видами деятельности;
- Наличие адреса места нахождения на территории Российской Федерации;
- Наличие официального дохода, состоящего не из заемных (кредитных) денежных средств, в размере, достаточном для исполнения денежных обязательств перед Обществом;
- На момент подачи заявки на предоставление микрозайма в отношении Заемщика не введена процедура ликвидации и (или) банкротства;
- Наличие у Заемщика номера телефона и адреса электронной почты.

Для физического лица:

- гражданство Российской Федерации;
- наличие основного документа, удостоверяющего личность. Общество также вправе запросить у Заемщика следующие дополнительные документы: заграничный паспорт, свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН), водительское удостоверение, студенческий билет, пенсионное удостоверение, военный билет, удостоверение личности военнослужащего, страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- возраст старше 18 (восемнадцати) лет;
- Наличие постоянной регистрации на территории Российской Федерации;
- Наличие официального дохода, состоящего не из заемных (кредитных) денежных средств, в размере, достаточном для исполнения денежных обязательств перед Обществом;

- На момент подачи заявки на предоставление микрозайма в отношении Заемщика не введена процедура банкротства;
- Наличие у Заемщика номера телефона и адреса электронной почты.

3. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма

- 3.1. Заемщик, имеющий намерение получить микрозаем, направляет Обществу заявку на предоставление микрозайма, в том числе в электронной форме, с использованием сервиса на сайте Общества time-invest.ru.
- 3.2. Заемщик признает, что для успешного прохождения проверки, Общество вправе направлять Заемщику инструкции как в письменном, так и в электронном виде, с использованием электронной почты, SMS-сообщений и иных форм связи.

4. Порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма

- 4.1. Общество вправе запросить у Заемщика исчерпывающую информацию о целях получения микрозайма, о источниках доходов, за счет которых планируется погашение микрозайма, а также иную информацию о право-дееспособности Заемщика, его финансовом состоянии и деловой репутации. Для достижения указанных целей Общество вправе по своему усмотрению запросить у Заемщика следующие документы:
 - Заполненная анкета;
 - паспорт физического лица, а также иные документы физического лица, указанные в п. 2.2. настоящих Правил;
 - документ, подтверждающий наличие доходов у физического лица;
 - Копия Устава Организации и иных учредительных документов;
 - Копия решения о назначении единоличного исполнительного органа организации;
 - Копии свидетельств о присвоении ИНН, ОГРН;
 - Выписку из Единого государственного реестра юридических лиц / индивидуальных предпринимателей;
 - Копии лицензий и иной разрешительной документации;
 - Выписка по счетам в банках и иных кредитных организациях за последние 12 (двенадцать) месяцев;
 - Бухгалтерская отчетность за последние 2 (два) календарных года (форма 1, форма 2);
 - Согласие на обработку персональных данных;
 - Карточка организации;
 - Паспорта единоличного исполнительного органа организации, участников (акционеров) и бенефициаров;
 - реестр заключенных контрактов и их копии;
 - ссылка на текущий контракт (при наличии);
 - копию доверенности представителя (при необходимости);
 - иные документы, в том числе для целей обеспечения исполнения Договора микрозайма.
- 4.2. Получение заявки не обязывает Общество заключать Договор микрозайма и/или предоставить микрозаем Заемщику. Рассмотрение заявки и иных документов Заемщика и оценка его платежеспособности осуществляются бесплатно.
- 4.3. Срок рассмотрения заявки и принятия решения о предоставлении микрозайма определяется Обществом самостоятельно. Решение о заключении договора микрозайма или отказе в заключении договора микрозайма принимается Обществом, как правило, не позднее 2 (двух) рабочих дней после получения заявки и всех запрошенных Обществом документов и сведений.
- 4.4. Для принятия решения о предоставлении микрозайма Общество обеспечивает осуществление проверки документов и информации, указанных в предоставленных Заемщиком документах, анкете и заявке, а также проведение иных действий, определенных действующим законодательством, в том числе для идентификации Заемщика. Общество обеспечивает совершение указанных действий способами,

предусмотренными действующим законодательством, в том числе Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- 4.5. Все запрашиваемые документы должны быть представлены в виде оригинала или в виде надлежащим образом заверенной копии. Допускается использование электронной подписи для заверения копий документов.
- 4.6. По итогам рассмотрения заявки и иных документов и сведений, представленных Заемщиком, Общество принимает одно из следующих решений:
 - о заключении Договора микрозайма и о предоставлении микрозайма в сумме, указанной в заявке или меньшем размере;
 - об отказе от заключения Договора микрозайма с Заемщиком;
- 4.7. Решение о предоставлении / об отказе от предоставления микрозайма доводится до Заемщика как в письменной форме, так и в виде электронного письма, SMS-сообщения или с использованием иной формы связи.
- 4.8. Решение о предоставлении микрозайма действует в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его предоставления Заемщику. В течение указанного срока Заемщик вправе сообщить Обществу о своем согласии на получение микрозайма на условиях, указанных в решении о предоставлении микрозайма.

5. Порядок заключения договора микрозайма с заемщиком

- 5.1. После принятия решения о предоставлении микрозайма Общество заключает с Заемщиком Договор микрозайма, который может быть подписан Сторонами как на бумажном носителе, путем проставления (подписания) собственноручных подписей уполномоченных представителей Сторон, так и в электронном виде, путем обмена письмами с использованием электронных средств связи (электронных писем и сообщений), содержащих электронную форму Договора, подписанную квалифицированными электронными подписями уполномоченных представителей Сторон. Также могут использоваться и иные способы подписания Договора микрозайма в электронном виде, позволяющие достоверно установить совершение Сторонами необходимых действий для заключения Договора микрозайма.
- 5.2. Направляя Обществу договор микрозайма, подписанный квалифицированной электронной подписью, Заемщик подтверждает, что он ознакомлен с условиями заключенного Договора микрозайма и что он выражает свое безоговорочное согласие с его условиями. Действия Заемщика, направленные на фактическое исполнение условий заключенного Договора микрозайма также свидетельствуют о согласии с его условиями.
- 5.3. Договор микрозайма, подписанный обеими Сторонами с использованием квалифицированных электронных подписей уполномоченных представителей Сторон, признается Сторонами равнозначным Договору на бумажном носителе, подписанному собственноручными подписями уполномоченных представителей Сторон.
- 5.4. Общество предоставляет микрозаймы в форме безналичных переводов. Если иного не указано в тексте Договора микрозайма, переводы осуществляются на расчетный счет Заемщика.
- 5.5. Договор микрозайма считается заключенным с момента передачи Заемщику денежных средств путем перечисления их на Расчетный счет Заемщика.

6. Заключительные положения

- 6.1. Настоящая редакция Правил вступает в силу с 19 декабря 2022 года и применяется к заявкам и Договорам микрозайма, подаваемым и заключаемым после указанной даты (включительно).

- 6.2. Общество вправе в одностороннем порядке изменять условия настоящих Правил. Новая редакция Правил размещается на сайте Общества: time-invest.ru. Заемщик признается принявшим условия Правил в новой редакции, если после их вступления в силу он приступает к оформлению Заявки. Указанные действия рассматриваются Обществом в качестве конклюдентных действий, свидетельствующих о выражении Заемщиком согласия на принятие новой редакции Правил.
- 6.3. Юридически значимые обращения Заемщика должны направляться по месту нахождения Общества с соблюдением письменной формы (с наличием собственноручной подписи Заемщика либо его представителя).
- 6.4. К правоотношениям, возникающим между Заемщиком и Обществом, применяется московское время.
- 6.5. Любая форма взаимодействия между Заемщиком и Обществом должна вестись на русском языке.
- 6.6. Во всем, что не определено настоящими Правилами, Общество руководствуется положениями действующего законодательства Российской Федерации.