


**УТВЕРЖДЕНО**

Распоряжением Генерального директора  
ООО «МигКредит»



\_\_\_\_\_ / Гришин О.А.

от «03» «июля» 2018\_ г. № б/н

**ПРАВИЛА  
ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И  
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВАЯ  
КОМПАНИЯ «МИГКРЕДИТ»  
Версия 1.0**

**Москва, 2018**

## **Термины и определения**

Если в тексте настоящих Правил явно не оговорено иное, термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, имеют следующие значения:

**Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001г. сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

**Общество** - Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «МигКредит», ИНН: 7715825027, ОГРН: 1107746671207, номер в государственном реестре микрофинансовых организаций 2110177000037, Юридический адрес: ул. Суцевский Вал, д. 5, стр. 3, Москва, 127018

**Заем** - денежные средства, передаваемые Займодавцем в целях получения дохода.

**Займодавец** - физическое лицо или индивидуальный предприниматель, передающий денежные средства в форме займа Обществу.

**Договор займа (далее - Договор)** - договор, заключенный между Обществом и Займодавцем, по которому Общество, получившее Заем, обязуется возратить сумму Займа и выплатить проценты за пользование денежными средствами на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

**Правила** - настоящие Правила привлечения займов от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, утверждаемые Обществом, в соответствии с которыми Общество осуществляет привлечение денежных средств физических лиц по Договорам займа.

**Стороны** - Общество и Займодавец при совместном упоминании.

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящие Правила разработаны на основании Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России (Протокол от 27.04.2018 N КФНП-12), в целях регулирования отношений, возникающих между физическими лицами и индивидуальными предпринимателями и ООО «МигКредит» при оформлении Договоров.

1.2. Правила определяют порядок согласования и заключения Договора.

1.3. Правила доступны всем лицам для ознакомления на сайте Общества по адресу: [www.migcredit.ru](http://www.migcredit.ru).

1.4. Настоящие Правила определяют права и обязанности сторон до заключения Договора. Заключение Договора осуществляется путем его подписания Сторонами, в соответствии со статьями 807-811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.5. До заключения Договора Займодавцу необходимо предоставить документы, требуемые Обществом, в целях Идентификации Займодавца.

## **2. Порядок заключения Договора**

2.1. Общество заключает Договоры с Займодавцами при соблюдении следующих условий:

- минимальный возраст Займодавца - 23 года.
- минимальная сумма Займа должна составлять 1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч рублей) и более по одному Договору.

2.2. Физические лица и индивидуальные предприниматели, желающие заключить Договор должны заполнить Анкету клиента, а также предоставить оригиналы следующих документов:

Для физических лиц:

- Паспорт гражданина Российской Федерации;
- Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (при наличии);
- Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе (при наличии).
- Иные документы.

Для индивидуальных предпринимателей:

- Паспорт гражданина Российской Федерации;
- Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (при наличии);
- Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе (при наличии).
- Иные документы

2.3. Общество заключает с Займодавцем Договор в день представления Займодавцем документов, установленных п. 2.2. настоящих Правил, и их проверки.

2.4. Общество вправе отказаться от заключения Договора с Займодавцем без объяснения причин.

### **3. Права и обязанности Сторон**

3.1 Общество обязуется:

3.1.1. Гарантировать конфиденциальность сведений, полученных от Займодавца. Данная информация может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.2. Обрабатывать персональные данные Займодавца в соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

3.1.3. Проинформировать Займодавца о том, что привлекаемые микрофинансовой компанией займы от физических лиц не являются вкладами, принимаемыми кредитными организациями, и не застрахованы в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о рисках невозврата денежных средств, привлекаемых микрофинансовой компанией от получателей финансовых услуг по договорам о привлечении денежных средств (займа, инвестирования).

3.2. Общество имеет право:

3.2.1. Запрашивать у Займодавца документы и информацию в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами.

3.2.2. Производить проверку сведений, указанных Займодавцем в Анкете клиента и содержащихся в предоставленных Займодавцем документах.

3.2.3. Отказаться от заключения Договора с Займодавцем без объяснения причин.

3.3. Займодавец обязан:

3.3.1. Предоставить Обществу до заключения Договора оригиналы документов, установленных п. 2.2. настоящих Правил, и соответствующие действительности сведения о себе.

3.3.2. В случае возникновения у Займодавца оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенными Займодавцем Обществу, могут недобросовестно воспользоваться иные лица, незамедлительно сообщить об этом Обществу в письменной форме, а также сообщить иные средства связи и контактную информацию для взаимодействия Общества с Займодавцем.

3.3.4. Выполнять все обязанности, вытекающие из Договора.

3.4. Займодавец имеет право:

3.4.1. Получать информацию об условиях заключаемого Договора займа.

3.4.2. Получать посредством сайта <https://migcredit.ru/about/litsenzii/> данные об отчетности, размещаемые в целях информирования неопределенного круга о финансовом состоянии Общества.

### **4. Порядок изменения Правил**

4.1. Настоящие Правила, а также любые изменения и дополнения к ним утверждаются Генеральным директором ООО «МигКредит» или иным уполномоченным лицом и размещаются для ознакомления на сайте [www.migcredit.ru](http://www.migcredit.ru).