

УТВЕРДЖАЮ
Директор ООО МКК «Правовой Капитал»
Смирнова Анастасия Анатольевна

от «01» сентября 2024 года



**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНЫХ ЗАЙМОВ
ОБЩЕСТВОМ С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ
КОМПАНИЯ «ПРАВОВОЙ КАПИТАЛ»**

г. Екатеринбург, 2024

Оглавление

1. Общие положения.
2. Термины и определения.
3. Порядок подачи анкеты-заявки на предоставление иных займов.
4. Порядок рассмотрения заявки на предоставление иного займа.
5. Условия предоставления иного займа.
6. Общие условия договора иного займа
7. Порядок заключения договора иного займа и предоставления Заемщику графика платежей.
8. Заключительные положения.
9. Приложение №1.
10. Приложение № 2.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления иных займов приняты в целях укрепления финансовой стабильности МФО, содействия выявлению и предотвращению злоупотреблений на финансовом рынке, а также в целях минимизации риска вовлечения микрофинансовых организаций, обслуживающих их кредитных организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

1.2. Настоящие Правила предоставления иных займов утверждены в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федеральным законом от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Гражданским Кодексом Российской Федерации.

1.3. Настоящие Правила определяют порядок и условия предоставления иных займов микрофинансовой организацией ООО МКК «Правовой Капитал», включенной в государственный реестр микрофинансовых организаций «08» декабря 2016 года за № 1603465008019.

1.4. Копия настоящих Правил имеется во всех офисах, занимаемых МКК (в том числе ее структурных подразделениях (при их наличии)), где осуществляется прием Клиентов и оформление договоров, в месте, доступном для ознакомления с ними любого заинтересованного лица (в том числе, лица, подавшего заявку на предоставление займа), а также на сайте МКК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту Правил - сеть Интернет) по адресу: <https://p-dengi.ru> или <https://zalog-expert.ru>.

1.5. Наряду с микрофинансовой деятельностью, МКК вправе выдавать иные займы юридическим лицам и физическим лицам по договорам займа, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой, и иные займы юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства или имеющим статус микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, а также юридическим лицам, являющимся аффилированными лицами микрофинансовой организации, в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами, в соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 9 Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

2. Термины и определения

Агент – представитель МКК, представляющий интересы МКК на основании соглашения о сотрудничестве и/или доверенности.

Анкета-заявка - направленное в МКК волеизъявление (заявление) лица, намеревающегося получить иной заем, выраженное либо путем заполнения соответствующей онлайн-формы в сети Интернет по адресу: <https://p-dengi.ru> или <https://zalog-expert.ru> либо поданное непосредственно Сотруднику МФО с использованием средств электронной и/или электрической связи без ее собственноручного подписания (на электронную почту manager@p-dengi.ru или manager@zalog-expert.ru), либо поданное непосредственно Сотруднику МКК в офисе МКК в дни и часы работы МКК, и оформленное, в соответствии с требованиями настоящих Правил.

Аффилированные лица - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом — юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем Клиента — физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

График платежей - документ, содержащий информацию о суммах и датах Очередных платежей Заемщика по Договору иного займа.

Договор иного займа - договор займа, заключаемый между Заемщиком и МКК по которому МКК передает во временное пользование Заемщику деньги, а Заемщик обязуется возвратить МКК сумму займа и уплатить проценты на нее, в порядке и на условиях, предусмотренных данным договором.

Договор ипотеки - договор о залоге недвижимого имущества по которому одна сторона - залогодержатель, являющийся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеет право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества другой стороны - залогодателя преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральным законом.

Заемщик - лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (заем).

Иной заем - заем, предоставляемый юридическим лицам и физическим лицам по договорам займа, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой, с учетом ограничений, установленных статьей 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", и иные займы юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства или имеющим статус микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, а также юридическим лицам, являющимся аффилированными лицами микрофинансовой организации, в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами.

Клиент - лицо, с которым МКК намерено установить деловые отношения по вопросу предоставления ему иного займа и/или лицо, подавшее заявку на предоставление займа.

МФО или Займодавец - юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом. ООО Микрокредитная компания «Правовой Капитал», включенное в государственный реестр микрофинансовых организаций «08» декабря 2016 года за № 1603465008019.

Офис МФО – Внутренние структурные подразделения МКК или офис Агента МКК.

Правила – настоящий документ, устанавливающий нормы и требования, обязательные для выполнения сторонами в рамках предоставления микрозаймов ООО МКК «Правовой Капитал», определяющий порядок обращения Клиента за получением микрозайма и общие положения предоставления микрозаймов.

Программа кредитования - неотъемлемая часть Общих условий Договора займа, определяющая сроки возврата займа, размер процентов за пользование им, перечень документов, необходимый для принятия решения о предоставлении займа, требования МКК к Заявителю в зависимости от диапазона (лимита) суммы предоставляемого займа, вид залога, иных критериев, а также требования к целевому использованию суммы займа и необходимости предоставления обеспечения.

Связанные лица - это лица, влияющие или имеющие возможность влиять на деятельность других хозяйствующих субъектов.

Сотрудник - специалист МКК, осуществляющий сбор Заявок и координирующий работу по выдаче иных займов.

3. Порядок подачи анкеты-заявки на предоставление иного займа

3.1. Любое заинтересованное лицо вправе обратиться в МКК в целях получения иного займа.

3.2. Потенциальный Клиент при обращении в МКК самостоятельно знакомится с Правилами и условиями предоставления иных займов посредством сайта МКК в сети Интернет по адресу <https://p-dengi.ru> или <https://zalog-expert.ru>, либо запрашивает у Сотрудника МКК или Агента информацию о действующих общих условиях предоставления микрозаймов на момент обращения (по любым доступным каналам связи, в т.ч. по телефону МКК, размещенному на сайте МКК в сети Интернет). При оформлении заявки с участием Сотрудника МКК и/или Агента, данный Сотрудник МКК и/или Агент обязаны ознакомить Клиента с настоящими Правилами.

Сотрудник МКК (Агент МКК) при обращении к нему Клиента помогает Клиенту определить вид необходимого ему займа (Продукт), разъясняет порядок и условия предоставления и возврата иного займа.

Действующая программа кредитования размещена на сайте МКК в сети Интернет по адресу: <https://p-dengi.ru> или <https://zalog-expert.ru>.

Перечень сведений, предоставляемых клиентом для оформления иного займа, перечень необходимых документов и требований к объекту недвижимости (объекту залога) по каждому конкретному продукту приведены на сайте МКК <https://p-dengi.ru> или <https://zalog-expert.ru>.

3.3. Анкета-заявка на предоставление иного займа оформляется Клиентом путем заполнения соответствующей онлайн-формы в сети Интернет по адресу: <https://p-dengi.ru> или <https://zalog-expert.ru>, либо подается непосредственно Сотруднику МКК с использованием средств электронной и/или электрической связи с аналогом собственноручной подписи (на электронные адреса МКК manager@p-dengi.ru или manager@zalog-expert.ru), либо подается непосредственно Сотруднику МКК в офисе МКК в дни и часы работы МКК. Заявка оформляется в соответствии с требованиями настоящих Правил.

3.4. К заявке на предоставление иного займа (вне зависимости от продукта, в целях сокращения времени рассмотрения заявки) Клиенту рекомендуется приложить нижеследующие документы:

3.4.1. Для физических лиц:

- Анкета-заявка на предоставление иного займа;

- Документ удостоверяющий личность (паспорт), СНИЛС, пенсионное удостоверение (при наличии). В случае если лицо не является гражданином РФ: вид на жительство, разрешение на временное проживание, миграционная карта;
- Справка по форме 2-НДФЛ (по форме 3-НДФЛ), справке о заработной плате с места работы, выписка по счету заемщика подтверждающая источники доходов, справке о размере пенсии;
- Свидетельство о праве собственности или выписку из ЕГРН, документ-основание права собственности;
- Согласие на обработку персональных данных (Приложение №1).
- Согласие на запрос сведений из БКИ (Приложение №2).
- Прочие документы по запросу МКК, необходимые к предоставлению в соответствии с Федеральными законами от 02.07.2010 г. №151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

3.4.2. Для индивидуальных предпринимателей:

- Анкета-заявка на предоставление иного займа;
- Документ удостоверяющий личность (паспорт), ИНН, СНИЛС. В случае если лицо не является гражданином РФ: вид на жительство, разрешение на временное проживание, миграционная карта;
- Декларация о доходах за предшествующие 12 месяцев;
- Выписка по банковскому счету, подтверждающая источники доходов;
- Копии документов, подтверждающих право собственности на передаваемое в залог имущество (свидетельство о праве собственности или выписка из ЕГРН, договор купли-продажи или иной правоустанавливающий документ);
- Согласие на обработку персональных данных (Приложение № 1);
- Согласие на запрос сведений из БКИ (Приложение № 2);
- Прочие документы по запросу МКК, необходимые к предоставлению в соответствии с Федеральными законами от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

3.4.3. Для юридических лиц:

- Анкета-заявка на предоставление иного займа;
- Копии учредительных документов, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- Решение высшего органа управления на получение займа с указанием суммы, процентной ставки и срока пользования займом;
- Отчет о финансово-хозяйственной деятельности и баланс за последний отчетный период, копии деклараций по налогу на прибыль и НДС за последние 12 месяцев;
- Выписка по банковскому счету, подтверждающая источник дохода;
- Копии документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа;
- Документы, подтверждающие полномочия лица, которое действует от имени общества;
- Паспорт и СНИЛС лица, которое действует от имени общества;

- Копии документов, подтверждающих право собственности на передаваемое в залог имущество, свидетельство о праве собственности или выписка из ЕГРН, договор купли-продажи или иной правоустанавливающий документ);
- Согласие на обработку персональных данных (Приложение № 1).
- Согласие на запрос сведений из БКИ (Приложение № 2).
- Прочие документы по запросу МКК, необходимые к предоставлению в соответствии с Федеральными законами от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и от 07 августа 2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

3.5. Заявка на предоставление иного займа должна быть подана в МКК лично Клиентом.

3.6. Заявки, поданные через сайт в сети Интернет и/или по электронной почте, являются обезличенными, решение МКК по таким заявкам носит предварительный характер и не является основанием для заключения договора иного займа.

3.7. Заявка на предоставление иного займа считается поданной формально с момента ее фактического поступления Сотруднику МКК (момент получения заявки Сотрудником МКК определен в п.5.1. настоящих Правил).

3.8. МКК информирует Клиента, подавшего заявку на предоставление иного займа, до получения им иного займа об условиях договора иного займа, в том числе о том, что основная деятельность МКК - деятельность микрофинансовая, о возможности и порядке изменения условий договора иного займа по инициативе МКК и/или Клиента, о правах и обязанностях Клиента, связанных с получением иного займа, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом иного займа, а также с нарушением условий договора иного займа (информирование возможно посредством предоставления Клиенту по заявленной Клиентом электронной почте на ознакомление шаблонов договоров, действующих в МКК).

3.9. Лицо, подавшее заявку на предоставление иного займа, вправе в любое время до заключения договора иного займа отозвать заявку на предоставление иного займа.

3.10. Для получения иного займа, Клиент вправе ознакомиться во всех офисах, занимаемых МКК (в том числе ее структурных подразделениях (при их наличии)), а также на сайте МКК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту Правил - сеть Интернет) по адресу: <https://p-dengi.ru> или <https://zalog-expert.ru>:

- с настоящими Правилами;
- с общими условиями договора;
- с информацией о правах заемщика при взыскании задолженности;
- с условиями предоставления займа;
- с условиями возврата займа;
- с мерами, предпринимаемыми ООО МКК «Правовой капитал» в случаях нарушения сроков возврата займа;
- иными формулярами и стандартными формами.

4. Порядок рассмотрения заявки на предоставление иного займа

4.1. МКК рассматривает заявку на предоставление иного займа в срок не позднее 8-ми часов с момента получения Сотрудником МКК самой заявки, необходимых для рассмотрения заявки документов и информации, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

Моментом получения заявки считается предоставление документов и подписанного клиентом согласия на обработку персональных данных на начало первого рабочего часа рабочего времени МКК, следующего за моментом отправки заявки Клиентом посредством сети Интернет.

4.2. Права и обязанности Клиента и МКК определяются общими и индивидуальными условиями договора иного займа.

4.3. Для всестороннего изучения Клиента / Выгодоприобретателя / Бенефициарного владельца и анализа его финансового положения, а также ликвидности предмета залога, МКК использует общедоступные информационные ресурсы (сервисы) (в том числе, но не ограничиваясь, органов государственной власти) в сети Интернет.

4.4. Клиенты одновременно с подачей заявки на предоставление иного займа обязаны предоставить МКК информацию о направлении расходования иного займа и об источниках доходов, за счет которых Клиентом предполагается исполнение обязательств по договору иного займа.

4.5. В случае если в период рассмотрения заявки на предоставление иного займа МКК запрошены дополнительные документы и информация, срок рассмотрения заявки на предоставление займа прерывается и начинает течь заново после предоставления лицом, подавшим заявку на предоставление займа, запрошенных документов и информации.

4.6. Все документы предоставляются лицом, подавшим заявку на предоставление иного займа, в виде копий (в т.ч. сканированных вариантов копий, фото документа), с предоставлением оригиналов документов на обозрение сотруднику МКК для их сличения и удостоверения.

4.7. Принятие решение о выдаче займа осуществляется по результатам проведения оценки платежеспособности заемщика. В рамках оценки платежеспособности, осуществляется расчет долговой нагрузки в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

4.8. По результатам рассмотрения заявки на предоставление займа, МКК вправе принять решение об отказе в заключение договора иного займа или о заключении договора иного займа. В соответствии с внутренней методикой МКК имеет право удовлетворить меньшую сумму исходя из расчета долговой нагрузки.

По результатам рассмотрения заявки МКК информирует Клиента любым доступным способом (как правило, по телефону) о возможности/невозможности заключения с Клиентом договора иного займа, о размере суммы, которую МКК может предоставить Клиенту в заём (в случае, если сумма, которую МКК может предоставить в заём отличается от суммы, запрошенной Клиентом в заявке), срок предоставления займа, процент за пользование займом, а также о предусмотренных мерах в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств.

4.8.1. В случае, если в результате анализа всей имеющейся у МКК информации о Клиенте, у МКК возникают подозрения, что целью установления таких отношений является осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, МКК документально фиксирует указанную информацию в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2011 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма» и направляет данную документально зафиксированную информацию в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

4.9. МКК отказывает Клиенту в предоставлении займа при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что заем не будет возвращен в установленный договором срок, а также на основании следующих причин, но не ограничиваясь:

- предоставление Клиентом некорректно оформленного и/или неполного пакета документов;
- предоставление Клиентом недостоверной информации (информации, не соответствующей действительности);
- в случае, если в результате анализа всей имеющейся у МКК информации о Клиенте, у МКК возникают подозрения, что целью установления таких отношений является осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма;
- несоответствие Клиента требованиям МКК.

Требования к заемщику – *физическому лицу*:

- возраст от 18 – 90 лет;
- постоянная регистрация на территории РФ;
- полная дееспособность.

Требования к заемщику – *индивидуальному предпринимателю*:

- возраст от 18 - 90 лет;
- постоянная регистрация на территории РФ;
- полная дееспособность
- срок деятельности в качестве индивидуального предпринимателя не менее трех месяцев

Требования к заемщику – *юридическому лицу*:

- срок деятельности юридического лица – не менее трех месяцев со дня государственной регистрации юридического лица.

4.10. При условии одобрения заявки, МКК обязана проинформировать Клиента об условиях договора иного займа.

Указанная обязанность исполняется МКК путем предоставления лицу, подавшему заявку на предоставление займа (Клиенту), общие условия договора займа; типовую форму договора займа; анкету-заявку на предоставление займа; согласие клиента на обработку персональных данных; согласие клиента на запрос данных в БКИ; согласие на использование АСП; и, при наличии, иные документы.

4.11. Лицо, подавшее заявку на предоставление иного займа, вправе отказаться от заключения договора иного займа на предложенных МКК условиях.

4.12. Положительное решение о выдаче иного займа действует в течение 5 (пяти) рабочих дней.

5. Условия предоставления иных займов

5.1. МКК предоставляет иные займы при выполнении одновременно следующих условий:

- Лицо подало заявку на предоставление иного займа в соответствии с настоящими Правилами;
- Лицо, подавшее заявку на предоставление иного займа, предоставило МКК все запрошенные МКК в соответствии с настоящим порядком документы и информацию;

- Лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма, отвечает требованиям, предъявляемым МКК;
- По результатам рассмотрения заявки на предоставление иного займа, МКК принято решение о заключении договора иного займа и Клиент согласился на предоставление ему иного займа на предложенных ему МКК условиях.

5.2. Условия иного займа устанавливаются индивидуально (согласно соответствующему Продукту) и указываются в договоре иного займа (индивидуальных условиях).

5.3. МКК предоставляет иные займы в соответствии с действующим законодательством в валюте Российской Федерации на основании договора иного займа.

5.4. Клиенту, которому в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма МКК (далее - ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), присвоен повышенный риск совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ориентированный на целевой иной заем, необходимо предоставить МКК права осуществления контроля за целевым использованием иного займа. На такого Клиента возлагается обязанность обеспечить такой контроль.

5.5. Общество (лицо, действующее по поручению Общества) извещает заемщика об уступке права требования в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня уступки права требования при наличии письменного согласия заемщика на уступку.

5.6. Проценты за пользование денежными средствами, выданными получателю финансовых услуг на основании договора иного займа, начисляются со дня, следующего за днем выдачи иного займа и по день возврата займа включительно, за исключением случаев погашения займа в его день выдачи.

5.7. Информация, полученная при заключении договора иного займа, хранится в течение 3 лет с момента исполнения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам иного займа, которые заключены в соответствии с настоящим документом.

6. Порядок заключения договора иного займа и предоставления Заемщику графика платежей

6.1. Договор иного займа заключается сторонами только в случае:

- если клиент ознакомлен с общими условиями договора;
- если предоставлена информация о том, что МКК включена в Единый Государственный Реестр МФО;
- если сторонами достигнуто соглашение по всем условиям данного договора (а также по условиям Договора ипотеки);
- если клиент соответствует всем предъявляемым требованиям МКК;
- если клиент, проанализировав свое финансовое положение согласен с условиями предоставления займа.

Договор иного займа заключается с одновременным предоставлением в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по данному договору в ипотеку (залог)

объекта недвижимого имущества, путем одновременного подписания Сторонами наряду с Договором иного займа, Договора ипотеки.

6.2. Договор иного займа, как и Договор ипотеки, заключаются сторонами в простой письменной форме путем составления документов, подписанных Сторонами. Один экземпляра для Заемщика/Созаемщика (Залогодателя) (иное количество договоров может быть установлено в договоре), один экземпляра Заимодавцу (Залогодержателю). Клиент подписывает вышеуказанные документы в присутствии сотрудника МКК.

6.3. Все экземпляры Договора ипотеки, Договора иного займа и его копия, предоставляются Сторонами в Росреестр для государственной регистрации ипотеки объекта недвижимого имущества, предоставленного в залог в обеспечение исполнения обязательства Заемщика по Договору иного займа.

6.4. Предварительный график платежей предоставляется Клиенту в день подписания Договора иного займа.

В виду оплаты займа и процентов ежемесячными платежами, рассчитываемыми исходя из фактической даты выдачи иного займа, График платежей, имеющий силу для Клиента, предоставляется МКК Клиенту в день перечисления суммы займа Клиенту.

Порядок выдачи иного займа - Заимодавец на условиях договора предоставляет Заемщику заём в безналичном порядке/либо из кассы МКК в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента государственной регистрации в Росреестре договора об ипотеке (обременения) в пользу залогодержателя (Заимодавца), но не ранее предоставления Заемщиком Заимодавцу соответствующих реквизитов для перечисления суммы займа (иной срок предоставления займа может быть предусмотрен договором займа).

7. Заключительные положения

7.1. Настоящие Правила вступают в силу со дня их утверждения Директором МКК.

7.2. При расхождении положений настоящих Правил и положений Договора иного займа, Стороны руководствуются положениями договора.

7.3. Досье Заемщика (включающее все документы, предоставленные заемщиком) является документом ограниченного пользования сдается в архив и хранится в течение 5 лет с даты окончания срока действия договора.

7.4. Настоящие правила хранятся в течение 3 лет с момента исполнения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма, которые заключены в соответствии с настоящим документом.

Согласие на обработку персональных данных
ООО МКК "Правовой капитал"

Основные данные

Фамилия, имя, отчество		Фамилия, имя, отчество до изменения (если менялись)	
Пол	Дата рождения	Гражданство	Место рождения

Документ удостоверяющий личность

Наименование	Серия	Номер	Дата выдачи	Код подразделения
Кем выдан				

Адреса

Адрес регистрации

В соответствии с Федеральным законом "О персональных данных" от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ, действуя свободно, своей волей и в своем интересе, подтверждая свою дееспособность, даю свое согласие ООО МКК "Правовой Капитал" (ОГРН: 1169658104208, ИНН: 6671054735, КПП: 667901001, юридический адрес: 620130, Свердловская область, г Екатеринбург, ул Авиационная, д. 59, эл. почта manager@p-dengi.ru) (далее – Оператор), в том числе, оставляя заявку на веб-сайте <https://p-dengi.ru/>, принадлежащем Оператору, на обработку моих персональных данных (далее – Согласие) и на передачу и обработку моих персональных данных третьим лицам, со следующими условиями:

1. Согласие дается на обработку персональных данных, как без использования средств автоматизации, так и с их использованием.

2. Согласие дается на обработку следующих моих персональных данных не относящиеся к специальной категории персональных данных или к биометрическим персональным данным:

фамилия, имя, отчество; дата рождения; место рождения; пол; гражданство; сведения о дате получения гражданства; сведения о наличии двойного гражданства;

название и реквизиты документа, удостоверяющего личность; сведения, содержащиеся в свидетельстве о рождении;

документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) - устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации;

идентификационный номер налогоплательщика; страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования; сведения о реквизитах полиса ОМС;

номер мобильного телефона; адрес электронной почты; номера контактных телефонов; сведения о логине личного кабинета на сайте Оператора; ссылка на социальные сети;

сведения о наличии дееспособности; наличие представителя, наличие бенефициарного владельца (совершаемые операции находятся под контролем попечителя/опекуна/усыновителя/родителя/иное); наличие/отсутствие выгодоприобретателя (действия в интересах третьего лица);

принадлежность субъекта персональных данных к российским/иностраным публичным должностным лицам; принадлежность субъекта персональных данных к должностным лицам публичной международной организации; степень родства субъекта персональных данных к российским/иностраным публичным должностным лицам, должностным лицам публичной международной организации; принадлежность субъекта персональных данных (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству, которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

адрес регистрации; адрес регистрации по месту пребывания; адрес фактического проживания;

сведения об образовании; место работы и занимаемая должность; уровень заработной платы; сведения о трудовой деятельности; изображение (фотография); наименование и реквизиты работодателя или учебного заведения; сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

сведения о наличии военной обязанности; реквизиты (серия и номер, дата выдачи, наименование выдавшего органа) военного билета или удостоверения гражданина, подлежащего призыву на военную службу; категория запаса; воинское звание; полное обозначение военно-учетной специальности; категория годности; наименование военного комиссариата по месту жительства; номер команды, партии воинского учета;

сведения о факте наличия, или отсутствия судимости; сведения о нахождении гражданина в местах лишения свободы;

семейное положение; сведения о наличии детей; сведения о данных, содержащихся в свидетельстве о заключении брака (дата заключения брака; дата составления и номера записи акта о заключении брака; дата выдачи свидетельства о заключении брака; место государственной регистрации заключения брака); сведения о данных, содержащихся в свидетельстве о расторжении брака (дата расторжения брака; дата составления и номера записи акта о расторжении брака; дата выдачи свидетельства о расторжении брака; место государственной регистрации расторжения брака); сведения о предыдущих фамилии, имени, отчестве; сведения об установлении отцовства;

данные водительского удостоверения; сведения о категории водительского удостоверения; сведения о наличии транспортного средства; сведения, содержащиеся в паспорте транспортного средства; сведения, содержащиеся в свидетельстве о регистрации транспортного средства; сведения, содержащиеся в кадастре недвижимости и реестре прав на недвижимость в составе Единого государственного реестра недвижимости, относящиеся к гражданам Российской Федерации – физическим лицам;

данные кредитной истории; факт заключения и условия Договора Потребительского займа между субъектом персональных данных и Оператором; условия Договора Потребительского займа; информация о внесении изменений и (или) дополнений в Договор Потребительского займа, в том числе касающихся сроков исполнения обязательств; дата и сумма фактического исполнения обязательств Субъекта персональных данных в полном и (или) неполном размерах; информация о погашении потребительского займа за счет обеспечения в случае неисполнения субъектом персональных данных своих обязательств по договору; информация о размере и структуре задолженности (просроченной задолженности) по договорам Потребительских займов (дополнительных соглашений к таким договорам) и по договорам дополнительных услуг Оператора; информация о фактах рассмотрения судом общей юрисдикции, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору потребительского займа и содержания резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу; иная информация, официально полученная из государственных органов;

на получение и использование сведений (номе телефона, адрес регистрации и проживания и иные данные) из сервисов государственной информационной системы, в том числе через сервис «Госуслуги», цифровой профиль гражданина, системы межведомственного взаимодействия (СМЭВ) и из иных открытых и закрытых источников информации (данных).

3. Цель обработки персональных данных: оформление заявления о предоставлении микрозайма и/или создание личного кабинета на сайте Оператора; верификация пользователя, осуществление проверки достоверности и полноты предоставленной информации; дополнение и уточнение моих персональных данных с целью идентификации; оценка моей платежеспособности; принятие решения о предоставлении микрозайма; заключения договора микрозайма; предоставления суммы микрозайма; сопровождения микрозайма; информирования об иных услугах; взыскания просроченной задолженности в случае ее возникновения; передачи прав требований по договору микрозайма по договору цессии; привлечения по агентскому договору третьих лиц в целях взыскания просроченной задолженности по договору микрозайма, в том числе, но не ограничиваясь, посредством направления сообщений в мессенджерах; посредством направления сообщений в социальных сетях; участия в маркетинговых и рекламных акциях; ответ физическим лицам, обратившимся через сайт Оператора; публикация отзыва на сайте Оператора.

4. В соответствии с Политикой в отношении обработки и защиты персональных данных, утвержденной Оператором, я даю свое согласие Оператору на обработку IP-адреса, файлов «cookie», сведения о действиях, которые я совершаю на сайте Оператора, язык браузера, внешний источник перехода на сайт Оператора, сведения об используемых для этого устройствах, ПО такого устройства; браузер и его настройки, системных данных устройства, включая модель и производителя устройства, операционная система, размер экрана пользователя, интернет-провайдер пользователя, сведения о сессии как посетителя этого Сервиса, в том числе, о дате, времени сессии, количестве просмотров веб-страниц, ресурсов сайта, в т.ч. с использованием метрических программ Яндекс.Метрика, Google Analytics, Flocktory, сведения о веб-странице посещаемого сайта, ресурсе на такой странице, при его посещении (ознакомлении с ним) со стороны пользователя, числовые значения, формируемые на основе анализа полученных данных, Обработка данных осуществляется в целях улучшения работы сайта Оператора, совершенствования продуктов и услуг Оператора, определения предпочтений пользователя, предоставления целевой информации по продуктам и услугам Оператора и партнеров Оператора.

5. В ходе обработки с персональными данными будут совершены следующие действия: сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передача (предоставление, доступ); блокирование; удаление; уничтожение; трансграничная передача (может осуществляться в том числе на территории иностранных государств, не обеспечивающих адекватную защиту прав субъектов персональных данных);

6. Третьи лица обрабатывают персональные данные по поручению ООО МКК «Правовой Капитал»:

- ООО «Правильные технологии», расположенного по адресу: 620144, Свердловская область, г Екатеринбург, д. 6, кв. 62, с целью автоматизированной обработки персональных данных во внутренних системах Оператора;
- ООО «Живой Сайт», ИНН расположенного по адресу: 115280, г. Москва, ул. Ленинская слобода, д.19 БЦ, с целью обслуживания программного комплекса, по взаимодействию;
- ООО «Колибри», расположенного по адресу: 620027, г. Екатеринбург, ул. Свердлова, д. 11А, с целью обслуживания программного комплекса, по взаимодействию;
- ООО "Смс Аэро", расположенного по адресу: 644024, г. Омск, ул. Иртышская Набережная, 9, корп 1, целью обслуживания программного комплекса, по взаимодействию;
- ООО "Манго Телеком", расположенного по адресу: 117420, г. Москва, ул. Профсоюзная, 57, с целью обслуживания программного комплекса, по взаимодействию;
- ООО "ЯНДЕКС", 119021, город Москва, ул. Льва Толстого, дом 16, с целью обслуживания программного комплекса, по взаимодействию;
- ООО «Дейта Кью», расположенного по адресу: 119034, город Москва, пер. Турчанинов, дом 6, строение 2, ПОМЕЩ. I, КОМН. 9,11 ЭТ. 1, с целью стандартизации данных;

- АО «НБКИ», расположенного по адресу: 121069, г. Москва, Скатертный пер., д. 20, стр.1, для проверки, дополнения и уточнения моих персональных данных;
- ООО «МБКИ», расположенного по адресу: 125130, г. Москва ул. Приорова, д. 30, для проверки, дополнения и уточнения моих персональных данных;
- ООО "Премьер-Информ", расположенного по адресу: 620043, г. Екатеринбург, ул. ул Волгоградская, стр 193, для проверки, дополнения и уточнения моих персональных данных;
- ООО «Профессиональная коллекторская организация «ИЛМА», расположенный по адресу: 185035, Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Гоголя (центр р-н), д. 58, эт. 2, с целью обслуживания программного комплекса, по взаимодействию с должниками;
- ООО "Техлегал", расположенного по адресу по адресу: 300000, г. Тула, ул. Каминского, 6/36, с целью автоматизированной обработки персональных данных во внутренних системах Оператора;
- ООО «ФИНАНСОВЫЙ ТРАФФИК», расположенного по адресу 119146, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ Хамовники, пркт Комсомольский, д. 15, стр. 2, эт/пом/ком/оф цоколь/1/1/1, для проверки, дополнения и уточнения моих персональных данных;
- Индивидуальный предприниматель Щеголихин Д.А. (ОГРНИП 315583400004514), с целью моей идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Индивидуальный предприниматель Абуталиев Э.М. (ОГРНИП 320774600288004). Юридический адрес 117513, Москва, Ленинский проспект, дом 123, корпус 1, квартира 379 для проверки, дополнения и уточнения моих персональных данных;
- иным лицам, действующим на основании договоров (соглашений), заключенных Оператором с такими лицами, в том числе, но не ограничиваясь, агентских договоров, договоров оказания услуг, договоров уступки прав требования (цессии), если поручение персональных данных указанным лицам обусловлено целями, предусмотренными пунктом 3 настоящего согласия.

7. Персональные данные обрабатываются до истечения 5 лет со дня прекращения отношений между мной и Оператором (с момента выполнения мной всех условий договора).

8. Согласие может быть отозвано мной или моим представителем путем направления Оператору письменного заявления или электронного заявления, подписанного согласно законодательству Российской Федерации, в области электронной подписи, по адресу, указанному в начале Согласия.

9. В случае отзыва Согласия мной или моим представителем Оператор вправе продолжить обработку персональных данных без него при наличии оснований, указанных в пунктах 2 – 11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных» от 27.07.2006 г.

10. Настоящее Согласие вступает в силу со дня его подписания и действует все время до момента прекращения обработки персональных данных, указанных в п.8 и п.9.

11. Понимаю и соглашаюсь с тем, что подписание настоящего Соглашения будет осуществлено посредством использования аналога собственноручной подписи, в соответствии с условиями Соглашения об использовании аналога собственноручной подписи. Соглашаюсь с тем, что выполненная мной таким образом электронная подпись считается предоставленной мной непосредственно в самом Согласии, как если бы моя подпись была поставлена на бумажном экземпляре Согласия собственноручно. Одновременно даю согласие на подписание настоящего Соглашения собственноручной подписью, при отсутствии технической возможности подписать его посредством аналога собственноручной подписи.

Дата

Подпись клиента

ФИО клиента

Согласие на запрос и предоставление информации в БКИ
ООО МКК "Правовой капитал"

Основные данные

Фамилия, имя, отчество		Фамилия, имя, отчество до изменения (если менялись)	
Пол	Дата рождения	Гражданство	Место рождения

Документ удостоверяющий личность

Наименование	Серия	Номер	Дата выдачи	Код подразделения
Паспорт гражданина РФ				
Кем выдан				

Адреса

Адрес регистрации

Прочие документы

ИНН	СНИЛС
-----	-------

Настоящим выражаю свое согласие ООО МКК "Правовой Капитал" (ОГРН: 1169658104208, ИНН: 6671054735, КПП: 667901001, юридический адрес: 620130, Свердловская область, г Екатеринбург, ул Авиационная, д. 59) на запрос информации из Бюро Кредитных Историй (БКИ), предоставление информации в БКИ и раскрытие кредитной организации - кредитору основной части кредитной истории, предусмотренной Федеральным законом от 30 декабря 2004 г. № 218 ФЗ «О кредитных историях» со всеми действующими на дату выдачи настоящего Согласия изменениями и дополнениями в любое бюро кредитных историй с целью выдачи займа или кредита. Настоящее согласие может быть отозвано в любое время, путем направления соответствующего заявления.

Срок действия

Начало срока действия	Окончание срока действия
-----------------------	--------------------------