

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Председателя Правления
ООО МФК «КЭШДРАЙВ»
№95-ОД от «19» сентября 2022 г.

ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ООО МФК «КЭШДРАЙВ»

г. Новосибирск

2022

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Информация о документе

Процесс (сфера):		Привлечение денежных средств
Применение:		При заключении договора займа с инвесторами
Владелец процесса:	Должность	Председатель Правления
	ФИО	Фундуков А.У.
Подразделение-разработчик, ответственный за актуализацию документа		Юридический отдел
Дата введения документа в действие:		С момента подписания Приказа.
Отменяемые/изменяемые документы:		ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, утвержденные приказом № 62-ОД от 05.11.2020 г.

Контроль изменений

Версия документа	Дата выхода	Внесенные изменения	Автор(ы)
1.0	05.11.2020	Начальная редакция	Франц М.Ю.
2.0	19.09.2022	Актуализация документа	Бородулина А.А.

ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ в Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КЭШДРАЙВ»

Настоящие Правила привлечения денежных средств в Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КЭШДРАЙВ» (сокращенное наименование – ООО МФК «КЭШДРАЙВ») (далее – «Правила») разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 151-ФЗ от 02 июля 2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и другими федеральными законами и иными нормативно правовыми актами.

Настоящие Правила разработаны с целью детального регулирования отношений, возникающих между ООО МФК «КЭШДРАЙВ» с физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, юридическими лицами (далее – Займодавцами), в связи с привлечением денежных средств в виде займов.

Настоящие Правила определяют основные условия и порядок привлечения денежных средств в ООО МФК «КЭШДРАЙВ» в виде займов, призваны предоставить полную информацию, необходимую для надлежащего исполнения договора займа.

В случае установления в Правилах условий, противоречащих условиям Договора займа, заключенного с Займодавцем, применяются положения Договора займа.

Правила доступны неограниченному кругу лиц для ознакомления.

Правила размещаются в местах привлечения денежных средств (в точках оформления Договора займа) и в официальной версии сайта Общества, размещенной в телекоммуникационной сети интернет по адресу: <http://cashdrive.ru>.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Анкета Клиента (далее – Анкета) – отдельный документ, сформированный при подготовке к оформлению Договора займа, оформленный на бумажном и (или) электронном носителе, содержащий сведения о Клиенте, предоставленные последним в целях его идентификации. В Анкете Клиента помимо сведений могут храниться надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе и (или) документы (копии документов) в электронном виде. Анкета для целей настоящих Правил может именоваться – «**Обращение Клиента в целях заключения Договора займа**»/ «**Обращение Клиента**»;

Договор займа (далее – Договор) – письменное соглашение, заключенное в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), Федерального закона от 02 июля 2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ) и иными нормами действующего законодательства Российской Федерации, по которому одна Сторона – Займодавец на возмездной основе передает в собственность другой Стороне – Заёмщику определенное количество денежных средств, а Заёмщик обязуется возвратить Займодавцу такую же сумму денег.

Дата заключения Договора займа – дата зачисления денежных средств, составляющих Сумму займа, на расчетный счет Заёмщика.

Дата возврата Суммы займа – дата фактического перечисления /списания денежных средств с расчетного счета Заёмщика на корреспондентский счет банка, в котором у Займодавца открыт счет.

Досрочный возврат Суммы займа – право Заёмщика на исполнение обязательств по возврату Суммы займа и выплате начисленных процентов за пользование Суммой займа до наступления Даты возврата Суммы займа, предусмотренное условиями Договора. Досрочный возврат Суммы займа осуществляется на основании письменного уведомления Займодавца не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты досрочного возврата.

Заём/Займ (далее - Сумма займа) – денежные средства в валюте Российской Федерации, предоставляемые или предоставленные Займодавцем Заемщику в собственность на условиях срочности, возвратности и платности на основании и в соответствии с условиями Договора займа, в сумме, не менее минимального размера обязательств Заемщика перед Займодавцем по основному долгу (Минимальному размеру Суммы займа), установленный п. 2 ст. 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Сумма займа для целей настоящих Правил может именоваться – «**Основной долг**»;

Заемщик (Общество) – Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КЭШДРАЙВ» (ООО МФК «КЭШДРАЙВ»), ОГРН 1187456022049; ИНН 7459006240; место нахождения постоянно действующего исполнительного органа: 630007, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Коммунистическая, д. 6, этаж 9, помещ. 19; Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций: 1803475009039, дата включения в реестр микрофинансовых организаций 24 декабря 2018 года; является членом Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие» (регистрационный номер в реестре членов: 74 001031, дата внесения сведений в реестр членов: 28.02.2019 г.); контактный телефон: 8-499-705-77-57; официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://cashdrive.ru/>.

Займодавец (Клиент) – физическое либо юридическое лицо, индивидуальный предприниматель без образования юридического лица, передающий свои денежные средства по договору займа в собственность Обществу.

ФЛ – Физические лица – дееспособное физическое лицо, достигшее 21 (двадцати одного) года, имеющее паспорт гражданина Российской Федерации (резидент);

ИП-Индивидуальный предприниматель – физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

ЮЛ-Юридическое лицо – это зарегистрированная в установленном законом порядке организация, фирма, компания, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде;

Задолженность по Договору займа – полученная Заёмщиком Сумма займа и проценты за пользование Суммой займа (начисленные, но не выплаченные);

Минимальный размер Суммы займа – в соответствии с п.п. «б» п. 1 ст. 12 Федерального закона от 02.07.2020 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», сумма Основного долга Общества перед Займодавцем не должна составлять менее 1 500 000 (одного миллиона пятьсот тысяч) рублей в течение всего срока действия заключенного Договора займа;

Мобильное приложение – программное обеспечение, разработанное для использования официального Сайта Общества на мобильном устройстве (телефоне, коммуникаторе, смартфоне и др.);

Период выплаты процентов – период времени в пределах Срока пользования Суммой займа используемый для выплаты процентов за пользование Суммой займа, исчисляемый в соответствии с Договором займа.

Правила – настоящие Правила привлечения денежных средств от физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;

Процентная ставка – размер дохода, выраженный в процентах годовых, который выплачивается Заёмщиком как плата за пользование Суммой займа за фактическое количество дней Срока пользования Суммой Займа.

Расчетный период – период времени в пределах Срока пользования Суммой займа, исчисляемый по правилам ст. 192 ГК РФ и используемый для начисления и выплаты процентов за пользование Суммой займа.

Сайт – официальный веб-сайт ООО МФК «КЭШДРАЙВ» в сети «Интернет» <http://cashdrive.ru/>.

Согласие на обработку персональных данных – согласие Клиента (Займодавца) на обработку персональных данных Обществом, а именно, совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных»;

Срок пользования Суммой займа – количество календарных дней, исчисляемое со дня, следующего за днем зачисления Суммы займа на расчетный счет Заёмщика, по день исполнения Заёмщиком обязательств по возврату Займодавцу Суммы займа в полном объеме, включительно.

Стороны – Займодавец и Заемщик при совместном упоминании;

Точка оформления – место оформления Договоров займа и дополнительных соглашений к ним;

Уполномоченное лицо – сотрудник Общества, ответственный за проверку сведений, указанных в Анкете Клиента и принятие решения о приеме Клиента на обслуживание. Уполномоченный сотрудник назначается Председателем Правления Общества.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила привлечения денежных средств в ООО МФК «КЭШДРАЙВ» устанавливают порядок привлечения денежных средств от физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, порядок начисления и выплаты процентов по Займу, а также регулируют иные отношения, возникающие, в связи с этим между Займодавцем и Обществом.

1.2. Настоящие Правила являются типовыми для Займодавца и определяют Общие положения Договора займа, заключаемого между Обществом и физическими/юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями. Права и обязанности Сторон по настоящему Договору возникают с даты перечисления денежных средств Займодавцем Суммы займа в Общество на условиях и в размере, указанных в Договоре займа.

1.3. Общество с целью ознакомления физических лиц/юридических лиц/индивидуальных предпринимателей с настоящими Правилами привлечения денежных средств размещает Правила (в том числе изменения и дополнения к Правилам), обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией физическими лицами/юридическими лицами/индивидуальными предпринимателями при обращении в Точки оформления Договором займа и на официальном Сайте Общества www.cashdrive.ru.

1.4. Для заключения Договора займа Займодавец предоставляет документы, требуемые Обществу в целях идентификации Займодавца.

2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЕ АНКЕТЫ КЛИЕНТА С ЦЕЛЬЮ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА.

2.1. Условия привлечения денежных средств установлены Тарифами к настоящим Правилам, и утверждены приказом Председателя Правления ООО МФК «КЭШДРАЙВ».

2.2. До направления заключения Договора займа Клиент должен ознакомиться с настоящими Правилами и Тарифами продуктов по привлечению денежных средств, разработанной в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

2.3. Настоящие Правила, а также любые изменения и дополнения к ним утверждаются Председателем Правления ООО МФК «КЭШДРАЙВ» или иным уполномоченным лицом документы и информация, указанные в пункте 2.2. Правил, размещаются для ознакомления всех заинтересованных лиц на Сайте, в Точках оформления займов.

2.4. После ознакомления с указанными в пункте 2.2. Правил документами Клиент заполняет Анкету Клиента, которая содержит необходимые сведения в целях идентификации в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.5. С целью заключения Договора займа Общество вправе потребовать совершения Клиентом следующих действий:

2.5.1. Для **физических лиц** при оформлении Договора займа в Точке оформления:

- обеспечить личную явку Клиента в Точку оформления Договора займа;
- предоставить оригинал паспорта гражданина Российской Федерации;
- предоставить оригинал Свидетельства ИНН и СНИЛС;
- предоставить Согласие на обработку персональных данных, подписанное собственноручно;
- предоставить заявление, содержащее информацию о банковских реквизитах Кленга, требующихся для перечисления начисленных процентов (либо информация о них).

2.5.2. Для **юридических лиц** при оформлении Договора займа в Точке оформления:

- обеспечить личную явку лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа (далее – руководитель) либо представителя юридического лица по нотариальной доверенности либо простой доверенности;
- предоставить оригинал/копию основного документа, удостоверяющего личность руководителя и главного бухгалтера;
- предоставить оригинал Свидетельства о регистрации юридического лица/ Лист записи о создании юридического лица;
- предоставить оригинал/копию свидетельства ИНН;
- предоставить оригинал/копию Устава юридического лица;

- предоставить оригинал документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- предоставить оригинал Доверенности представителя, в случае если уполномоченным лицом от юридического лица выступает представитель на основании доверенности;
- предоставить заявление с банковскими реквизитами для перечисления начисленных процентов (либо информация о них).

2.5.3. Для индивидуальных предпринимателей при оформлении Договора займа в Точке оформления:

- обеспечить личную явку Клиента в Точку оформления Договора займа;
- предоставить оригинал паспорта гражданина Российской Федерации;
- предоставить оригинал/копию Свидетельства ИНН либо СНИЛС;
- предоставить оригинал/копию Свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- предоставить оригинал Доверенности представителя, в случае если уполномоченным лицом от индивидуального предпринимателя выступает представитель на основании доверенности;
- предоставить согласие на обработку персональных данных;
- предоставить заявление с банковскими реквизитами для перечисления начисленных процентов (либо информация о них).

2.5.4. Перечень документов, указанный в пп. 2.5.1.-2.5.3. не является исчерпывающим. В случае необходимости Общество имеет право запросить дополнительные документы и сведения.

2.6. Заполнение Заявления в Точке оформления займа.

2.6.1. При направлении Обращения в целях заключения Договора займа в Точке оформления займа ответственный сотрудник Общества производит ознакомление Клиента с тарифами привлечения денежных средств Заёмщиком, разъясняет Клиенту содержание условий привлечения денежных средств и договора займа, предоставляет информацию о правах и обязанностях Клиента; информирует о перечне документов, необходимых для заключения Договора займа; о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Сторон; а так же сообщает Клиенту иные запрошенные им сведения и информацию в случае если предоставление таких сведений не запрещено внутренними правилами Общества и (или) действующим законодательством Российской Федерации.

2.6.2. Ответственный сотрудник Заёмщика проверяет наличие необходимых для оформления Договора займа надлежащим образом заверенных копий документов Клиента. Ответственный сотрудник Заёмщика вправе также фиксировать иную информацию, в т.ч. с применением технических средств, снимать копии с необходимых для привлечения денежных средств документов Клиента. На основании предоставленных документов, а также со слов Клиента заполняет Анкету Займодавца, получает все необходимые заверения и согласия Клиента.

2.6.3. Ответственный сотрудник Общества передает информацию, а также надлежащим образом заверенные копии документов, необходимых для рассмотрения Обращения Клиента, на проверку и идентификацию Клиента уполномоченному лицу Общества.

2.6.4. Уполномоченное лицо Общества после получения копий документов Клиента, изучает их и осуществляет проверку Клиента с целью установления обстоятельств, препятствующих заключению Договора займа.

2.6.5. После получения заключения от уполномоченного сотрудника об отсутствии обстоятельств, препятствующих заключению Договора займа, юридический отдел Общества подготавливает проект Договора займа к подписанию Клиентом.

2.6.6. После получения от юридического отдела Общества заполненного Договора займа Ответственный сотрудник Общества распечатывает и передает его на проверку Клиента. Клиент проверяет данные и условия Договора займа, в случае их достоверности Клиент собственноручно подписывает и передает Ответственному сотруднику Договор займа.

2.6.7. Ответственный сотрудник обеспечивает сканирование подписанного Договора займа и передачу его в юридический отдел.

2.6.8. После подписания Сторонами Договора займа, Займодавец в течение установленного Договором займа срока перечисляет Сумму займа на расчетный счет Заёмщика.

2.6.9. Сотрудники операционного отдела проверяют факт поступления денежных средств от Заемщика и совершают необходимые операции по отражению в учете Договора займа.

2.7. Займодавец может выбрать способ перечисления процентов за пользование Суммой займа/Суммы займа путем перевода денежных средств на его банковский счет, Займодавец заполняет в

соответствующих полях сведения о реквизитах банковского счета, которые позволяют идентифицировать соответствующий счет (в частности, номер счета, БИК).

2.8. Если Займодавец и Заемщик приняли решение о заключении Договора займа, то:

2.8.1. Займодавец в зависимости от способа заключения Договора займа, убедившись, что Договор займа (в случае его оформления) не содержит неточностей и соответствует его намерениям, подписывает Договор займа, а также иные документы, связанные с заключением, изменением и расторжением Договора займа следующими способами:

- при личном присутствии в Точке оформления – собственноручной подписью;

2.9. После заключения Договора займа у Займодавца должны остаться следующие документы:

- оригинал Договора займа в одном экземпляре;

- карточка с реквизитами Заёмщика.

При личном присутствии Займодавца в Точке оформления Займа – вышеуказанные документы предоставляются ответственным сотрудником Общества.

2.10. Сумма займа должна быть передана Займодавцем путем перечисления Суммы займа на расчетный счет Заёмщика. Предоставление Заемщику Займа способом, указанным в Договоре займа, является надлежащим исполнением обязательств Займодавца, предусмотренных Договором займа.

2.11. Возврат Суммы займа в день возврата Займа осуществляется в безналичной форме, путем ее зачисления на корреспондентский счет банка, в котором у Займодавца открыт счет. Датой надлежащего исполнения Заёмщиком обязательств, будет являться дата фактического перечисления /списания денежных средств с расчетного счета Заёмщика на корреспондентский счет банка, в котором у Займодавца открыт счет, суммы задолженности Заёмщика перед Займодавцем по Договору займа, включая Сумму займа и/или сумму начисленных процентов за пользование Суммой займа.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ЗАЙМА

3.1. Общество имеет право привлекать от юридических лиц любые суммы и на любой срок. Организация имеет право привлекать денежные средства от физических лиц и индивидуальных предпринимателей на сумму 1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) рублей и более. При этом остаток по заключенному Договору займа должен быть не менее 1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) рублей.

3.2. Условия о сумме Займа, передаваемого Займодавцем, о Сроке размещения Займа, размере процентной ставки, периодичности выплаты процентов, а также иные условия содержатся в Договоре займа.

3.3. Займодавец передает в собственность Обществу денежные средства (Заём), а Общество обязуется возвратить Сумму займа и выплатить проценты на него на условиях и в порядке, указанных в Договоре займа, и предусмотренными настоящими Правилами.

4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

4.1. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество дней, на которые привлечен Заём. При этом за базу берется действующее число календарных дней в году (365 и 366 дней соответственно).

4.2. Начисленные по Займу проценты выплачиваются в соответствии с условиями, согласованными Сторонами в Договоре займа.

4.3. Уплата процентов по Займу производится путем перечисления на банковский счет Займодавца, указанный в Договоре займа, если соглашением Сторон не установлено иное.

4.4. Заёмщик, выступая в качестве налогового агента, удерживает из суммы начисленных по Договору займа процентов налог на доходы физических лиц в размере 13 % для резидентов Российской Федерации и в соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 208 и п.п. 1, 2 ст. 226 Налогового кодекса Российской Федерации и перечисляет сумму налога на доходы физических лиц в соответствующий бюджет Российской Федерации.

4.5. В случае совпадения даты оплаты с выходным/нерабочим праздничным днем, оплата осуществляется Заемщиком не позднее первого рабочего дня, следующего за указанным выходным/нерабочим праздничным днем. В случае, если дата выплаты процентов приходится на день, отсутствующий в текущем месяце, то Датой выплаты процентов на Сумму займа считается последний день такого месяца.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Общество (Заёмщик) обязуется:

5.1.1. Возвратить Сумму займа в соответствии с условиями Договора займа и в соответствии с настоящими Правилами.

5.1.2. Начислять и уплачивать проценты на Сумму займа в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами и Договором займа.

5.1.3. Уведомить Займодавца об изменении Правил, а также об изменении Тарифов в порядке, установленном условиями Договора займа и настоящих Правил.

5.1.4. Гарантировать тайну сведений о Займодавце. Данная информация может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе:

- с письменного согласия Займодавца;
- если информация стала известна третьим лицам до разглашения ее Обществом и/или Займодавцем;
- при передаче Обществом указанной информации должностными лицами и сотрудникам Общества в соответствии с их должностными обязанностями; независимым консультантом, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Обществом в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора и реализации Обществом своих прав и обязанностей из Договора и законодательства Российской Федерации; государственным органам, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.1.5. Выполнять контрольные функции, возложенные на Общество действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Общество (Зайщик) имеет право:

5.2.1. Изменять и дополнять Правила в одностороннем порядке и на условиях, предусмотренных разделом 7 Правил.

5.2.2. Удерживать в беспорядном порядке (Без дополнительного согласования с Займодавцем) суммы денежных средств, являющихся налогами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (в случае, если Займодавцем выступает физическое лицо).

5.2.3. Запрашивать у Займодавца документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

5.2.4. Производить проверку сведений, указанных Займодавцем в соответствующем Обращении и содержащихся в предоставленных Займодавцем документах.

5.2.5. Предоставлять Займодавцу информацию в рамках Договора займа, в том числе касающуюся прав, обязанностей Займодавца, посредством средств связи и контактной информации (адрес регистрации по месту жительства, адрес фактического места пребывания, почтовый адрес, а также абонентские номера телефонов и адреса электронной почты), сообщенных Займодавцем при заключении и исполнении Договора займа.

Информация, сообщенная Обществом посредством телефонной связи, считается предоставленной надлежащим образом, при условии совершения телефонного звонка по абонентскому номеру, указанному Займодавцем при заключении и исполнении Договора, и сообщения абонентом фамилии, имени и отчества Займодавца и иной дополнительно запрошенной Обществом информации.

5.3. Займодавец обязан:

5.3.1. Предоставлять по требованию Общества, а также самостоятельно не реже одного раза в год, документы и сведения, необходимые Обществу для идентификации физических лиц/юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5.3.2. В случае изменения сведений о Займодавце, указанных в Договоре, в письменной форме информировать об этом Общество в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их изменения. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае, нарушения этой обязанности несет Займодавец.

5.3.4. Контролировать правильность отражения операций по Договору займа и остаток денежных средств путем получения выписки из банка, в котором у Займодавца открыт счет.

5.3.4. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, предъявить в Общество претензию посредством электронного взаимодействия или в письменном виде в течение 10 (десяти) календарных дней с момента отражения операции. Если в течение указанного срока, но не позднее 24 (двадцати четырех) календарных дней с даты проведения операции, в Организацию не поступает возражения по указанным в выписке операциям, то остаток средств Займодавца считаются подтвержденными, и впоследствии претензии от Займодавца по операциям, отраженным в выписке, не подлежат удовлетворению.

5.3.5. Выполнять все обязанности, вытекающие из Договора.

5.4. Займодавец имеет право:

5.4.1. Получать по запросу информацию о состоянии и движении денежных средств, действующих процентных ставках Организации.

5.4.2. Займодавец вправе по своей инициативе досрочно, т.е. до истечения срока, предусмотренного условиями Договора, потребовать возврата Суммы займа (Досрочный возврат) с одновременной уплатой процентов, начисленных на Сумму займа в соответствии установленной Договором займа процентной ставкой, и причитающихся на дату фактического возврата Займа на основании письменного заявления Займодавца, которое должно быть вручено Заёмщику не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до предполагаемой даты получения Займодавцем возвращаемой ему Суммы займа (если иное не предусмотрено Договором займа).

Частичное истребование Суммы займа возможно до минимального размера Суммы займа, сумма ниже минимального размера Суммы займа может быть истребована Займодавцем только в порядке полного досрочного возврата Суммы займа.

6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения Договора, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В случае предъявления Займодавцем претензии к Обществу в письменной форме, Общество рассматривает указанную претензию и направляет ответ Займодавцу в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня получения претензии от Займодавца.

В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров спор рассматривается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суде.

6.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору займа Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.3. Общество не несет ответственности за невыполнение своих обязательств по Договору, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне ее контроля, в т.ч.: стихийные бедствия, изменения военно-политической ситуации, действия государственных органов, эпидемии и пандемии, изменение законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств.

6.4. Общество не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Займодавца (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Займодавца с Организацией), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и контактной информации Займодавца, сообщенных Займодавцем Обществу.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА, УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ЗАЙМОВ

7.1. Договор займа вступает в силу с момента перечисления Суммы займа, указанной в Договоре займа, на расчетный счет Заёмщика и действует до момента возврата Займодавцу Суммы займа и выплаты начисленных на него процентов в соответствии с условиями Договора займа.

7.2. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила, в том числе утверждение Обществом новой редакции Правил, производится по инициативе Общества в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

7.3. Настоящие Правила могут быть в одностороннем порядке изменены Обществом путем публикации новой редакции Правил в Точках оформления и на официальном Сайте Общества www.cashdrive.ru.

7.4. Любые изменения или дополнения в Правила, в том числе утвержденная Обществом новая редакция Правил, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, заключивших Договор с Обществом, в отношении первоначально привлекаемых Займов – с даты заключения Договора на привлечение указанного Займа, и не распространяются в отношении Займов, привлеченных в период, предшествующий дате внесения изменений в Правила.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. ООО МФК «КЭШДРАЙВ» в процессе заключения Договора займа вправе вести запись разговоров с Займодавцами. В случае возникновения споров между Сторонами такая запись может быть использована в качестве доказательства в суде.

8.2. Настоящие Правила утверждаются Председателем Правления Заемщика и вступают в силу с даты их утверждения.

8.3. Клиент предоставляет ООО МФК «КЭШДРАЙВ» персональные данные в целях заключения Договора займа и получения иных услуг, оказываемых ООО МФК «КЭШДРАЙВ» (в том числе в целях принятия ООО МФК «КЭШДРАЙВ» решения о заключении между Обществом и Клиентом любых соглашений, в том числе Договоров займа и его дальнейшего исполнения; принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента (в том числе на основании исключительно автоматизированной обработки)), а также проверки точности и полноты информации содержащейся в Договоре займа, Анкете Клиента.

8.4. В случае, если Займодавец выразил свое согласие на обработку его персональных данных Обществом и в случае отзыва Займодавцем такого согласия, Общество обязано прекратить обработку персональных данных Займодавца после исполнения Сторонами всех своих обязательств, предусмотренных настоящими Правилами и Договором займа, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Общества, установленной законодательством Российской Федерации.

8.5. Клиент предоставляет:

- согласие на осуществление Обществом обработки персональных данных, указанных в Договоре займа и Анкете Клиента, а также полученных в течение срока действия Договора займа и персональных биометрических данных, полученных при фото/видео съемке, в соответствии с требованиями ФЗ от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»;

- согласие, что в случае необходимости предоставления персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том числе: страховым организациям; компаниям, осуществляющим рассылку (в том числе почтовую, электронную и SMS-оповещений, организациям связи); юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим анализ (проверку) массивов данных из Интернета, иных открытых источников, в том числе: АО «Национальное бюро кредитных историй» (адрес для корреспонденции: 121069, г. Москва, Скатерный пер., д. 20, стр. 1), Общество с ограниченной ответственностью «Бюро кредитных историй «Скоринг Бюро» (адрес для направления корреспонденции: 129090, г. Москва, Каланчевская ул., д.16, стр.1), АО «ОКБ» (адрес для корреспонденции: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 9, этаж 4, помещение 51), ООО «Инфо Сфера» (адрес для корреспонденции: 125212, г. Москва, ул. Выборгская, д. 16, к. 2); юридическим лицам, которые сотрудничают с Обществом по созданию дополнительного канала связи, в том числе принимающим и выплачивающим денежные средства физических лиц по взятым обязательствам, а именно: АО «Экспобанк» (адрес для корреспонденции: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2, ОГРН 1217700369083), юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим разработку и поддержку компьютерного обеспечения, партнерам Общества.

8.6. В случае установления в Правилах привлечения денежных средств в ООО МФК «КЭШДРАЙВ» условий, противоречащих условиям Договора займа, заключенного с Займодавцем, применяются положения Договора займа.

8.7. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Центрального Банка Российской Федерации.

8.8. Неотъемлемой частью настоящих Правил являются следующие формы документов:

- Типовая форма Договора займа для физических лиц резидентов РФ (Приложение № 1);
- Типовая форма Договора займа для юридических лиц/индивидуальных предпринимателей резидентов РФ (Приложение № 2);
- Форма заявления о предоставлении (изменении) реквизитов Займодавца (Приложение № 3);
- Форма заявления на досрочный возврат (истребование) Суммы займа (Приложение № 4);
- Тарифы привлечения денежных средств в ООО МФК «КЭШДРАЙВ» (Приложение № 5);
- Согласие на обработку персональных данных (Приложение №6).