

УТВЕРЖДАЮ

Директор ООО МФО «Выручка»
_____/Ширтанов А.В./
«07» апреля 2016 г.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции Федерального закона от 29.12.2015 № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»), Уставом Микрофинансовой организации «Выручка» (далее по тексту МФО). Правила являются внутренним нормативным документом МФО, регулирующим порядок выдачи микрозаймов.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Деятельность микрофинансовой организации ООО МФО «Выручка» (далее - МФО) по предоставлению микрозаймов регулируется действующим законодательством РФ, Уставом ООО МФО «Выручка», настоящими Правилами, решениями Общего собрания участников МФО и Директора МФО.

1.2. Микрозаймы предоставляются в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании договора микрозайма.

1.3. Все члены органов управления МФО, служащие МФО обязаны сохранять коммерческую тайну о лицах, получивших в МФО денежные средства по договору микрозайма (далее по тексту: Заемщиках).

1.4. Максимальная сумма обязательств Заемщика перед МФО по договорам микрозаймов не может превышать один миллион рублей.

1.5. В МФО предусмотрены разные виды микрозаймов. Микрозаймы различаются в зависимости от надежности заемщика, от скорости получения микрозайма и пр.

1.6. Заемщики должны быть проинформированы об условиях и порядке предоставления им микрозаймов. Настоящие Правила, а также образцы заявления на получение микрозайма и договоров микрозайма, заключаемых с заемщиками, должны находиться в помещении МФО, и при необходимости предоставляться заемщикам для ознакомления с ними. Дополнительно настоящие Правила размещаются для общего доступа на сайте МФО vrchk.com.

1.7. Заемщик несет ответственность за выполнение условий договора о предоставлении микрозайма в соответствии с условиями договора и действующим законодательством Российской Федерации.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

2.1. Микрозайм оформляется только при наличии регистрации по месту жительства, у заемщика и поручителей, если таковые требуются. В случае наличия временной регистрации, договор микрозайма может быть заключен на срок, не превышающий срок временной регистрации заемщика (поручителей). В случае если заемщиком является юридическое лицо, оно должно быть зарегистрировано в установленном действующим законодательством порядке.

2.2. Микрозаймы выдаются, как правило, только при наличии постоянного места работы у заемщика и поручителей или ведения ими индивидуальной предпринимательской деятельности. В исключительных случаях возможна выдача микрозайма заемщику, не имеющему на момент получения займа постоянного места работы.

2.3. Гражданин, желающий получить микрозайм, в обязательном порядке заполняет заявление на получение микрозайма. В случае, если заемщиком является юридическое лицо, заявление может быть написано должностным лицом, имеющим право действовать от имени юридического лица. Форма заявления утверждается Директором МФО. Заявление должно содержать следующую информацию:

- 1) полное наименование физического лица, Организации;
- 2) сокращенное наименование физического лица, Организации;
- 3) юридический адрес, адрес регистрации;
- 4) фактический адрес;
- 5) руководитель Организации (Ф.И.О.);
- 6) контактный телефон;
- 7) наименование, адрес налоговой инспекции, в которой Организация состоит на налоговом учете;
- 8) ИНН;
- 9) сведения о государственной регистрации на основании Свидетельства о государственной регистрации:
 - регистрационный номер;
 - дата регистрации;
 - наименование государственного органа, осуществившего регистрацию;
 - государственный регистрационный номер в ЕГРЮЛ;
- 10) основной вид деятельности по ОКВЭД;
- 11) основные виды товаров, работ и услуг, по которым специализируется Организация;
- 12) средняя численность работников за последний отчетный период;
- 13) средний уровень заработной платы работников за последний месяц;
- 14) цель получения займа (целевые расходы);
- 15) сумма испрашиваемого микрозайма;
- 16) срок выдачи займа;
- 17) форма обеспечения по микрозайму.

2.5. Решение о предоставлении микрозайма принимает Экспертный совет МФО. Решение Экспертного совета считается правомочным в случае принятия решения одним из членов Экспертного совета, с последующим утверждением данного решения Директора МФО, либо, в случае его отсутствия, лица его замещающего.

2.6. При невозможности удовлетворения всех заявок на предоставление микрозаймов устанавливается очередь. Экспертный совет контролирует соблюдение порядка очередности.

2.7. Обязательным условием предоставления микрозайма является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщиком. В качестве обеспечения МФО принимает:

- поручительства граждан РФ, имеющих постоянный источник дохода;
- поручительства платежеспособных предприятий и организаций;
- передаваемые в залог физическим лицом ликвидные ценные бумаги;
- передаваемые в залог объекты недвижимости, транспортные средства и другое имущество.

При этом экспертным советом МФО, в исключительных случаях, может быть принято решение о предоставлении микрозайма Заемщику без соответствующего обеспечения. При этом указанное решение должно быть обоснованным с обязательным указанием причины, послужившей основанием для выдачи микрозайма без предоставления обеспечительных мер (например, минимальная сумма микрозайма, положительная кредитная история и др.).

2.8. При решении вопроса о выдаче микрозайма, его размере, сроках возврата члены Экспертного совета руководствуются следующими обстоятельствами:

- наличие гражданства РФ;
- наличие прописки (регистрации) у Заемщика и у его Поручителей;
- платежеспособность Заемщика и его Поручителей;
- наличие в собственности недвижимого и другого имущества;

- являются ли Заемщик и Поручители кредиторами и Поручителями в других кредитных учреждениях;
- иная информация, подтверждающая платежеспособность Заемщика и его Поручителей.

2.9. Для получения микрозайма физическому лицу необходимо наличие следующих документов:

- справка 2НДФЛ за последние 6 месяцев с места работы Заемщика, его супруга(и) и его Поручителей;
- копия трудовой книжки Заемщика, его супруга(и) и его Поручителей, заверенных отделом кадров;
- ксерокопия паспорта Заемщика, его супруга(и) и его Поручителей;
- ксерокопия Свидетельства о внесении в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе (если Заемщик, супруг(а) или Поручители являются предпринимателями);
- копия кассовой книги за последние 6 месяцев (для предпринимателей);
- выписка из ЕГРИП (для предпринимателей, выданная не позже 1 месяца);
- документы, подтверждающие право собственности на предмет залога, если в качестве обеспечения обязательств выступает залог движимого или недвижимого имущества;
- согласие супруги Залогодателя на распоряжение имуществом, выступающего в качестве предмета залога;
- другие документы при необходимости.

2.10. Для получения микрозайма юридическому лицу необходимо наличие следующих документов:

- Свидетельство о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о создании юридического лица;
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения;
- Бухгалтерский баланс;
- Выписка из ЕГРЮЛ (выданная не позже 1 месяца);
- Информация об операциях по счету (выписка из лицевого счета с банка);
- Карточка предприятия;
- Устав;
- Документы, подтверждающие право собственности на предмет залога, если в качестве обеспечения обязательств выступает залог движимого или недвижимого имущества;
- Согласие учредителей (участников) на получение займа и на оформление залога (в случае оформления залога);
- Другие документы при необходимости.

2.11. При повторном получении микрозайма, если по предыдущему микрозайму была положительная кредитная история, возможно уменьшение количества поручителей на одного человека, при условии, что срок погашения предыдущего микрозайма составил не менее 6 месяцев.

2.12. В качестве обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма, в случае если для получения микрозайма Заемщику необходимо предоставить несколько поручителей, Заемщик вправе вместо одного поручителя предоставить залог одного транспортного средства.

2.13. МФО обязана выдать Заемщику денежные средства в день заключения договора микрозайма, либо по письменному заявлению Заемщика перечислить денежные средства на счет Заемщика в течение трех рабочих дней с момента заключения договора микрозайма.

2.14. Каждый предоставленный Заёмщикам микрозаём в обязательном порядке оформляется договором о предоставлении микрозайма, в котором указываются сроки предоставления и возврата микрозайма, порядок уплаты процентов и штрафов по нему. В целях обеспечения микрозайма с поручителями и залогодателями заключаются договоры поручительства и залога.

2.15. Договор поручительства заключается на всю сумму обязательств Заемщика по договору микрозайма. Поручитель несет с Заемщиком солидарную ответственность по договору микрозайма. Договор поручительства должен иметь ссылку на номер и дату договора микрозайма.

2.16. Договор залога имущества может быть заключен как с Заемщиком, так и с третьим лицом. В договоре залога указываются: предмет залога и его оценка, существо, размер и сроки исполнения обязательств по договору микрозайма, у какой из сторон находится заложенное имущество, адрес нахождения предмета залога. Оформление договоров залога объектов недвижимости и ценных бумаг осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ. Договоры залога объектов недвижимости должны быть зарегистрированы в соответствующих государственных органах (органах, ведущих государственную регистрацию объектов недвижимости). Договор залога должен иметь ссылку на номер и дату договора микрозайма.

2.17. Залоговая стоимость объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества устанавливается в размере 50% от рыночной стоимости имущества.

2.18. Представитель МФО вправе проверять фактическое наличие, состояние и иные условия хранения и использования предмета залога. В случае необходимости, по взаимному соглашению МФО и Залогодателя, МФО может принять на хранение предмет залога, продать заложенное имущество и произвести взаимозачет по договору микрозайма, в обеспечение которого было заложено имущество.

2.19. В случае необходимости в период действия договора микрозайма по соглашению сторон может быть произведена замена обеспечения микрозайма.

2.20. Правом подписи договоров микрозайма, поручительства, залога со стороны МФО обладают:

- Директор МФО;
- главный бухгалтер, юристы, менеджеры по работе с клиентами МФО в пределах полномочий, предоставленных доверенностями, выданными от имени МФО Директором МФО.

3. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМОВ

3.1. За пользование микрозаймом Заемщик уплачивает МФО проценты. Погашение займа и уплата процентов производятся одновременно, равными долями, ежемесячно.

3.2. Размер процентов зависит от суммы предоставляемого микрозайма, срока его возврата и определяется расчетным путем при предоставлении микрозайма, исходя из утвержденных Директором МФО ставок, оформляемых отдельным приказом, и подлежащим размещению в открытом доступе для всех заинтересованных пользователей.

3.3. Сумма процентов Заемщика рассчитывается по количеству месяцев пользования микрозаймом, исходя из ставки, установленной Директором МФО на момент выдачи микрозайма, от всей суммы полученного микрозайма, начиная со дня фактического получения денежных средств.

3.4. Заемщик вправе производить погашение микрозайма досрочно. В случае уменьшения количества полных месяцев пользования микрозаймом, Заемщик уплачивает проценты за фактическое время (число месяцев) пользования микрозаймом. Допускается досрочная уплата процентов.

3.5. Размеры, сроки погашения микрозайма и уплаты процентов указываются в дополнительном соглашении к договору микрозайма. Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью договора микрозайма. Если последний день платежа приходится на выходной или праздничный день, то оплата может быть произведена в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем.

3.6. На первой странице договора микрозайма перед таблицей индивидуальных условий договора микрозайма размещается информация о том, что Заемщику – физическому лицу не начисляются проценты и иные платежи по краткосрочному договору потребительского займа, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет четырехкратного размера займа.

3.7. Учет денежных средств, поступающих для погашения микрозайма, для уплаты процентов,

для уплаты штрафов, ведется отдельно. Денежные средства, поступившие ранее как досрочные платежи по погашению микрозайма, не могут быть использованы для погашения текущей задолженности по процентам и штрафам.

3.8. Займодавец обязан в часы, когда работает касса МФО, принимать любые платежи согласно договору микрозайма. Заемщик также может вносить платежи по погашению микрозайма безналичным платежом, путем перечисления денежных средств на расчетный счет МФО, при этом датой погашения задолженности по микрозайму будет являться дата поступления денежных средств на расчетный счет МФО.

3.9. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по возврату микрозайма, уплате процентов и штрафов по договору микрозайма, Займодавец вправе обратиться в суд (арбитражный суд) с иском о взыскании долга.

3.10. Исполнение обязательств по договору поручительства Поручителем производится путем внесения в кассу МФО необходимых по договору микрозайма денежных средств.

3.11. В случае смерти Заемщика МФО должен в течение шести месяцев со дня его смерти предъявить свои претензии в письменной форме наследникам, принявшим наследство, или исполнителю завещания, или заявлении нотариальной конторе по месту открытия наследства, либо предъявить иск в суд к наследственному имуществу. Претензии предъявляются независимо от наступления срока соответствующих требований. В случае смерти Заемщика задолженность по микрозайму может быть добровольно погашена платежеспособными членами семьи умершего Заемщика или его поручителями.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, стороны руководствуются действующим законодательством РФ, Уставом МФО, решениями единственного учредителя МФО, договорами микрозаймов, поручительства, залога.

4.2. Изменения и дополнения к настоящим Правилам утверждаются Директором МФО.