Утверждено
Общим собранием участников
ООО «ФинКом»
 в ред. от 01 ноября 2012 г.

**ПРАВИЛА**

**ВЫДАЧИ МИКРОЗАЙМОВ**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

  **1.1.** Настоящие Правила определяют порядок и условия предоставления микрозаймов Обществом с ограниченной ответственностью «ФинКом».
  **1.2.**В настоящих правилах используются следующие термины и определения:
МФО - Общество с ограниченной ответственностью «ФинКом».
Правила – настоящие Правила выдачи микрозаймов;
Заявка – заявление-анкета с просьбой выдать микрозайм и указанием данных, необходимых МФО для принятия решения о его выдачи и подготовки договоров;
Заявитель – гражданин Российской Федерации, обратившийся в МФО с заявлением-анкетой о получении микрозайма;
Заемщик – заявитель, подписавший договор займа с МФО;
Созаемщики — два заявителя, подписавшие договор займа с МФО и несущие солидарную ответственность по своим обязательствам;
Микрозайм - займ, предоставляемый МФО заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей;

 Договор займа - соглашение, заключаемое в письменной форме путем составления одного документа, по которому МФО обязуется предоставить денежные средства заемщику (созаемщикам) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик (созаемщики) обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

**2. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ**

  **2.1.** Микрозаймы выдаются физическим лицам, достигшим возраста 18 лет, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам. Микрозайм может быть выдан как одному лицу - Заемщику, так и двум — Созаемщикам.
  **2.2.** МФО предоставляет заемные средства в рублях на договорной основе при соблюдении принципов срочности и возвратности. МФО не предоставляет микрозаймы физическим лицам:

 - не достигшим восемнадцатилетнего возраста;

 - старше предельного возраста заемщика 70 лет;

 - имеющим не снятую или не погашенную судимость;

 - которым предъявлено обвинение в совершении преступлений, предусмотренных УК РФ;

 - мужского пола, призывного возраста не прошедшим военную службу и не имеющим освобождения от военной службы или отсрочки, до окончания срока которой более 1 года;

 - недееспособным;

 - инвалидам I группы;

 - а также юридическим лицам, в отношении которых введена одна из процедур конкурсного управления (банкротства).

МФО не вправе выдать микрозайм, если сумма обязательств заемщика перед МФО по возврату выданных МФО микрозаймов в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит один миллион рублей.
  **2.4.** МФО выдает микрозаймы в размере от 2 000 до 1 000 000 рублей. Микрозаймы выдаются, как правило, на срок до 12 месяцев. При выполнении условий договора возможно продление срока микрозайма до трех лет. Микрозаймы, выдаваемые на приобретение или под залог недвижимого имущества, выдаются на срок до трех лет. Возможно продление срока микрозайма до пяти лет. Возврат суммы микрозайма может производиться равными, дифференцированными платежами или единовременно до окончания срока микрозайма.
  **2.6.** В МФО действуют программы выдачи микрозаймов, как с обеспечением, так и без обеспечения. В качестве обеспечения исполнения заемщиком (созаемщиком) своих обязательств по договору микрозайма, как правило, используются поручительство юридических и физических лиц (в т. ч. родственников и супруга(ов) заемщика (созаемщика)) и (или) – залог (недвижимости или транспортных средств). В качестве дополнительного обеспечения может рассматриваться залог иного движимого имущества (оборудование, товары, бытовая техника и т.п.). Виды микрозаймов, которые могут выдаваться без обеспечения, максимальную сумму таких микрозаймов и требования к заемщикам устанавливаются в стандартах программ заимствований, утверждаемых Директором.
  **2.7.** Каждый заемщик (созаемщик) обязан вносить проценты за пользование микрозаймом. Ставки процентов за пользование заемными средствами определяются Стандартами, утверждаемыми Директором МФО. Ставки по микрозаймам, как правило, указываются в процентах за месяц пользования денежными средствами, при этом за базу расчета процентов принимается 30 дней в месяце. Проценты за пользование займами начисляются и уплачиваются ежемесячно, за фактический период пользования денежными средствами.
  **2.8.** Выдача микрозаймов осуществляется на основании договора займа, заключаемого между МФО и заемщиком (созаемщиками) в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечет за собой его недействительность. Договор займа должен содержать условия о размере передаваемых денежных средств, порядке их передачи, сроке и порядке их возврата, размере и сроках внесения платы за их использование, видах обеспечения обязательств заемщика, ответственности за нарушение обязательств. Стороны в договоре могут предусматривать и иные условия. Условия договора после его подписания могут быть изменены только по обоюдному соглашению сторон.

**3. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ МИКРОЗАЙМА.**

  **3.1.** Заявитель желающий получить микрозайм должен быть ознакомлен с настоящими Правилами. Менеджер или иное лицо, ведущее первичную работу с заявителем, желающим получить микрозайм, выясняет цель получения займа, предполагаемые сумму, срок и предоставляет заявителю полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма, об условиях договора займа.
  **3.2.** После ознакомления с настоящими Правилами и при согласии на предлагаемые обязательные условия предоставления займа, заявитель заполняет и подает соответствующее заявление-анкету. В заявлении-анкете указывается запрашиваемая сумма, срок микрозайма, возможные виды обеспечения микрозайма, сведения о заявителе (о поручителях и залоге - при наличии), а также иные сведения. Заявитель собственноручно заполняет и подписывает заявление на предоставление ему займа. Заявление о предоставлении одного займа от двух лиц должно быть подписано обоими заявителями. Достоверность сведений о поручителях должна быть заверена их собственноручной подписью.
К заявлению прикладывается копия документа, удостоверяющего личность заявителя (паспорт гражданина РФ), и поручителя(ей) (при наличии). При необходимости, в зависимости от вида займа, наличия и вида его обеспечения также прикладываются:

- копии документов, подтверждающих источники и размер дохода заявителя и (или) поручителей;

- при наличии залога - копии документов, подтверждающих право собственности залогодателей на залоговое имущество и отсутствие обременений;

- свидетельство государственного пенсионного страхования;

- ИНН;

- другие документы, подтверждающие данные, указанные в заявлении и (или) влияющие на решение ответственного лица о выдаче микрозайма.
Копии документов должны предоставляться вместе с оригиналами для сверки сотрудниками МФО, ясно читаться и не иметь искажений. Одновременно с вышеуказанными документами Заявитель (поручители, залогодатели при наличии) предоставляет письменное согласие на обработку и хранение персональных данных. Данное согласие предоставляется так же иными лицами, указанными в заявлении. В случае отсутствия вышеуказанного письменного согласия, ответственное лицо отказывает в приеме заявления и иных документов, содержащих персональные данные. Заявитель (поручитель, залогодатель) несёт персональную ответственность за достоверность и подлинность сведений, предоставленных им для получения микрозайма.
  **3.3.** При приеме заявления менеджер или иное лицо, ведущее прием заявки должно уяснить цель микрозайма, сроки и источники погашения микрозайма, наличие и состав обеспечения, источники, размер доходов и имущественное положение заемщика и поручителей, состояние, местонахождение и примерную стоимость залогового имущества, проверить дееспособность заемщика, полномочия представителя.
  **3.4.** Заявка на предоставление микрозайма считается поданной после ее подписания и передачи менеджеру.
  **3.5.** После получения заявки и документов для получения микрозайма менеджер:

- проверяет указанные в заявке сведения на полноту и достоверность;

- проверяет подлинность (действительность) предоставленных документов;

- проводит оценку финансового и имущественного положения заёмщика и поручителей, их доходов, кредитной истории и обеспечения микрозайма;

- оценивает возможные риски;

- при необходимости запрашивает у Заявителя (залогодателя) дополнительные документы;

- готовит рекомендации о возможности выдачи микрозайма.
  **3.6.** По некоторым видам займов обязательным условием является посещение менеджером МФО приобретаемого или передаваемого в залог имущества, бизнеса заявителя и (или) места его жительства.
  **3.7.** Срок рассмотрения заявления на получение микрозайма зависит от вида микрозайма.
  **3.8.** Решения о выдаче микрозаймов, их сумме, обеспечении и порядке возврата принимают в зависимости от суммы и вида микрозайма:

- по микрозаймам в сумме до 10 000 рублей, лицо принявшее заявку;

- по повторным микрозаймам в сумме до 50 000 рублей (по микрозаймам без обеспечения и иным займам, при условии наличия обеспечения не меньше, чем при предыдущем микрозайме) – лицо, принявшее заявку;

- по иным микрозаймам от 10 000 до 50 000 рублей — лицо, уполномоченное Директором.

- По микрозаймам в сумме от 51 000 до 500 000 рублей — Директор или уполномоченное им лицо.

- По микрозаймам свыше 501 000 рублей – Директор МФО. Для рассмотрения вопроса о выдаче таких займов Директор может создать комиссию по займам из числа сотрудников Общества.

 **3.9.** При принятии решения могут устанавливаться дополнительные условия (требования), необходимые для получения микрозайма (предоставление дополнительного обеспечения, документов, прекращение обязательств и т. п.) или обязанности заемщика (созаемщиков) на период пользования микрозаймом (предоставить документы или предъявить в натуре имущество, приобретенное за счет заемных средств; заключить договор залога на приобретенное за счет заемных средств имущество и т. д.). Сумма, срок, обеспечение микрозайма могут быть изменены, по согласованию с заемщиком.
  **3.10.** Лицо, ответственное за принятие решения о выдаче микрозайма, имеет право мотивированно отказаться от заключения договора займа. Решение об отказе в выдаче займа может приниматься в следующих случаях (но не исключительно):
• предоставления поддельных, недействительных (или) недостоверных документов и сведений;
• наличия отрицательной кредитной истории;
• наличия задолженности перед МФО или иными лицами;
• нарушения клиентом условий договора по ранее выданному ему займу;
• если имеются иные обстоятельства, препятствующие заключению договора займа или свидетельствующие о возможности не выполнения его условий.
  **3.11.**Решение о предоставлении (не предоставлении микрозайма) доводится до заявителя не позднее следующего дня, после принятия такого решения.
  **3.12.** На основании принятого решения о выдаче микрозайма, менеджер согласовывает с заявителем(ями) условия выдачи микрозайма, готовит договоры займа, поручительства, залога и другие необходимые документы с учётом принятых и согласованных с заявителем(ями) условий на выдачу микрозайма. Ответственность за содержание текстов документов несет менеджер.
  **3.13.** Менеджер, информирует лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе МФО и заемщика(ов), о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора займа. Менеджер, перед подписанием договоров, устанавливает личности Заявителя(ей), поручителей, залогодателей, которые подписывают все подготовленные договоры в его присутствии.
  **3.14.** После подписания договоров обеими сторонами, один экземпляр передаётся Заёмщику, а другой - бухгалтеру-кассиру, ответственному за выдачу (перечисление) денежных средств. При залоге недвижимого имущества, после подписания договоров обоими сторонами, они передаются с необходимым комплектом документов в Федеральную службу государственной регистрации, кадастра и картографии по месту нахождения объекта недвижимости для регистрации обременения.
  **3.15.** После выдачи денежных средств договоры передаются на хранение ответственному сотруднику. Выдача денежных средств производится в порядке и сроках установленных договором займа или после подписания договоров обоими сторонами.
  **3.16.** Денежные средства передаются Заемщику (Созаемщику) наличными или перечисляются на указанный им счет. В случае, если займ носит целевой характер (покупка жилья, товара; оплата обучения….), денежные средства могут выдаваться Заемщику (Созаемщикам) путем перечисления или выдачи наличных непосредственно контрагентам - продавцам товаров, работ, услуг, при наличии соответствующего условия в договоре займа.
  **3.17.** В МФО в электронном виде ведется единая база данных о Заемщиках (Созаемщиках) и предоставленных им микрозаймах.

**4. СОПРОВОЖДЕНИЕ МИКРОЗАЙМА.**

  **4.1.** При выдаче целевых микрозаймов МФО вправе потребовать, а Заёмщик (созаемщики) должен подтвердить целевое использование полученных денежных средств.
  **4.2.** В период пользования микрозаймом менеджер осуществляет связь с заемщиком (созаемщиками), обеспечивает прием и обновление полученной от него информации.
  **4.3.** В случае получения информации о негативном изменении в финансовом состоянии Заёмщика (Созаемщика), ухудшения качества или утраты обеспечения микрозайма, наличия другой негативной информации о заёмщике (созаемщике), поручителе, залогодателе менеджер сообщает об этом ответственному лицу и выносит предложения о необходимых мерах (Например, оповещение поручителей, предъявление требований о дополнительном обеспечении микрозайма, замене или восстановлении заложенного имущества и т.п.).

**5. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА**

    **5.1.** Сроки возврата микрозаймов определяются договорами займов. Возврат сумм микрозаймов может производиться аннуитетными или дифференцированными платежами или по усмотрению заемщика до окончания установленного договором срока. В случае, если погашение микрозайма производиться аннуитетными или дифференцированными платежами, заемщику вместе с договором займа выдается график платежей.
    **5.2.** Сумма микрозайма (ее часть) может быть возвращена заемщиком (созаемщиками) досрочно, при условии предварительного письменного уведомления об этом МФО не менее чем за 10 дней. При этом проценты за пользование микрозаймом уплачиваются за фактический срок пользования микрозаймом, по дату его возврата.

    **5.3.** Суммы, уплаченные Заемщиком (созаемщиком) или третьими лицами (в том числе и поручителями) направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности: - в первую очередь производится возмещение судебных и иных расходов по истребованию и взысканию микрозайма; - во вторую очередь производится погашение штрафа и неустоек, предусмотренных договором; - в третью очередь погашаются суммы процентов за пользование денежными средствами; - и в четвертую очередь производится погашение суммы микрозайма.В случаях выдачи целевых микрозаймов, погашения микрозайма третьими лицами, договором или соглашением может предусматриваться иной порядок погашения платежей по договору микрозайма.

  **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

  **6.1.** В случае несвоевременного возврата суммы микрозайма и (или) уплаты процентов, на неуплаченную сумму МФО вправе начислять неустойку (пени), в размерах согласованных сторонами и указанных в договоре займа.
  **6.2.** В случае нарушения срока возврата суммы микрозайма и (или) уплаты процентов более чем на 30 дней, ухудшения финансового состояния Заёмщика (созаемщика), ухудшения качества или утраты обеспечения микрозайма, наличия другой негативной информации о заёмщике (созаемщике), поручителе, залогодателе, и иных случаях, указанных в договоре займа МФО вправе досрочно расторгнуть договор займа и взыскать задолженность в судебном порядке, с обращением взыскания на заложенное имущество.
  **6.3.** За не сообщение или несвоевременное сообщение сведений об изменении данных о месте проживания (нахождения), телефонах, реквизитах и иных данных, указанных в договорах микрозайма МФО вправе установить заемщику (созаемщикам) штраф в размере согласованном в договоре микрозайма.

**7. РАБОТА С ЗАЛОГАМИ**

  **7.1.** Оформление залогов производится в соответствии с действующим законодательством и условиями заключаемых договоров.
  **7.2.** Договор залога заключается с собственником имущества лично или его представителем. В качестве предмета залога может служить имущество, принадлежащее как самому заемщику, так и третьим лицам (поручителям и иным лицам).
  **7.3.** В качестве залога, как правило, принимаются недвижимое имущество и автотранспортные средства. В отдельных случаях, как правило, в качестве дополнительного обеспечения, в залог могут быть приняты оборудование, бытовая техника, товар, не имеющий ограничения по сроку годности (хранения), а также иное имущество, которое может гарантировать обеспечение обязательств заемщика без значительных затрат МФО. Предметом залога может быть всякое имущество, в том числе имущественные права (требования), за исключением изъятого из оборота, неразрывно связанного с личностью кредитора (алименты, возмещение вреда, причиненного здоровью), и иных прав, уступка которых другому лицу законом запрещена.
  **7.4.** Как правило, МФО самостоятельно проводит оценку стоимости и степени ликвидности имущества, предлагаемого в качестве залога. При этом оценочная стоимость имущества согласуется с его собственником и указывается в договоре.
В случаях предусмотренных законом, а также иной необходимости, по согласованию с заемщиком (созаемщиками) для проведения оценки может привлекаться независимый оценщик. Расходы по проведению такой оценки несет заемщик (созаемщики).
  **7.5.** Замена предмета залога может производиться только с согласия лица, принявшего решение о выдаче микрозайма.
  **7.6.** Залог, в соответствии с условиями договора залога, может

**8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

  **8.1.** Настоящие правила вступают в силу с 01.11.2012 г.
 **8.2.** Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления. Копия Правил размещается в офисах МФО в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица и в сети Интернет [www.corporate-info.ru](http://www.corporate-info.ru).
  **8.3.** Изменения и дополнения настоящих правил подлежат размещению совместно с их основным текстом не позднее дня вступления их в силу.