

Утверждено:
Директор
ООО МФО «Директ финанс»

_____/Доментьев Д.А./
01 апреля 2016 года

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

г. Чебоксары
2016 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ	2
ВВОДНАЯ ЧАСТЬ	3
НАЗНАЧЕНИЕ ДОКУМЕНТА	3
ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ	3
ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТАМ	4
УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ.....	5
ТАРИФНЫЙ ПЛАН «ПОД ЗАЛОГ АВТО»	Ошибка! Закладка не определена.
ТАРИФНЫЙ ПЛАН «ПОД ЗАЛОГ НЕДВИЖИМОСТИ».....	Ошибка! Закладка не определена.
ЭТАПЫ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВОК НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМОВ	6
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА, ДОГОВОРОВ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА/ЗАЛОГА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ	6
ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЗАЙМА	7
Приложение №1	9
Приложение №2	10
Приложение №3	11
Приложение №4	12

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация «Директ финанс» (ОГРН: 1152130003970) (далее по тексту – ООО МФО «Директ финанс») – микрофинансовая организация, основным видом деятельности которой является предоставление займов физическим и юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям на условиях и в порядке, описанных в настоящем документе (далее – «Правила»).

Настоящие Правила публикуются в официальном сообществе ООО МФО «Директ финанс» <http://likedengi.ru/cheb> и размещаются на информационных стендах во всех точках продаж.

НАЗНАЧЕНИЕ ДОКУМЕНТА

Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Уставом и Инструкцией о порядке выдачи и погашения займов ООО МФО «Директ финанс» и определяют:

- Требования к потенциальным клиентам;
- Общие цели, параметры и условия предоставления займов;
- Этапы рассмотрения заявки на предоставление займа;
- Порядок заключения договоров с клиентами;
- Порядок погашения займов.

Настоящие Правила и изменения к ним утверждаются Директором ООО МФО «Директ финанс»

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ

Термин	Определение термина
Микрофинансовая компания	Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация «Директ финанс»
Заем/Займ	Денежные средства, предоставленные Микрофинансовой компанией Заемщику на условиях срочности, возвратности, платности, обеспеченности, суммой не более 1 000 000 (один миллион) рублей.
Заёмщик	Клиент, с которым Микрофинансовая компания заключило договор/ы по предоставлению и обслуживанию соответствующего займа.
Залог (предмет залога)	Имущество, предоставляемое Заемщиком или иным третьим лицом (залогодателем) в качестве обеспечения возврата займа.
Залогодатель	Юридическое лицо/ИП или физическое лицо, которому заложено имущество принадлежит на праве собственности или хозяйственного ведения
Клиент	Юридическое лицо/ИП или физическое лицо, обратившееся (-ийся) в Микрофинансовая компания с целью получения займа
Менеджер	Ответственный сотрудник Микрофинансовой компании, осуществляющий работу по предоставлению и сопровождению займов

Поручитель	Юридическое или физическое лицо, заключившее с Микрофинансовой компанией договор о солидарной ответственности за полное или частичное исполнение Заемщиком, обязательств перед Микрофинансовой компанией по Договору займа.
Генеральное соглашение	Документ, определяющий форму дальнейшего сотрудничества между Клиентами и Микрофинансовой компанией. В рамках генерального соглашения заключаются индивидуальные договоры займа, в которых оговариваются график выдачи и сроки погашения этих займов. Генеральное соглашение заключается при финансировании на основе группового принципа.
Точка продаж	Территориальное подразделение Микрофинансовой компании, где осуществляется взаимодействие с Клиентом в рамках финансирования субъектов малого и среднего бизнеса.

ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТАМ

Микрофинансовая компания предоставляет займы при соответствии Клиентов следующим требованиям и при выполнении следующих условий:

- Займы предоставляются на любые нужды, если они не противоречат законодательству РФ;
- Возраст заёмщика от 18 до 99 лет.
- Права использования недвижимости, автотранспорта, оборудования, оставляемого в качестве обеспечения в виде залога, подтверждены.
Комментарий: Свидетельства о праве собственности, документы, подтверждающие факт оплаты, ПТС, договоры о приобретении и пр. документы, подтверждающие правомерность владения имуществом.
- Отсутствие у Клиента текущей просроченной задолженности более 90 дней перед бюджетом/внебюджетными фондами, по банковским кредитам, перед прочими кредиторами.
- Отсутствие у клиента судимостей, невыполненных решений суда.
- Предоставление пакета документов в составе:
 - Анкета-Заявление на получение займа (приложение №1);
 - Паспорт;
 - Пенсионное свидетельство;
Комментарий: для получения займа по льготной процентной ставке.
 - Правоустанавливающие и финансовые документы для Клиента, взаимосвязанных компаний, поручителей и залогодателей.

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

Режимы финансирования	Разовый заем
Процентная ставка¹	Расчетная. Зависит от уровня кредитоспособности заемщика, сроков и суммы финансирования, наличия обеспечения займа.
Цель финансирования	На личные нужды Займ до зарплаты Займ до пенсии Приобретение/ремонт автотранспорта и спецтехники Приобретение/капитальный ремонт недвижимости
Срок финансирования²	Зависит от: Наличия и вида обеспечения
Сумма займа	От 1 000 руб. до 1 000 000 руб.
Валюта займа	Российский рубль
Порядок погашения займа	Ежемесячный аннуитетный платеж, индивидуальный график.
Порядок погашения процентов	Ежемесячно, индивидуальный график.
Форма зачисления денежных средств	Наличными в точке продаж, на лицевой счет в банке
Обеспечение	Поручительство: - Поручительство взаимосвязанных физических лиц (супруга(-и), владельцев основных активов, компаньонов по бизнесу) Залог: - залог имущества, приобретаемого на заемные средства (автотранспорт, спецтехника, недвижимость); - автотранспорт; - спецтехника; - недвижимость.
Досрочное полное погашение займа	Возможно в любую дату на протяжении срока действия договора при условии своевременного уведомления.
Досрочное частичное погашение займа	Возможно в любую дату на протяжении срока действия договора при условии своевременного уведомления.

¹ Здесь и далее. Размер процентной ставки и комиссий указан в Тарифных планах, утвержденных соответствующим уполномоченным органом

² Здесь и далее. Срок финансирования указан в Тарифных планах, утвержденных соответствующим уполномоченным органом.

ТАРИФНЫЙ ПЛАН «ПОД ЗАЛОГ АВТО»

Сумма займа (индивидуальное финансирование)	Базовая процентная ставка
1 000 – 1 000 000 рублей	0,2% за один календарный день, 72% годовых
Условия предоставления займа:	Допустимые значения
Максимальный срок предоставления	30 календарных дней
Документы, необходимые для заключения договоров в рамках тарифного плана	Паспорт гражданина РФ, Паспорт транспортного средства (ПТС), Свидетельство транспортного средства (СТС)
Необходимый предмет залога, условия хранения и пользования предметом залога	Автомобиль. На время действия договора находится на охраняемой стоянке, залогодатель не имеет права им пользоваться.
Досрочное полное погашение займа (индивидуальный)	Допускается в любое время

Комиссии:

Наименование комиссии	Размер комиссии
Пени по просроченной ссудной задолженности, процентам и/или комиссиям, подлежащим уплате	0,1% за один календарный день, от суммы просроченной задолженности.
Комиссия за досрочное погашение	Отсутствует

ТАРИФНЫЙ ПЛАН «ПОД ЗАЛОГ НЕДВИЖИМОСТИ»

Сумма займа (индивидуальное финансирование)	Базовая процентная ставка
1 000 – 1 000 000 рублей	0,23% за один календарный день, 81,48% годовых
Условия предоставления займа:	Допустимые значения
Максимальный срок предоставления	30 календарных дней
Документы, необходимые для заключения договоров в рамках тарифного плана	Свидетельство о собственности, документы-основания для приобретения права собственности, справка из наркодиспансера, подтверждающая, что заемщик не состоит на учете в организации, справка из психдиспансера, подтверждающая, что заемщик не состоит на учете в организации, Финансово-лицевой счет, технический и кадастровый паспорт, нотариальное согласие супруга(-и) на проведение сделки при залоге совместно нажитого имущества.
Необходимый предмет залога, условия пользования	Недвижимость (квартира, дом, земля, гараж и т.д.). Залогодатель имеет право пользоваться предметом залога.
Досрочное полное погашение займа (индивидуальный)	Допускается в любое время

Комиссии:

Наименование комиссии	Размер комиссии
Пени по просроченной ссудной задолженности, процентам и/или комиссиям, подлежащим уплате	0,1% за один календарный день, от суммы просроченной задолженности.
Комиссия за досрочное погашение	Отсутствует

ЭТАПЫ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВОК НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМОВ

- Клиент обращается в ООО МФО «Директ финанс». Ответственный сотрудник Микрофинансовой компании консультирует клиента касательно условий финансирования, проверяет заемщика на предмет соответствия требованиям настоящих Правил.
- При соответствии заемщика требованиям настоящих Правил и удовлетворении заинтересованности клиента регистрируется анкета-заявление на заем
- После рассмотрения заявления и получения необходимого пакета документов с клиентом связывается уполномоченный сотрудник Микрофинансовой компании и сообщает окончательное решение¹ по заявке на заем. При положительном решении по заявке клиент (и поручитель(-и), залогодатель (-и) (при наличии залога)) приглашаются в офис Микрофинансовой компании для заключения сделки.
- К согласованному времени встречи сторон в офисе Микрофинансовой компании ответственный сотрудник подготавливает кредитно-обеспечительную документацию по сделке: договор займа, график погашения задолженности по займу, договор(-ы) поручительства и при необходимости – договоры(-ы) залога.
- В ходе встречи по заключению сделки уполномоченный сотрудник Микрофинансовой компании осуществляет идентификацию и проверяет полномочия заемщика, поручителя(-ей), залогодателя (-ей) (при наличии залога) подписывать документы по сделке, знакомит с содержанием договора(ов) и графика погашения задолженности.
- После подписания документов по сделке происходит выдача займа Клиенту путем передачи наличных денежных средств, либо переводом на лицевой счет Клиента.

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА, ДОГОВОРОВ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА/ЗАЛОГА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

Займы предоставляются при условии соответствия Клиентом требованиям Правил и при условии того, что показатели фактической платежеспособности Клиента, установленной Микрофинансовой компанией по результатам финансового анализа деятельности Клиента, обеспечивают возможность исполнения Клиентом обязательств по договору займа.

При принятии Микрофинансовой компанией положительного решения о выдаче займа,

¹ Процентная ставка, срок финансирования и прочие условия сделки.

условия предоставления выбранного Клиентом продукта (срок, сумма, стоимостные условия, порядок погашения и т.д.) фиксируются в кредитно-обеспечительной документации по займу.

Сделка по предоставлению займа оформляется:

- заключением Договора займа, подписываемого ООО МФО «Директ финанс» и Заемщиком в двух экземплярах, по одному для Микрофинансовой компании и Заемщика и подписанием Графика погашения задолженности по займу всеми сторонами по сделке – Микрофинансовой компанией, Заемщиком, Поручителем(-ями), Залогодателем (-ями);
- заключением Договора(-ов) поручительства, подписываемого(-ых) ООО МФО «Директ финанс» и Поручителем(-ями) в трех экземплярах, по одному для Микрофинансовой компании, Заемщика, Поручителя;
- заключением Договора(ов) залога (при предоставлении залога), подписываемого(-ых) ООО МФО «Директ финанс» и Залогодателем(-ями) в трех экземплярах, по одному для Микрофинансовой компании, Заемщика, Залогодателя, либо в двух экземплярах, в случае, если в качестве залогодателя выступает сам заёмщик;

ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЗАЙМА

Погашение задолженности по займам осуществляется передачей наличных денежных средств Микрофинансовой организации на точке продаж, адрес которой указан в договоре займа, либо безналичным денежным переводом с лицевого счета Заемщика на расчетный счет Микрофинансовой организации.

Заемщик считается выполнившим свои обязательства в случае, если **надлежащая сумма** передана Микрофинансовой организации **не позднее сроков, установленных в Графике погашения задолженности**. В случае если дата очередного платежа приходится на день, являющийся в установленном законом порядке нерабочим, обязательство по платежу считается выполненным в срок, при условии зачислении платежа на следующий непосредственно за ним рабочий день.

Важно!

Заемщик считается просрочившим исполнение своих обязательств по Договору займа в случае, если в день, определенный Договором займа и Графиком погашения задолженности как день исполнения очередного обязательства, причитающиеся Микрофинансовой компании денежные средства в соответствующем размере не были переданы.

Сумма займа может быть возвращена Микрофинансовая компания досрочно или частично досрочно. При этом Заемщик уведомляет Микрофинансовую компанию и другие стороны по сделке (всех поручителей), о намерении досрочно погасить заем в письменном виде не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до планируемой даты погашения. При частичном досрочном погашении между Заемщиком и Микрофинансовой компанией заключается Дополнительное соглашение к Договору займа, а также составляется новый график погашения задолженности, подписываемый всеми сторонами по сделке (Займодавцем, Заемщиком, всеми Поручителями и Залогодателями (при наличии таковых)). Обязанность по обеспечению присутствия всех Поручителей при подписании Дополнительного соглашения к Договору займа и Нового графика погашения задолженности лежит на Заемщике-инициаторе частичного досрочного погашения займа.

АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ			
Ф.И.О.:			
Прежние Ф.И.О.:			
Дата рождения:			
Место рождения:			
Сумма займа:		Срок займа:	
Цель оформления:			
Серия:		Номер:	Код подразделения:
Дата выдачи:		Кем выдан:	
Адрес постоянной регистрации:			
Адрес фактического проживания:			
Статус проживания:		Сколько лет проживания по указанному адресу:	
Домашний телефон:		Мобильный телефон:	
Семейное положение:		Кол-во членов семьи:	Иждивенцы:
Образование:		Наличие судимости (статья):	
Группа инвалидности:			
Место работы:		Руководитель:	
Адрес:		Телефон:	
Должность:		Стаж:	
Дата зарплаты:		Дата пенсии:	
Среднемесячный доход клиента (руб.):		Среднемесячный расход:	
Среднемесячный доход семьи (руб.):			
Наличие долговых обязательств перед банками, МФО и другими организациями			
РЕКОМЕНДАТЕЛИ (РОДСТВЕННИКИ, ДРУЗЬЯ, ЗНАКОМЫЕ)			
Кем приходится	ФИО		Телефон
Недвижимость в собственности	ДА <input type="checkbox"/>	НЕТ <input type="checkbox"/>	Займ под залог недвижимости: ДА <input type="checkbox"/>
Тип недвижимости:			
Местонахождение недвижимости:			
Автомобиль в собственности	ДА <input type="checkbox"/>	НЕТ <input type="checkbox"/>	Займ под залог автомобиля: ДА <input type="checkbox"/>
Год выпуска автомобиля			Марка автомобиля:
Как вы узнали о нашей организации?			
Являетесь ли вы публичным должностным лицом*?		ДА <input type="checkbox"/>	НЕТ <input type="checkbox"/>
Являетесь ли вы родственником публичного должностного лица?		ДА <input type="checkbox"/>	НЕТ <input type="checkbox"/>
* иностранное публичное должностное лицо (главы государств или правительств, министры, их заместители и помощники, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов власти «последней инстанции» - верховный конституционный суд), должностное лицо публичных международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный банк, Европарламент и т.д.), а также лицо, занимающее государственные должности в Российской Федерации, должности членов совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенных в перечень должностей, определяемых Президентом РФ.			
Подтверждаю достоверность сведений, предоставленных в настоящей АНКЕТЕ-ЗАЯВЛЕНИИ и даю согласие на обработку моих персональных данных ООО МФО «Директ финанс» в объеме, предусмотренном Федеральным Законом от 27.07.2--6 № 152-ФЗ «О персональных данных». Настоящее согласие носит бессрочный и безотзывный			
Я _____ (ФИО Заемщика, заполняется собственноручно, полностью)		Подпись Заемщика:	
		Дата заполнения:	
Соглашаюсь на получение информации об услугах и продуктах ООО МФО «Директ финанс», посредством SMS-сообщений и/или телефонных звонков.		Подпись Заемщика:	

**Перечень документов заявитель/поручитель
для Заемщиков - юридических лиц**

1. Анкета-заявка и паспорт представителя заявителя (руководителя);

Из налоговой

2. Выписка (оригинал) из ЕГРЮЛ датированная не ранее 12 месяцев до даты подачи заявки (на момент выдачи займа должна быть представлена выписка, датированная не ранее 30 календарных дней);
Только для займов свыше 200 000 рублей
3. Справка об открытых расчетных счетах из налоговой инспекции (предоставление до выдачи займа);
4. Справка из ИФНС об отсутствии задолженности перед бюджетом по состоянию на конец последнего отчетного периода предшествующего дате выдаче займа;

Из банка (только для займов свыше 200 000 рублей)

5. Выписка (справка) о движении средств по всем расчетным счетам за 12 месяцев, отсутствие картотеки № 2 и ссудной задолженности,
6. Копия банковской карточки с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера, оттиском печати (заверенная банком);

Учредительные

7. Устав;
8. Список участников общества;
9. Свидетельство о государственной регистрации (ОГРН);
10. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);
11. Свидетельства о внесении изменений в учредительные документы (при наличии изменений);
12. Документы, подтверждающие легитимность деятельности руководителя (решение единственного учредителя, выписка из протокола органа управления, уполномоченного право устанавливающими документами на избрание (назначение) руководителя, приказы о назначении) и главного бухгалтера;
13. Копии паспортов лиц, имеющих право подписи (руководителя и главного бухгалтера и др.), а так же поручителей (в т.ч. учредителей)/залогодателей;
14. Решение полномочного органа управления об одобрении финансовой сделки, отвечающей критериям крупной сделки и (или) сделки с заинтересованностью в соответствии с федеральным законодательством (в случае если сумма займа составляет более 25% от стоимости активов заемщика);

Финансовые

15. Финансовая отчетность на последнюю отчетную дату
- с отметкой ИМНС + документы, подтверждающие оплату налога на сумму, указанную в отчетности;
либо
- при отправке по эл.каналам связи с обязательным предоставлением квитанции/протокола о принятии в электронном виде + документы, подтверждающие оплату налога на сумму, указанную в отчетности;
либо
- при отправке по почте с обязательным предоставлением квитанции об отправке в налоговые органы с приложением описи отправленных документов + документы, подтверждающие оплату налога на сумму, указанную в отчетности;

Общие

16. Договоры с основными поставщиками (при наличии);
17. Договоры с основными покупателями (при наличии);
18. Копии лицензий на право занятия определенными видами деятельности, патентов и разрешений;
19. Договоры аренды помещений и транспорта с подтверждением факта оплаты;
20. Любые другие документы, включая данные управленческого учета, которые могут способствовать принятию решения о предоставлении займа (счета-фактуры, контракты, таможенные декларации, договоры поручительства и т.п.).
21. При наличии обязательств по кредитам/займам необходимо предоставить полный комплект кредитно-обеспечительной документации

**Перечень документов заявитель/поручитель
для Заемщиков – индивидуальных предпринимателей**

1. Анкета-заявка и паспорт заявителя;

Из налоговой (только для займов свыше 200 000 рублей)

2. Справка об открытых расчетных счетах из налоговой инспекции (предоставление после принятия решения, но до выдачи займа);
3. Справка из ИФНС об отсутствии задолженности перед бюджетом по состоянию на конец последнего отчетного периода предшествующего дате выдаче займа;

Из банка (только для займов свыше 200 000 рублей)

4. Выписка (справка) о движении средств по всем расчетным счетам за 12 месяцев, отсутствие картотеки № 2 и ссудной задолженности;
5. Копия банковской карточки с образцами подписей руководителя и оттиском печати (заверенная банком);

Правоустанавливающие

6. Свидетельство о государственной регистрации (ОГРН);
7. Свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН);
8. Копии паспортов лиц, имеющих право подписи и поручителей/залогодателей;

Финансовые

9. Финансовая отчетность на последнюю отчетную дату
 - с отметкой ИМНС + документы, подтверждающие оплату налога на сумму, указанную в отчетности; либо
 - при отправке по эл.каналам связи с обязательным предоставлением квитанции/протокола о принятии в электронном виде + документы, подтверждающие оплату налога на сумму, указанную в отчетности; либо
 - при отправке по почте с обязательным предоставлением квитанции об отправке в налоговые органы с приложением описи отправленных документов + документы, подтверждающие оплату налога на сумму, указанную в отчетности;

Общие

10. Договоры на приобретение по основной деятельности (при наличии);
11. Договоры на реализацию по основной деятельности (при наличии);
12. Договоры аренды помещений и транспорта с подтверждением факта оплаты;
13. Копии лицензий на право занятия определенными видами деятельности, патентов и разрешений;
14. Любые другие документы, включая данные управленческого учета, которые могут способствовать принятию решения о предоставлении займа (счета-фактуры, контракты, таможенные декларации, договоры поручительства и т.п.).
15. При наличии обязательств по займам необходимо предоставить полный комплект кредитно-обеспечительной документации

**Перечень документов заявитель/поручитель
для Заемщиков – физических лиц**

1. Анкета-заявка и паспорт заявителя;
2. Пенсионное свидетельство (если имеется).

При оформлении займа под залог автомобиля

3. Паспорт транспортного средства (ПТС);
4. Свидетельство о регистрации транспортного средства (СТС);
5. Копии паспортов лиц, имеющих право подписи и поручителей/залогодателей.

При оформлении займа под залог недвижимости

6. Свидетельство о собственности;
7. Документы-основания для приобретения права собственности;
8. Справка из наркодиспансера, подтверждающая, что заемщик не состоит на учете в организации;
9. Справка из психдиспансера, подтверждающая, что заемщик не состоит на учете в организации;
10. Финансово-лицевой счет;
11. Технический и кадастровый паспорт;
12. Нотариальное согласие супруга(-и) на проведение сделки при залоге совместно нажитого имущества.