Правила предоставления микрозаймов

1. Общие положения

1.1. Настоящие правила определяют порядок и условия предоставления микрозаймов общества с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЙ БАЛАНС".

1.2. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления микрозаймов. Копия Правил предоставления микрозаймов размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица – в офисе микрофинансовой организации по адресу: 107140, МОСКВА ГОРОД, КРАСНОПРУДНАЯ УЛИЦА, ДОМ 3-5, СТРОЕНИЕ 1, АНТР 1 КОМН12-15 ПОДВ КОМН9-12, и в сети Интернет на сайте http://mkkpb.ru/.

1.3. Правилами предоставления микрозаймов не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма. В случае установления в правилах предоставления микрозаймов условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с заемщиком, применяются положения договора микрозайма.

1.4. Действие настоящего Положения не распространяется на субъектов предпринимательской деятельности:

- занимающихся игорным бизнесом, производством и реализацией подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

- являющихся участниками соглашений о разделе продукции;

- являющихся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами.

1.5. Компания гарантирует соблюдение тайны об операциях своих заемщиков. Все работники Компании соблюдают тайну об операциях заемщиков Компании, имеют обязательство о неразглашении, а также соблюдают режим конфиденциальности в отношении иных сведений, устанавливаемых Компанией. Раскрытие и/или предоставление информации возможно только с их прямого согласия или в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2. Требования к заемщикам

2.1. Микрозаймы предоставляются:

1) субъектам предпринимательской деятельности - юридическим лицам - резидентам Российской Федерации и индивидуальным предпринимателям - гражданам Российской Федерации:

- зарегистрированным в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- осуществляющим хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации;

- осуществляющим хозяйственную деятельность на дату обращения за получением микрозайма сроком не менее 1 (одного) года (для целей применения данного критерия определяется совокупный срок ведения Заемщиком конкретной хозяйственной деятельности без учета произошедших изменений организационно-правовой формы при условии сохранения контроля над бизнесом в течение всего рассматриваемого периода у одних и тех же физических лиц;

- не имеющим за последние 3 (три) года, предшествующих дате обращения за получением микрозайма, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т. п.;

- не имеющим на последнюю отчетную дату, предшествующую дате обращения за получением микрозайма, просроченной задолженности по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней;

- в отношении которых в течение 3 (трёх) лет, предшествующих дате обращения за получением микрозайма, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность заемщика подлежит лицензированию).

3. Цели, под которые предоставляются микрозаймы – участие в гос закупках по 44-ФЗ, 223-ФЗ, 615-ПП

4. Условия предоставления микрозаймов

4.1. Микрозаймы предоставляются заемщикам в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании договора микрозайма или договора целевого микрозайма.

4.2. Микрозаймы предоставляются заемщикам на условиях, предусмотренных договорами, в сумме, не превышающей 3 000 000 (три миллиона) рублей.

4.3. Максимальный срок предоставления микрозайма – три месяца.

4.4. Уплата процентов по договорам микрозайма осуществляется ежемесячно.

4.5. Погашение основного долга осуществляется ежемесячно, равными долями.

4.6. Для заемщиков, имеющих выраженный сезонный характер деятельности, возможно установление графика ежемесячного погашения основного долга неравными долями, с учетом сезонных колебаний в объеме выручки, поступающей от хозяйственной деятельности заемщика.

5. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения

5.1. Лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма в Микрофинансовую организацию, обязано представить документы и сведения, запрашиваемые Микрофинансовой организацией, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами.

5.2. При обращении заемщика в Микрофинансовую организацию за получением микрозайма специалист Микрофинансовой организации выясняет цель, на которую испрашивается микрозайм, разъясняет условия и порядок предоставления микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для его получения.

5.3. Специалисты микрофинансовой организации проводят финансовую, бухгалтерскую, юридическую экспертизу представленных документов, оценивают финансовое состояние заемщика, обеспеченность возврата микрозайма и составляют письменное заключение о возможности предоставления заемщику микрозайма.

5.4. Заключение должно включать в себя следующие позиции:

- общие сведения о Заемщике;

- сумма испрашиваемого микрозайма;

- срок предоставления микрозайма;

- процентная ставка по договору микрозайма;

- обеспечение возврата микрозайма;

- сведения о доходах заемщика, имеющихся долговых обязательствах;

- расчет платежеспособности заемщика;

5.5. Микрофинансовая организация вправе принять решение об отказе в предоставлении микрозайма в случаях, если:

- при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;

- имела место отрицательная кредитная история заемщика или заемщик имеет неисполненные обязательства перед бюджетом;

- платежеспособность заемщика или предоставленное обеспечение микрозайма не удовлетворяют требованиям Микрофинансовой организации.

5.6. Вопрос о предоставлении микрозайма рассматривается финансовым отделом и оформляется протоколом.

5.7. Микрофинансовая организация на основании решения финансового отдела уведомляет заявителя о результатах рассмотрения заявки на предоставление микрозайма.

После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении займа, заемщик вправе вновь обратиться в Микрофинансовую организацию с заявлением о предоставлении займа.

5.8. При положительном решении Микрофинансовая организация заключает с заемщиком договор о предоставлении микрозайма. Одновременно с оформлением Договора о предоставлении микрозайма оформляются в зависимости от вида обеспечения договор(ы) залога, ипотеки, поручительства.

5.9. Передаваемое в залог имущество должно быть застраховано от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения на случаи, предусмотренные Правилами страхования Страховщика, с обязательным ежегодным переоформлением, на сумму не ниже залоговой стоимости предмета залога либо не ниже обязательств по микрозайму, покрываемых обеспечением.

Выгодоприобретателем по договору страхования назначается Микрофинансовая организация, при этом Страхователем является собственник имущества - Залогодатель (Залогодателем может выступать Заемщик или третье лицо).

5.10. К договору микрозайма прилагается график погашения займа и уплаты процентов.

5.11. Предоставление микрозаймов осуществляется в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный счет заемщика.

6. Досье Заемщика

6.1. По каждому Заемщику, получившему положительное решение о предоставлении микрозайма, Микрофинансовая организация формирует досье заемщика.

6.2. Досье заемщика содержит наименование заемщика, его место нахождения/жительства, номер и дату договора займа, сумму займа.

6.3. В досье Заемщика помещаются все документы, полученные в результате мониторинга.

6.4. Все документы, полученные от заемщика (поручителей, залогодателей), являются документами ограниченного использования. Содержащиеся в них сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления другим лицам, кроме лиц, имеющих право доступа в силу своих должностных обязанностей.

6.5. По окончании действия договора микрозайма в досье помещается акт сверки взаимных расчетов.

Сформированное досье сдается в архив Микрофинансовой организации и хранится в течение 3 (трёх) лет.

7. Контроль за исполнением договора микрозайма

7.1. Заемщик предоставляет в Микрофинансовую организацию отчет о целевом использовании микрозайма.

7.2. Микрофинансовая организация осуществляет контроль за исполнением договора микрозайма по следующим направлениям:

- целевое направление и использование средств займа;

- соблюдение графика погашения займа и уплаты процентов;

- проверка имущества по договору залога/ипотеки.

7.3. При нарушении срока возврата заемных средств, уплаты процентов за пользование ими, а также при выявлении факта нецелевого использования займов Микрофинансовая организация имеет право приостановить либо прекратить финансирование проекта и принять установленные законодательством меры по досрочному возврату займа и взысканию процентов.

7.4. Фонд вправе проводить проверку целевого использования микрозайма в любое время действия договора микрозайма.

7.5. По результатам проверки составляется заключение, включающее в себя анализ финансового состояния заемщика, анализ состояния залога, причин возникновения просрочки, предложения в части возможных путей решения проблемы (реструктуризация долга, расторжение договора займа и обращения взыскания на заложенное имущество и т. п.).