

УТВЕРЖДЕНО
Приказом
№ 41 от 21 января 2016 года
ООО МФО «Глобал Финанс Плюс»

Генеральный директор
ООО МФО «Глобал Финанс Плюс»
Жугинский А.И.



Правила
предоставления микрозаймов
Обществом с ограниченной ответственностью
Микрофинансования организация
"Глобал Финанс Плюс"

1. Общие положения

1.1. Настоящие правила предоставления микрозаймов разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 151-ФЗ от 2 июля 2010 г. "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Уставом Общества с ограниченной ответственностью МФО «Глобал Финанс Плюс» (далее - ООО МФО «Глобал Финанс Плюс») и иными положениями действующего законодательства Российской Федерации и утверждены органом управления организации – Общим собранием участников.

1.2. Настоящие правила предоставления микрозаймов определяют порядок и условия предоставления микрозаймов микрофинансовой организацией ООО МФО «Глобал Финанс Плюс».

1.3. Настоящие правила не регулируют порядок предоставления заемщиком обеспечения исполнения своих обязательств. Обеспечительное обязательство оформляется отдельным договором.

2. Термины и определения

2.1. В тексте настоящих правил предоставления микрозаймов используются следующие термины в определенных ниже значениях:

2.1.1. **Микрозаем** - заем в валюте Российской Федерации, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей;

2.1.2. **Заемщик** – дееспособный гражданин Российской Федерации или иностранного государства, достигший возраста 18-ти лет, заключивший договор займа;

2.1.3. **Займодавец** - ООО МФО «Глобал Финанс Плюс»;

2.1.4. **Договор микрозайма** - договор займа, сумма которого не превышает сумму, установленную пунктом 2.1.1. настоящих правил, заключаемый между займодавцем и заемщиком;

2.1.5. **Микрофинансовая деятельность** – предпринимательская деятельность займодавца, направленная на предоставление микрозаймов физическим лицам;

2.1.6. **Анкета заявителя** – предоставляемые займодавцу сведения о заемщике в целях получения микрозайма по форме, установленной займодавцем (далее - анкета);

2.1.7. **Заявитель** – лицо, претендующее на получение микрозайма у займодавца.

3. Требования к заявителю и порядок рассмотрения анкеты физического лица

3.1. Требования к заявителю:

3.1.1. Заявителем может выступать дееспособный гражданин Российской Федерации или иностранного государства в возрасте от 18 до 70 лет на дату подписания анкеты.

3.1.2. Заявитель должен иметь при себе действующий паспорт гражданина РФ.

3.1.3. Предъявление заявителем заграничного паспорта (срок окончания срока действия которого истекает не ранее 2 месяцев от даты подписания анкеты), свидетельства ИНН, СНИЛС, водительского удостоверения, пенсионного удостоверения, страхового свидетельства пенсионного страхования, военного билета, удостоверения личности военнослужащего, трудовой книжки (или заверенных работодателем заемщика копий страниц с записями), справки из психоневрологического и наркологического диспансеров о том, что на учете не состоит, выданной не позднее чем за 7 дней до предъявления займодавцу, свидетельства обязательного медицинского страхования может влиять на принятие решения о предоставлении микрозайма, а также на величину процентной ставки.

3.1.4. На период с момента подписания анкеты и договора займа до момента полного исполнения своих обязательств перед займодавцем заявитель не должен иметь юридических препятствий для заключения и исполнения договора займа, в том числе заявитель должен понимать значение своих действий, быть способным руководить ими, не должен находиться в состоянии алкогольного или наркотического опьянения, не должен страдать психическим расстройством, влияющим на его дееспособность, не быть ограниченным в дееспособности по решению суда, не должен заблуждаться относительно правовой природы сделки, его воля на получение микрозайма должна быть сформирована и выражена свободно, он признает выгодность для себя данной сделки.

3.2. Стадии принятия решения о предоставлении микрозайма: собеседование, заполнение анкеты, экспертиза и проверка представленных документов и сообщенной информации, формирование досье, получение решения о выдаче микрозайма или об отказе в выдаче.

3.3. Заявитель должен лично явиться в офис займодавца, пройти собеседование, заполнить анкету, представить документы и необходимую информацию, совершить иные действия, предусмотренные настоящими правилами.

3.3.1. На стадии собеседования заявителю сообщают полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма, об условиях договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе займодавца и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора займа, а также отвечают на дополнительные вопросы, если они возникнут у заявителя;

3.3.2. На стадии экспертизы и проверки представленных документов и сообщенной информации работник займодавца запрашивает оригиналы документов заявителя согласно перечню, утвержденному настоящими правилами, для их проверки на подлинность и действительность. Заемщик одновременно с подачей заявки по получению микрозайма предоставляет информацию о направлении расходования микрозайма и источника доходов, за счет которых Заемщик предполагает исполнение обязательств по договору займа. После сканирования и снятия необходимых копий оригиналы документов возвращаются заявителю, кроме справки из психоневрологического и наркологического диспансеров;

3.3.3. Формирование досье состоит в сборе предоставленных документов и копий. Все полученные данные формируют досье заявителя. При этом займодавец принимает на себя обязательство не передавать имеющиеся персональные данные третьим лицам, кроме целей проверки данных, содержащихся в анкете, в иных предоставленных документах, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими правилами, договором займа или действующим законодательством, в том числе при уступке прав (цессии).

3.3.4. После завершения вышеперечисленных стадий уполномоченный работник займодавца в течении 1 (одного) рабочего дня принимает решение о предоставлении микрозайма заявителю или об отказе в предоставлении микрозайма.

4. Основания для отказа в предоставлении микрозайма

4.1. Займодавец вправе отказать в предоставлении микрозайма при наличии любого из следующих оснований:

4.1.1. Заявитель не соответствует требованиям, указанным в п. 3.1. настоящих правил;

4.1.2. Документы, предоставленные заявителем, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

4.1.3. Информация, сообщенная о себе заявителем, не является достоверной;

4.1.4. Заключение работника займодавца о возможном скором дефолте заявителя;

4.1.5. Недостаточность размера обеспечения (ипотеки).

4.2. Займодавец вправе ограничить сумму (уменьшить) предоставляемого микрозайма по сравнению с изначально запрошенной заявителем.

5. Порядок заключения договора займа

5.1. После получения положительного решения о выдаче микрозайма между заемщиком и займодавцем заключается договор займа.

5.2. Договор займа составляется в виде единого документа в трех экземплярах: один для заемщика, два для займодавца.

5.3. Приложением к договору займа является График платежей с информацией о полной стоимости займа.

6. Права и обязанности займодавца

6.1. Займодавец вправе:

6.1.1. Запрашивать у заявителя, изъявившего намерение заключить договор займа, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения

обязательств по договору займа, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими правилами и информацию о направлении расходования микрозайма и источника доходов, за счет которых Заемщик предполагает исполнение обязательств по договору займа;

6.1.2. Осуществлять контроль за целевым использованием микрозайма;

6.1.3. Мотивированно отказаться от заключения договора займа;

6.1.4. Осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации и уставом, в том числе выдавать иные займы и оказывать иные услуги;

6.1.5. В порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях", предоставлять имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении своих заемщиков в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй;

6.1.6. Иметь иные права в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, уставом и условиями заключенных договоров займов.

6.2. Займодавец обязан:

6.2.1. Предоставить заявителю полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

6.2.2. Разместить копию настоящих правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет;

6.2.3. Проинформировать заявителя об условиях договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора займа;

6.2.4. Гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков;

6.2.5. Нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных договоров займа.

7. Права и обязанности заявителя

7.1. Заявитель вправе:

7.1.1. Знакомиться с настоящими правилами предоставления микрозаймов, утвержденными займодавцем, с проектом договора займа и графиком платежей к договору займа, содержащего информацию о полной стоимости займа до заключения договора займа;

7.1.2. Получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма.

7.2. Заявитель обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые займодавцем в соответствии с настоящими правилами предоставления микрозаймов и информацию о направлении расходования микрозайма и источника доходов, за счет которых Заемщик предполагает исполнение обязательств по договору займа.

7.3. Обеспечить возможность Займодавцу контроль за целевым использованием займа.

7.4. Заявитель имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами.

8. Права и обязанности заемщика

8.1. Заемщик вправе распоряжаться деньгами и денежными средствами, полученными по договору займа, в порядке и на условиях, которые установлены договором займа.

8.2. Заемщик вправе досрочно погасить сумму займа при условии письменного или устного уведомления займодавца не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней о таком намерении.

8.3. Заемщик обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые займодавцем в соответствии с настоящими правилами.

8.4. Заемщик имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного договора займа.

9. Ограничения деятельности займодавца

9.1. Займодавец не вправе:

9.1.1. Привлекать денежные средства физических лиц. Данное ограничение не распространяется на привлечение денежных средств физических лиц:

9.1.1.1. являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами) займодавца;

9.1.1.2. предоставляющих денежные средства займодавцу на основании договора займа в сумме одного миллиона пятисот тысяч рублей или более по одному договору займа с одним займодавцем;

9.1.1.3. выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (членов, участников, акционеров), а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;

9.1.1.4. без предварительного решения высшего органа управления займодавца об одобрении соответствующих сделок совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности микрофинансовой организации имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества микрофинансовой организации на десять и более процентов балансовой стоимости активов микрофинансовой организации, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности микрофинансовой организации за последний отчетный период.

9.1.1.5. выдавать займы в иностранной валюте;

9.1.1.6. в одностороннем порядке изменять процентные ставки и (или) порядок их определения по договорам займа, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров;

9.1.1.7. применять к заемщику досрочно полностью или частично возвратившему займодавцу сумму микрозайма и предварительно письменно или устно уведомившему о таком намерении микрофинансовую организацию не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма;

9.1.1.8. осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

9.1.1.9. выдавать заемщику микрозаем (микрозаймы), если сумма обязательств заемщика перед займодавцем по договорам займов в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит один миллион рублей, не включая проценты за пользование денежными средствами и штрафные санкции.

10. Заключительные положения

10.1. Настоящие правила вступают в силу со дня их утверждения Приказом Генерального директора ООО МФО «Глобал Финанс Плюс».

10.2. Копия настоящих правил размещена на информационной доске в офисе займодавца, и доступны для ознакомления любыми заинтересованными лицами по будним дням с 10.00 до 18.00.

10.3. Электронная копия правил размещена в сети Интернет по адресу: <http://www.gfkredit.ru>.

10.4. Настоящими правилами предоставления микрозаймов не устанавливаются условия, определяющие права и обязанности сторон по договору займа. В случае противоречия между настоящими правилами и условиями договора займа, заключенного с заемщиком, применяются положения договора займа.