

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И
ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКУЮ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов юридическим лицам и физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица Обществом с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Городское Сберегательное Отделение» (ООО МКК «ГСО») (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 151–ФЗ от 02 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Уставом ООО МКК «ГСО», иным действующим законодательством Российской Федерации с учетом требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в отношении микрофинансовой деятельности.

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления микрозаймов юридическим лицам и физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее – ЮЛ и ИП) ООО МКК «ГСО» (далее – Общество).

1.3. В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

«Общество» – ООО МКК «ГСО»;

«Заявитель» – ЮЛ или ИП, намеревающиеся заключить Договор микрозайма с Обществом;

«Заемщик» – ЮЛ или ИП заключившие Договор микрозайма с Обществом;

«Поручитель» — физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором поручительства берет на себя обязательства отвечать перед Обществом за исполнение договора микрозайма;

«Залогодатель» - физическое или юридическое лицо, обратившееся в Общество с намерением заключить или заключившее договор залога в целях обеспечения надлежащего исполнения обязательств перед Обществом по договору микрозайма.

«Заявление-анкета» – заявление на предоставление микрозайма, полученное от ЮЛ/ИП, и оформленное в соответствии с требованиями настоящих Правил;

«Менеджер» – уполномоченное лицо Общества, координирующее работу по предоставлению Обществом микрозаймов;

«Микрофинансирование» – деятельность Общества, связанная с предоставлением микрозаймов ЮЛ и ИП на условиях гласности, законности, возвратности, платности, возмездности, срочности;

«Микрозаем (микрозаймы)» – целевой заем, предоставляемый Обществом Заемщику на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и Договором микрозайма, в рамках осуществления Обществом микрофинансовой деятельности;

«Договор микрозайма» – договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств Заемщика перед Займодавцем по основному долгу в соответствии с настоящими Правилами, устанавливаемый Федеральным законом № 151–ФЗ от 02 июля

2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», заключаемый между Заемщиком и Обществом по форме, установленной Обществом; «ИП» – физическое лицо, зарегистрированное /имеющее намерение зарегистрироваться и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица; «ЮЛ» – юридическое лицо, зарегистрированное или осуществляющее свою предпринимательскую (коммерческую) деятельность.

1.4. Правила размещаются на официальном сайте Общества в сети интернет <https://gosotdelenie.ru/>, <https://avtozaim54.ru/> и в местах оказания Обществом финансовых услуг.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ

2.1. Для получения микрозайма Заявитель должен соответствовать следующим требованиям:

- соответствующим критериям для ИП/ЮЛ;
- зарегистрированным на территории РФ;
- являющимися гражданами Российской Федерации (если заявитель является физическим лицом), либо Российским юридическим лицом;
- осуществляющим предпринимательскую деятельность/имеющий намерение осуществлять предпринимательскую деятельность или находящийся в процессе организации предпринимательской деятельности.

2.2. Микрозаймы не предоставляются следующим физическим и юридическим лицам:

2.2.1. ЮЛ и физическим лицам, входящим в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму в редакции, действующей на момент рассмотрения заявки;

2.2.2. физическим лицам - индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, в отношении которых имеется производство по делу о несостоятельности (банкротстве), вступившие в силу решения судебных органов о признании их несостоятельными (банкротами), сведения об отсутствии фактов неисполнения физическим лицом или юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах (устанавливается вступившим в законную силу решением суда).

3. РАЗМЕР, СРОКИ ВЫДАЧИ И СТАВКА МИКРОЗАЙМА

3.1. Минимальный размер микрозайма составляет 1 000 (Одна тысяча) рублей, максимальный размер микрозайма не превышает 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей.

3.2. Минимальный срок микрозайма составляет 14 календарных дней, максимальный срок предоставления микрозайма не превышает 24 месяца.

3.3. Проценты уплачиваются в следующем порядке:

3.3.1. Проценты за пользование микрозаймом уплачиваются одновременно с возвратом микрозайма либо ежемесячно в зависимости от конкретных условий договора микрозайма, определенных в результате переговоров с Заявителем, и выбранной программой микрозайма.

3.4. За несвоевременный возврат микрозайма Общество вправе требовать с Заемщика уплаты неустойки (пени) в размере в соответствии с условиями договора (в процентах от неуплаченной суммы за каждый день просрочки).

3.5. График погашения суммы основного долга и начисленных процентов представляется приложением к договору микрозайма.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

4.1. Предоставление микрозаймов осуществляется при соблюдении условия о его предназначении для финансирования предпринимательской деятельности (пополнение оборотных средств, приобретения оборудования, для целей связанной с извлечением прибыли, на расходы, связанные с организацией предпринимательской деятельности, в том

числе регистрации в качестве индивидуального предпринимателя или регистрации юридического лица и др.).

4.2. Микрозаймы предоставляются под обеспечения в форме залога, поручительства или без такового.

4.3. В случае обращения ИП микрозаймы предоставляются на основании представленных документов:

- заявление-анкета;
- паспорт Заявителя;
- свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии);
- свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН) (при наличии);
- иные документы – по требованию.

4.4. В случае обращения ЮЛ требуются следующие документы:

- заявление-анкета;
- свидетельство о государственной регистрации ЮЛ;
- свидетельство о постановке ЮЛ на учет Российской организации в налоговом органе по месту её нахождения;
- устав ЮЛ;
- приказ и решение о назначении единоличного исполнительного органа ЮЛ;
- иные документы – по требованию.

5. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМОВ

5.1. В предоставлении микрозаймов может быть отказано без разьяснения причин, при наличии любого из следующих оснований:

- не представлены документы, определенные условиями и Правилами или представлены недостоверные сведения и документы;
- Заявитель не отвечает требованиям, указанным в разделе 2 настоящих Правил;
- не выполнены условия предоставления микрозаймов;
- ранее в отношении Заявителя – ИП или ЮЛ, было принято решение о предоставлении микрозайма и срок его возврата не истек;
- Заявитель проявляет признаки девиантного поведения, либо явно находится в состоянии алкогольного или наркотического опьянения;
- при проведении проверки платежеспособности и предоставленных данных о месте работы и проживания Заявителя выясняются обстоятельства, ставящие под сомнения сведения, предоставленные Заявителем о себе и (или) своих близких, контактных лицах;
- организация и физическое лицо входит в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму в редакции, действующей на момент рассмотрения заявки;
- договор микрозайма отвечает критериям сделок, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6. УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ЗАЯВИТЕЛЯ

6.1. Микрозаймы предоставляются в пределах лимита средств, предусмотренных на финансирование мероприятий по предоставлению микрозаймов.

6.2. Микрозаймы предоставляются на заявительной основе. Решение о предоставлении микрозаймов принимается уполномоченным сотрудником Общества.

- 6.3. Выплата микрозаймов осуществляется Обществом как в наличной (с соблюдением норм законодательства), так и в безналичной форме.
- 6.4. Микрозаем предоставляется только на предпринимательские цели (цели связанные с извлечением прибыли).
- 6.5. Обществу не требуется информация об использовании микрозайма.
- 6.6. В процессе идентификации Заявителя и предоставлении микрозаймов обеспечивается неукоснительное и строгое соблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7. РЕГЛАМЕНТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

7.1. Регламент предоставления микрозаймов состоит из следующих этапов:

- подача заявки (Заявления-анкеты) на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения;
- регистрация документов;
- экспертиза документов;
- принятие решения о выдаче микрозайма;
- заключение договоров микрозайма, договоров, обеспечивающих исполнение обязательств;
- выдача микрозайма.

7.2. Подача заявки (Заявления-анкеты) на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения.

7.2.1. В целях предоставления микрозайма Заявитель может обратиться за консультацией по телефону 8 (3952) 500-281, либо через официальный сайт Общества <https://gosotdelenie.ru/>, <https://avtozaim54.ru/>. При обращении Заявитель указывает фамилию, имя и отчество, адрес E-mail и номер контактного телефона. Данное обращение не является заявлением на предоставление микрозайма, а выражает намерение Заявителя в последующем подать указанное заявление в письменной форме.

7.2.2. Обязательным условием предоставления микрозайма является встреча Заемщика с уполномоченным лицом Общества (далее – Менеджером) в местах оказания Обществом финансовых услуг. Во время встречи Заявитель дает Обществу согласие на обработку его персональных данных.

7.2.3. Заявитель должен предоставить Менеджеру документы, предусмотренные разделом 4 данных Правил. Дополнительно, по устному запросу Менеджера в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Заявитель предоставляет оригиналы других документов и сведения, которые необходимы для рассмотрения Заявления о предоставлении микрозайма, а также ксерокопии таких документов.

7.2.4. Заявитель обязан сообщить Менеджеру соответствующие действительности сведения, необходимые для заполнения Заявления-анкеты по форме, разработанной Обществом, и расписаться на каждой странице Заявления-анкеты в подтверждение того, что все предоставленные данные являются полными, точными и верными во всех отношениях.

7.2.5. В случае изменения указанных в Заявлении-анкете сведений, Заявитель обязан проинформировать Общество о таких изменениях в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты вступления изменений в силу в порядке, предусмотренном Общими условиями договора микрозайма, установленными Обществом.

7.2.6. При рассмотрении Заявления-анкеты на предоставления займа проводится оценка платежеспособности потенциального Заемщика.

Оценка платежеспособности физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, осуществляется Менеджером в порядке оценки платежеспособности физического лица. После внесения всей информации в Заявление-анкету, её распечатывают и подписывают у Заявителя.

Оценку платежеспособности юридического лица проводит Риск-менеджер на основании соответствия критериям платежеспособности (Приложение 1 к настоящим Правилам).

В зависимости от преобладания соответствия/несоответствия критериям выставляется оценка платежеспособности потенциального заемщика - «платежеспособен» или «неплатежеспособен».

Проведение оценки и результат оценки фиксируются в Заключении о платежеспособности путем проставления значения платежеспособности потенциального заемщика – «платежеспособен» или «неплатежеспособен» и подписью Риск-менеджера.

Проверка информации о доходах и обязательствах осуществляется на основании предоставленных потенциальным Заемщиком и/или запрошенных Обществом документов, а также с использованием официальных источников в сети Интернет.

7.2.7. До подписания Заявления-анкеты Менеджер обязан предоставить Заемщику для ознакомления Общие условия договора микрозайма, установленные Обществом, настоящие Правила, а также дать разъяснения о порядке и условиях получения микрозайма. Также до подписания Заявления Менеджер обязан проинформировать Заявителя о том, что Общество включено в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по требованию Заемщика предоставить копию документа, подтверждающего внесение сведений о Обществе в государственный реестр микрофинансовых организаций (копию свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций).

7.2.8. Менеджер производит копирование/фотографирование предоставленных Заемщиком оригиналов документов. Копии/фотографии документов передаются Обществу на обработку и хранение.

7.2.9. Общество в срок не более 24 часов с момента подписания и передачи Обществу Заявления-анкеты Заявителя и копий/фотографий предоставленных Заявителем документов рассматривает Заявление Заявителя, копии/фотографии предоставленных Заявителем документов и принимает решение относительно заключения договора микрозайма. Рассмотрение Заявления Заявителя и копий/фотографий предоставленных Заявителем документов осуществляются бесплатно. Данный срок может быть изменен Обществом в одностороннем порядке, о чем оно уведомляет Заемщика.

7.2.10. Информация о принятом Обществом решении относительно заключения договора микрозайма доводится до сведения Заявителя менеджером устно путем сообщения указанной информации Заявителю по телефону или путем отправки SMS-сообщения по номеру мобильного телефона, указанному Заявителем в Заявлении-анкете, заполненной в порядке, предусмотренном в п. 7.2.4. настоящих Правил.

7.3. Регистрация документов.

7.3.1. Менеджер Общества принимает от ИП или от представителя ЮЛ Заявление-анкету и документы, необходимые для получения микрозайма согласно перечня, установленного настоящими Правилами.

7.3.2. Копии документов, поданные вместе с Заявлением-анкетой, Заявителю не возвращаются.

7.3.3. Прием Заявлений-анкет и документов осуществляется Менеджером в порядке «живой очереди» с учетом режима работы Общества.

7.4. Экспертиза документов.

7.4.1. Заявление-анкета на микрозаем рассматривается Менеджером в срок не более 24 часов с момента ее поступления в Общество.

7.4.2. Менеджер Общества проводит экспертизу представленных документов.

7.4.3. При наличии положительного заключения по пунктам 7.4.1-7.4.2 настоящих Правил Менеджер проводит оценку кредитоспособности Заявителя. При положительной проверке предоставленных сведений, Менеджер направляет копии документов в адрес Уполномоченного сотрудника, который осуществляется углубленную проверку личности лица, имеющего намерение получить заём на предмет вовлеченности последнего в деятельность по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.4.4. По итогам проведенного анализа Менеджер формирует личное дело Заявителя, в которое входят Заявление-анкета, а также все представленные для его рассмотрения документы Заявителя.

7.5. Принятие решения о выдаче микрозайма.

7.5.1. Решение о предоставлении микрозайма принимает уполномоченный сотрудник Общества, основываясь на проведенной экспертизе представленных Заявителем документов и проведенного собеседования.

7.5.2. При положительном решении о заключении Договора Общество сообщает Заявителю о принятом решении и размере суммы микрозайма, возможной к предоставлению Заемщику в заём, и возможном первом сроке возврата микрозайма.

7.5.3. Заемщик вправе сообщить Обществу о своем согласии на заключение Договора на условиях, указанных в индивидуальных условиях Договора, в течение 5 рабочих дней со дня предоставления Заемщику индивидуальных условий Договора. Заемщик вправе отказаться от получения микрозайма до момента передачи Заемщику Суммы микрозайма.

7.6. Выдача микрозайма

7.6.1. Менеджер Общества на основании принятого решения о выдаче микрозайма готовит проект такого договора и предоставляет его Заявителю для предварительного ознакомления, далее заключает такой договор с Заявителем.

7.6.2. В случае заключения Договора с привлечением поручителя, между Обществом и Поручителем подписывается договор поручительства.

7.6.3. В случае заключения Договора с обеспечением исполнения обязательств залогом, между Обществом и Залогодателем подписывается договор залога.

7.6.4. В случае, если по условиям предоставления микрозайма предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом, методами проверки фактического наличия и оценки предметов залога, а также проверки предметов залога на наличие обременений является проведение Менеджером визуального осмотра и оценки технического состояния предмета залога, а также использование официальных источников в сети Интернет.

Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат микрозайма Заемщиком, осуществляется Обществом путем сравнительного анализа средней рыночной стоимости аналогичных объектов, полученной Обществом из общедоступных источников информации, с учетом технического состояния объекта. Общество проводит анализ стоимости предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества. Стоимость предмета залога определяется Обществом по соглашению с Залогодателем на основании оценки предмета залога.

Для определения технического состояния предмета залога Общество вправе запросить от Заемщика (и/или Залогодателя) техническую документацию. В случае, если определить рыночную стоимость предмета залога невозможно и (или) между Обществом и Заемщиком возник конфликт интересов в части ее определения, Общество вправе потребовать от Заемщика произвести его оценку специальным независимым лицом, осуществляющим оценочную деятельность в соответствии с законодательством РФ об оценочной деятельности. При этом расходы на проведение оценки заложенного имущества Общество вправе возлагать на Заемщика или Залогодателя.

7.6.5. На основании заключенного договора микрозайма Заявителю предоставляется заем наличными денежными средствами из кассы Общества по расходному кассовому документу (с соблюдением норм законодательства) или путем перечисления денежных средств на расчетный счет по реквизитам, предоставленным Заявителем.

8. ВОЗВРАТ МИКРОЗАЙМА

8.1. По истечении срока пользования микрозаймом или наступлении даты платежа по графику согласно договору Менеджер принимает денежные средства (с соблюдением норм законодательства) от Заемщика в размере суммы микрозайма и суммы процентов за

пользования таким микрозаймом или суммы платежа по графику. Заемщик вправе самостоятельно произвести перечисление на расчетный счет Общества сумму денежных средств, достаточную для покрытия очередного платежа или суммы всего или части долга с начисленными процентами.

8.2. В случае не возврата Заемщиком в срок, указанный в договоре суммы микрозайма и начисленных процентов, специалист Общества уведомляет о сложившейся задолженности Заёмщика.

8.3. По истечении десяти календарных дней с момента истечения срока возврата микрозайма в случае не возврата последним денежных средств в размере суммы микрозайма, суммы процентов за пользования таким микрозаймом, неустойки (пени), Общество вправе направить исковое заявление в отношении Заемщика в суд и взыскать соответствующую задолженность с Заемщика в судебном порядке с учетом расходов, осуществленных на защиту прав в суде (государственная пошлина, привлечение юриста и др.)

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ:

9.1. Общество вправе обрабатывать информацию, полученную от Заемщика, проверять, использовать их в целях принятия решения о заключении Договора, в целях обеспечения исполнения обязательств по Договору, а также передавать ее третьим лицам (при наличии согласия Заемщика), в том числе в Бюро кредитных историй. Общество вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору микрозайма третьим лицам, если иное не предусмотрено Договором. Заемщик в заявлении-анкете на микрозайм может запретить уступку прав (требований).

Приложение 1

№ п/п	Критерии оценки платежеспособности юридического лица
1	Срок деятельности с момента государственной регистрации составляет не менее 6 месяцев или является правопреемником другого лица
2	Не находится в процессе ликвидации/реорганизации
3	Отсутствуют блокировки счетов со стороны налоговых органов
4	Отсутствует в реестрах недобросовестных поставщиков и подрядных организаций
5	Отсутствует иная негативная информации в открытых источниках
6	Отсутствуют просроченные обязательства (основной долг и проценты) перед ООО МКК «ГСО» на момент проведения оценки
7	Отсутствуют просроченные обязательства по договорам займа (кредита) перед третьими лицами сроком более 30 дней
8	Размер выручки/дохода (по данным финансовой отчетности/декларации) за срок кредитования превышает сумму задолженности
9	Финансовый результат деятельности положительный или значение капитала и резервов имеет положительное значение
10	Рыночная стоимость имущества, предлагаемого в качестве залога равна или более суммы запрашиваемого займа
11	Наличие поручителя по предоставляемому займу