



Утверждены приказом Генерального директора
Общества с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация "СимплФинанс"
№3 от «18» января 2016 года

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«СИМПЛФИНАНС»

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

(РЕДАЦИЯ №2)

г. Москва, 2016 г.

1. Общие положения

- 1.1. Правила предоставления микрозаймов Обществом с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация «СимплФинанс» (ООО МФО «СимплФинанс») (далее – Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» №151-ФЗ от 02.07.2010 года, Гражданским кодексом Российской Федерации, Уставом ООО МФО «СимплФинанс» и иными положениями действующего законодательства Российской Федерации.
- 1.2. Настоящие Правила определяют:
- Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения;
 - Порядок заключения договора микрозайма;
 - Порядок перечисления денежных средств по договору микрозайма;
 - Порядок предоставления графика платежей;
 - Порядок возврата микрозайма;
 - Иные условия заключения договора микрозайма.
- 1.3. Правила не устанавливают условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма. В случае противоречия Правил и условий договора микрозайма, применяются положения договора микрозайма.

2. Термины и определения

- 2.1. **Общество** – ООО МФО «СимплФинанс», осуществляющее микрофинансирование, т.е. деятельность по предоставлению микрозаймов в соответствии с требованиями законодательства РФ о микрофинансовой деятельности.
- 2.2. **Заявитель** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, подавший(ее) заявку на заключение договора микрозайма в соответствии с настоящими Правилами.
- 2.3. **Заявка** – заявление-анкета по установленной Обществом форме на предоставление микрозайма, поданная Заявителем с целью получения микрозайма в соответствии с настоящими Правилами.
- 2.4. **Заемщик** – Заявитель, заключивший договор микрозайма с Обществом.
- 2.5. **Поручитель** – лицо, заключившее договор поручительства с Обществом, который обеспечивает своевременное исполнение Заемщиком своих обязательств по договору микрозайма.
- 2.6. **Залогодатель** – лицо, заключившее договор залога с Обществом, который обеспечивает своевременное исполнение Заемщиком своих обязательств по договору микрозайма.
- 2.7. **Займодавец** – Общество.
- 2.8. **Договор микрозайма** – договор, заключенный между Заемщиком и Займодавцем, о предоставлении микрозайма.
- 2.9. **Микрозаем** – предоставляемая Заемщику по Договору в заем сумма денежных средств.

3. Требования к Заявителю

- 3.1. Клиент – Юридическое лицо, Индивидуальный предприниматель или Физическое лицо, владелец бизнеса с долей собственности не менее 30%
- 3.2. Наличие необходимых лицензий, если деятельность подлежит лицензированию.
- 3.3. Деятельность Заявителя не является запрещенной на территории Российской Федерации.
- 3.4. Заявитель не имеет отрицательной кредитной истории по ранее выданным микрозаймам и кредитам.
- 3.5. Заявитель не находится в процедуре банкротства/ликвидации/реорганизации.
- 3.6. Возраст собственников бизнеса, имеющих совокупную долю 50% и более в Уставном капитале от 23 до 60 лет.
- 3.7. Срок функционирования бизнеса (работы) Клиента — не менее 3-х месяцев от даты государственной регистрации в ЕГРЮЛ/ЕГРИП на момент подачи заявки на заём;

4. Требования к обеспечению

- 4.1. Обеспечением по договору микрозайма является поручительство всех собственников Заявителя.
- 4.2. Дополнительным обеспечением по договору микрозайма может являться залог имущества (транспортного средства или прочего движимого и недвижимого имущества).
- 4.3. Требования к транспортному средству (ТС) как предмету залога:
 - ТС должно быть в исправном техническом состоянии, должно эксплуатироваться в соответствии с назначением, все технические узлы и агрегаты должны находиться в рабочем состоянии, позволяющем всем системам ТС функционировать исправно.
 - Для определения возможности выдачи микрозайма производится осмотр ТС в целях определения его стоимости.
- 4.4. В случае предоставления в качестве залога прочего движимого и недвижимого имущества, требования к предмету залога согласовываются Заявителем и Обществом в индивидуальном порядке.
- 4.5. Предметом залога не может являться арестованное имущество, а также имущество, обремененное залогом или правами третьих лиц.

5. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и её рассмотрение

- 5.1. Заявитель подает Заявку на предоставление микрозайма и передает необходимые документы в офисе Общества или с использованием сайта Общества, расположенного по ссылке www.simplefinance.ru
- 5.2. Перечень заверенных Заявителем документов, необходимых для рассмотрения заявки:
 - 5.2.1. Для юридических лиц:
 - Заявка.

- Копия устава Заявителя в действующей редакции, включая все внесенные изменения и дополнения (с отметкой ФНС)
- Копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица
- Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе
- Копия свидетельства о государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы с отметкой ФНС (при наличии)
- Копия решения общего собрания участников о назначении единоличного исполнительного органа.
- Копия решения о создании юридического лица
- Письмо с заверением о том, что сделка не является крупной и в ней нет заинтересованности, либо соответствующий протокол общего собрания участников.
- Выписка из ЕГРЮЛ (сроком изготовления не больше 30 рабочих дней на момент подачи Заявления).
- Анкета Поручителя / Залогодателя, заполненная по установленной Обществом форме
- Копия паспорта(ов) гражданина Российской Федерации Поручителя(ей)-физических лиц.
- Паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации транспортного средства (в случае предоставления транспортного средства в качестве залога).
- Согласие Заемщика/Поручителей/Залогодателей/Должностных лиц юридического лица на предоставление информации в Бюро кредитной истории
- Согласие на обработку персональных данных физического лица
- Бухгалтерская отчетность за последний отчетный период (с отметкой ФНС).

5.2.2. Для индивидуальных предпринимателей:

- Заявка.
- Выписка из ЕГРИП (сроком изготовления не больше 30 рабочих дней на момент подачи Заявления).
- Копия паспорта гражданина Российской Федерации Заявителя.
- Копия свидетельства о государственной регистрации лица в качестве ИП, либо свидетельство о внесении записи в ЕГРИП
- Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе
- Согласие Заемщика/Поручителей/Залогодателей/Должностных лиц юридического лица на предоставление информации в Бюро кредитной истории
- Согласие на обработку персональных данных физического лица
- Паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации транспортного средства (в случае предоставления транспортного средства в качестве залога)
- Книга доходов и расходов за последний отчетный период (с отметкой ФНС).

5.3. После предоставления указанных в п 5.2. документов Общество рассматривает Заявку на предоставление микрозайма.

5.4. В процессе рассмотрения Заявки, Общество имеет право:

- Запросить дополнительные документы у Заявителя, Поручителя(ей) и Залогодателя(ей).
- Запросить оригиналы документов, указанные в п. 5.2.
- Проводить переговоры с уполномоченным представителем Заявителя и с Поручителем(ями), в целях уточнения информации, необходимой для принятия решения о возможности предоставления микрозайма.
- Предложить Заявителю предоставить дополнительное обеспечение (поручительство физических и юридических лиц, залог).
- Проводить цифровую фотосъемку места ведения бизнеса и аудиозапись разговоров (с обязательным уведомлением Заявителя об осуществлении записи).

5.5. В процессе рассмотрения Заявки Общество:

- Проводит финансовый, бухгалтерский, юридический анализ представленных документов.
- Оценивает финансовое состояние и кредитную историю Заявителя, Поручителя(ей) и Залогодателя(ей), обеспеченность возврата микрозайма.
- Производит осмотр имущества, предлагаемого в качестве залога для определения его оценочной стоимости.
- Принимает решение о возможности предоставления микрозайма Заявителю.

5.6. По результатам рассмотрения Заявки, Общество сообщает Заявителю следующие сведения:

- Решение Общества о возможности предоставления микрозайма.
- Максимальную сумму микрозайма, который Общество готово предоставить Заявителю.
- На сумму микрозайма начисляются проценты за пользование из расчета 60% годовых.
- В случае предоставления залога, процентная ставка согласовывается в индивидуальном порядке.
- Срок действия микрозайма.
- Срок действия положительного решения о возможности предоставления микрозайма.
- Прочие условия предоставления микрозайма.

5.7. Основания для отказа в предоставлении микрозайма:

- Несоответствие Заявителя требованиям, указанным в п. 3 настоящих Правил.
- Несоответствие обеспечения требованиям, указанным в п. 4 настоящих Правил.
- Заявителем не представлены запрошенные Обществом документы, в соответствии с настоящими Правилами.
- При проверке документов выявлены факты предоставления поддельных документов или недействительных документов, либо документов, содержащих ложную информацию.
- Платежеспособность Заявителя вызывает сомнения.
- Наличие у Заявителя или Поручителей, или Залогодателей отрицательной кредитной истории или неисполненных обязательств.
- Иные основания, вызывающие обоснованные сомнения в своевременном исполнении Заявителем обязательств по возврату микрозайма.

Заполненная Заявителем заявка и предоставленные документы остаются у Общества независимо от принятого решения.

5.8. Заявитель имеет право:

- Получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением,

обслуживанием и возвратом микрозайма.

- Получать информацию о ходе рассмотрения Заявки и принятом решении.
- В случае отказа Общества в предоставлении микрозайма – письменно запросить Общество о причинах отказа в предоставлении микрозайма.
- После устранения причин, повлекших отказ Общества в предоставлении микрозайма, обратиться к Обществу с Заявкой на предоставление микрозайма.

6. Порядок заключения договоров микрозайма, поручительства и залога

- 6.1. В случае принятия положительного решения, Общество, Заявитель, Поручители и Залогодатели заключают договоры, необходимые для предоставления микрозайма:
- Договор микрозайма.
 - Договор(ы) поручительства.
 - Договор(ы) залога.
- 6.2. Указанные в п. 6.1. договоры заключаются по месту нахождения Общества.
- 6.3. Договор микрозайма подписывается Генеральным директором Заявителя, либо уполномоченным Генеральным директором лицом на основании нотариально заверенной доверенности и уполномоченным сотрудником Общества.
- 6.4. Договор залога подписывается Залогодателем (единоличным исполнительным органом Залогодателя, если Залогодателем является юридическое лицо) и уполномоченным сотрудником Общества.
- 6.5. Договор поручительства подписывается Поручителем (единоличным исполнительным органом Поручителя, если Поручителем является юридическое лицо) и уполномоченным сотрудником Общества.
- 6.6. Заявитель имеет право подавать заявления в Общество на перечисление денежных средств по договору микрозайма, с момента подписания договоров, указанных в п. 6.1. настоящих Правил, и регистрации обременения залога, в случае если в залог передается недвижимое имущество.

7. Порядок получения и возврата микрозайма

- 7.1. Микрозаем выдается в валюте Российской Федерации (рубль).
- 7.2. Для получения очередного микрозайма Заемщик должен предоставить письменное заявление на перечисление денежных средств, заполненное по форме Займодавца.
- 7.3. Микрозаймы предоставляются безналичным перечислением на расчетный счет Заемщика, указанный в договоре, либо наличными денежными средствами через кассу Общества в зависимости от выбранного виде займа в соответствии с условиями действующей на момент подачи Заявки на заем Линейки продуктов.
- 7.4. Микрозаем выдается единовременно в полной сумме; выдача микрозаймов частями не допускается.
- 7.5. После предоставления микрозайма, Займодавец направляет Заемщику график платежей. Порядок формирования графика платежей и способ его направления Заемщику согласовывается сторонами в договоре микрозайма.

- 7.6. Заемщик осуществляет возврат микрозайма способами согласованными Сторонами в договоре микрозайма.
- 7.7. Суммы, вносимые Заемщиком, погашают задолженность по Договору в следующей очередности:
- ✓ Задолженность по процентам;
 - ✓ Задолженность по основному долгу;
 - ✓ Штрафы (пени) за нарушение сроков возврата;
 - ✓ Проценты, начисленные за текущий период платежей;

Вышеуказанный порядок зачисления денежных средств установлен Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

8. Заключительные положения

- 8.1. Общество вправе в одностороннем порядке изменять (дополнять) условия настоящих Правил. Новая редакция Правил доводится до сведения Заемщиков посредством опубликования новой редакции соответствующего документа на сайте Общества.
- 8.2. Заемщик, подписав договор микрозайма или отправив в Общество заполненную анкету через сайт, подтверждает, что ознакомлен с настоящими Правилами предоставления микрозаймов и гарантирует их соблюдение.
- 8.3. Общество вправе обрабатывать персональные данные и информация, полученные от Заемщика, проверять, использовать из в целях принятия решения о заключении Договора, в целях обеспечения исполнения обязательств по Договору, а также передавать ее третьим лицам, в том числе в Бюро кредитных историй. Общество вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору микрозайма третьим лицам, если иное не предусмотрено Договором.
- 8.4. Информация об Обществе:
Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация «СимплФинанс»; ОГРН – 1157746499547; ИНН – 7703381419;
Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организации - №001503045007061 от 23.10.15г.
Юридический адрес: 12302, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 15, стр. 19-20, этаж 3, помещение. V, комната 1,2, помещение. VI, комната 7,8,9.
Телефон 8 (495) 150 40 11