Утверждаю

Генеральный директор

ЗАО «Торговый дом Парус»

Генеральный директор

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2013 года

**ПРАВИЛА**

 предоставления микрозаймов

Закрытого акционерного общества «Торговый дом Парус»

(ЗАО «Торговый дом Парус»)

**1. Общие положения**

1.1.  Правила   предоставления   микрозаймов  (далее –  Правила ) разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом микрофинансовой организации – ЗАО «Торговый дом Парус» (далее – микрофинансовая организация), иными внутренними документами микрофинансовой организации, утверждаемыми органами управления микрофинансовой организации.

1.2. Настоящие  Правила  определяют условия и порядок  предоставления  микрозаймов , в том числе порядок подачи и рассмотрения заявки на предоставление   микрозайма , порядок заключения договора  микрозайма  и предоставления  заемщику графика платежей.

1.3. Настоящие  Правила  распространяют свое действие на деятельность микрофинансовой организации по  предоставлению   микрозаймов  физическим лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

1.4. Основные цели и задачи  предоставления   микрозаймов :

1.4.1. Повышение доступности заемных средств;

1.4.2. Создание, развитие и укрепление системы микрофинансировани;

1.5. Настоящие  Правила  и приложения к ним, а также текст Федерального закона от 02.07.2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» размещается для ознакомления всеми лицами на сайте микрофинансовой организации.

**2. Основные понятия, используемые в настоящих  Правилах**

2.1. В настоящих  Правилах  используются следующие основные понятия:

**Микрозайм** – заем, предоставляемый микрофинансовой организацией заемщику на условиях предусмотренных договором  микрозайма  в сумме, не превышающей один миллион рублей.

**Заявитель, заемщик –**физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, соответствующее требованиям, определенным настоящими Правилами , намеревающийся заключить или заключивший договор  микрозайма .

**Договор  микрозайма  –**договор займа, заключенный микрофинансовой организацией  и заемщиком, сумма которого не превышает один миллион рублей.

**График платежей –**обязательное условие договора  микрозайма , определяющее сроки и суммы возврата  микрозайма , уплаты процентов, установленных договором  микрозайма .

**Обеспечение**- совокупность различных видов залога и поручительства, а, так же предусмотренных договором микрозайма неустоек, выраженных в денежной форме, эффективных при урегулировании задолженности в досудебном порядке, и достаточных для удовлетворения требований в случае взыскания суммы  микрозайма , процентов по нему, штрафных санкций и иных платежей в судебном порядке и при исполнительном производстве.

**Залог** – способ обеспечения обязательств заемщика по договору  микрозайма , в соответствии с условиями, которого микрофинансовая организация имеет приоритетное право на удовлетворение своего требования по договору  микрозайма из стоимости заложенного имущества.

**Залогодатель** – собственник имущества, передаваемого микрофинансовой организации по договору залога.

**Поручительство**- способ обеспечения обязательств заемщика по договору микрозайма  в соответствии с условиями, которого поручитель обязуется перед микрофинансовой организацией солидарно отвечать за исполнение Заемщиком обязательств по договору  микрозайма .

**Поручитель** – лицо (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), обязующееся перед микрофинансовой организацией солидарно отвечать за исполнение заемщиком обязательств по договору  микрозайма.

**3. Требования к заемщикам**

3.1. Микрофинансовая организация предоставляет  микрозаймы  заемщикам (физическим лицам – резидентам Российской Федерации), соответствующим следующим требованиям:

3.1.1. Предоставившим документы и сведения, перечень которых установлен настоящими  Правилами ;

3.1.2. Заемщик является гражданином РФ;

3.1.3. Заемщик достиг возраста 18 лет;

3.1.4. Заемщик имеет постоянную регистрацию на территории РФ.

При принятии решения о выдаче или отказе от выдачи Займа, с целью оценки кредитоспособности Заемщика, микрофинансовая организация может также учесть другие критерии и обстоятельства.

3.1.5. По решению микрофинансовой организации - предоставившим обеспечение в размере, необходимом для исполнения заемщиком обязательств в полном объеме согласно условиям договора  микрозайма ;

3.1.6. Не имеющим на последнюю отчетную дату перед датой обращения за получением  микрозайма  просроченной задолженности по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней;

3.1.8. Не являющиеся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

3.1.9. Отсутствие непогашенного  микрозайма, процентов по микрозайму и иных задолженностей перед  в микрофинансовой организацией;

3.1.10. Отсутствие фактов признания нарушений порядка и условий  предоставления  микрозаймов , в том числе целевого использования  микрозаймов , ранее выданных микрофинансовой организацией.

3.1.11. При наличии фактов, предусмотренных пп. 3.1.9. и 3.1.10, в случае отказа заемщика от предоставления какой-либо индивидуальной информации и/или информации об имуществе, обязательствах заемщика, поручителя, имеющих значение для оценки кредитоспособности заемщика, поручителя или не предоставления согласия на сбор такой информации со стороны заемщика или поручителя, равно как предоставление недостоверной информации, микрофинансовая организация имеет право отказать в предоставлении микрозайма без объяснения причин.

3.1.12. Микрофинансовавя организация по своему усмотрению имеет право предоставить микрозайм без условий его целевого использования.

3.2. Микрофинансовая организация предоставляет  микрозаймы  заемщикам (юридическим лицам – резидентам Российской Федерации и индивидуальным предпринимателям – гражданам Российской Федерации), соответствующим следующим требованиям:

3.2.1. Предоставившим документы и сведения, перечень которых установлен настоящими  Правилами;

3.2.2. Предоставившим обеспечение в размере, необходимом для исполнения заемщиком обязательств в полном объеме согласно условиям договора  микрозайма;

3.2.3. Не имеющим на последнюю отчетную дату перед датой обращения за получением  микрозайма  просроченной задолженности по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней;

3.2.4. Не являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов и обществ взаимного страхования), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

3.2.7. Не являющиеся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

3.2.8. Отсутствие непогашенного  микрозайма  в микрофинансовой организации;

3.2.9. Отсутствие фактов признания нарушений порядка и условий  предоставления  микрозаймов , в том числе не обеспечивших целевое использование  микрозаймов , ранее выданных микрофинансовой организацией.

3.2.10. При наличии фактов, предусмотренных пп. 3.2.8. и 3.2.9, а так же в случае отказа заемщика от предоставления какой-либо индивидуальной информации и/или информации об имуществе, обязательствах заемщика, поручителя, имеющих значение для оценки кредитоспособности заемщика, поручителя или не предоставления согласия на сбор такой информации со стороны заемщика или поручителя, равно как предоставление недостоверной информации, микрофинансовая организация имеет право отказать в предоставлении микрозайма без объяснения причин.

3.2.11. Микрофинансовавя организация по своему усмотрению имеет право предоставить микрозайм без условий его целевого использования.

3.3.  Микрозаймы  не предоставляются юридическим лицам:

- находящимся в стадии реорганизации, ликвидации или банкротства;

- имеющим задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.

3.4. Микрофинансовая организация имеет право устанавливать диффиринцированные процентные ставки по выдаваемым микрозаймам в зависимости от того, является ли заемщиком физическое лицо или юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), наличия/отсутствия обеспечения и его вида, вида имущества (имущественных прав) предоставленных в залог под обеспечение микрозайма, срока действия договора микрозайма и предусмотренного им графика погашения, оценки кредитоспособности заемщика на основании оценки данной сотрудниками микрофинансовой организацией, кредитной истории заемщика, истории получения и возврата ранее выданных микрофинансовой организацией займов соответствующему заемщику, возможности самостоятельного удержания денежных средств микрофинансовой организацией (наличие постоянного дохода, выплачиваемого микрофинансовой организацией заемщику).

3.5. Микрофинансовая организация по своему усмотрению определяет порядок предоставления займа различным заемщиком: посредством акцепта сделанной оферты или путем заключения двустороннего договора микрозайма на одном бумажном носителе. Выбор способа оформления предоставленного микрозайма осуществляется микрофинансовой организацией по своему усмотрению в зависимости от особенностей каждого отдельного заемщика, предусмотренных п. 3.4. настоящих Правил.

**4. Условия  предоставления   микрозаймов**

4.1.  Микрозаймы  предоставляются микрофинансовой организацией на условиях срочности, возвратности, платности и, по усмотрению микрофинансовой организации - обеспеченности, в случаях, предусмотренных договорами микрозаймов.

4.2.  Микрозаймы  могут предоставляться без целевого использования денежных средств и на обоснованные заемщиком цели.

4.3.  Микрозаймы  предоставляются при условии того, что показатели фактической платежеспособности заемщика обеспечивают исполнение заемщиком обязательств по договору  микрозайма. Оценка платежеспособности заемщика осуществляется микрофинансовой организацией по своему усмотрению.

4.4. Микрофинансовой организации предоставляется право осуществлять контроль целевого использования  микрозайма , а на заемщика возлагается обязанность обеспечить возможность осуществления такого контроля в порядке, предусмотренном договором микрозайма.

4.5. Срок и порядок  предоставления  заемщиком отчета о целевом использовании микрозайма  устанавливается договором  микрозайма . Отчет о целевом использовании  микрозайма  предоставляется по запросу  в срок не позднее, чем 45 календарных дней с даты получения запроса.

4.6. Сроки и объемы  предоставления   микрозаймов , размеры процентных ставок, неустойки за изменение условий договоров  микрозайма , залога и поручительства по инициативе заемщика, определяются в договоре  микрозайма .

4.7.  Микрозаймы  предоставляются в рублях.

4.8. Выдача  микрозайма  производится наличными денежными средствами через кассу микрофинансовой организации либо в безналичном порядке.

4.9. Возврат  микрозайма , уплата процентов, установленных договором  микрозайма , осуществляется заемщиком на расчетный счет или в кассу микрофинансовой организации в соответствии с графиком платежей, установленным договором микрозайма .

4.10. Пролонгация договора  микрозайма  на срок, превышающий максимальный срок для  микрозайма , установленный в приложениях к настоящему Положению, не допускается.

4.11. Изменение микрофинансовой организацией процентной ставки и (или) порядка ее определения по договору  микрозайма  и срока его действия в одностороннем порядке не допускается.

4.12. В связи с проверкой кредитоспособности заемщика, поручителей и в связи с оценкой предмета залога, микрофинансовой организацией может взиматься плата, размер которой устанавливается договором займа.

**5. Порядок обеспечения обязательств заемщиком**

5.1. Выдаваемые микрофинансовой организацией  микрозаймы  могут быть обеспечены как залогом недвижимого имущества и/или движимого имущества (оборудование, автотранспорт,  принадлежащее залогодателю), так и поручительствами:

5.1.1. Залог:

а) объектов недвижимости (нежилых и жилых помещений, зданий, сооружений, объектов незавершенного строительства);

б) земельных участков находящихся в собственности;

в) торгового, производственного оборудования, оргтехники;

г) транспортных средств;

д) сельскохозяйственной техники.

При залоге отдельно стоящего объекта недвижимости (объекта незавершенного строительством), осуществляется залог земельного участка под ним. Если закладываемый объект недвижимости (объект незавершенного строительства) расположен на арендуемом земельном участке, осуществляется залог права аренды земельного участка, при условии того, что договор аренды заключен на срок, превышающий срок договора  микрозайма .

Жилые помещения, обремененные правами третьих лиц и (или) залогодателя, не могут быть предметом залога.

В случае если в качестве обеспечительной меры выступает залог в форме заклада, микрофинансовая организация осуществляет хранение имущества самостоятельно, либо путем привлечения третьих лиц с отнесением расходов, связанных с хранением на залогодателя в размере, на условиях и в порядке, предусмотренных соответствующим договором залога.

5.1.2. Поручительство: физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

5.2. Микрофинансовая организация имеет право проверять документальное оформление, фактическое наличие и состояние заложенного имущества.

5.3. Риски невозврата микрозайма, процентов по нему могут быть застрахованы микрофинансовой организацией.

**6. Порядок подачи заявки на  предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения**

6.1. Для рассмотрения и принятия решения микрофинансовой организации о предоставлении   микрозайма  заемщик представляет документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией.

6.2. После получения документов, ответственный сотрудник микрофинансовой организации:

6.2.1. Осуществляет проверку представленных документов и сведений на соответствие требованиям настоящих  Правил  и действующему законодательству. При обнаружении несоответствия представленных документов и сведений установленным требованиям, сотрудник микрофинансовой организации сообщает заявителю об обнаруженных недостатках письменно не позднее следующего рабочего дня с указанием срока на устранение выявленных нарушений.

6.2.2. При соответствии представленных документов и сведений установленным требованиям сотрудник микрофинансовой организации согласовывает с заемщиком время и порядок выезда на место ведения хозяйственной деятельности заемщика, осуществляет осмотр имущества, предоставляемого в обеспечение, результаты которого фиксируются в акте осмотра.

6.2.3. После получения всех необходимых сведений от заемщика сотрудник микрофинансовой организации проводит проверку документов заемщика и оформляет в письменной форме заключение и представляет на рассмотрение исполнительному органу займодавца .

6.3. Решение о  предоставлении   микрозайма  или об отказе в его выдаче принимается исполнительным органом микрофинансовой организации в порядке, предусмотренным внутренними документами микрофинансовой организации и оформляется протоколом.

6.4. При принятии решения об отказе в  предоставлении   микрозайма  заявителю, за исключением случаев отказа на основании пп. 3.1.11. и 3.2.10. настоящих правил направляется мотивированный отказ в течение одного рабочего дня со дня оформления протокола. Отказ может быть представлен микрофинансовой организацией по адресу электронной почты, указанному заявителем в анкете.

**7. Порядок заключения договора  микрозайма  и порядок предоставления  заемщику графика платежей**

7.1.  Договоры  микрозайма и обеспечительные договоры, которые могут быть предоставлены микрофинансовой организацией заявителю оформляются в виде приложений к настоящим Правилам, (форма договора займа, договора залога, договора поручительства, оферты) утверждаются и вводятся в действие Приказом Генерального директора ЗАО «Торговый дом Парус».

7.2. До получения микрозайма заемщик должен ознакомиться с Правилами предоставления ЗАО «Торговый дом Парус» микрозаймов физическим лицам и заполнить анкету на получение микрозайма по форме, утвержденной микрофинансовой организацией

7.3. Во время визита заемщика в отделения микрофинансовой организации сотрудник микрофинансовой организации информирует заемщика об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размерах всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также последствиями нарушения условий договора микрозайма, знакомит с графиком платежей.

7.4. В случае, если заемщик согласен получить микрозайм на условиях, определенных микрофинансовой организацией, сотрудник микрофинансовой организации предоставляет заемщику, а заемщик подписывает оферту на получение займа, по форме, утвержденной  микрофинансовой организацией, а, так же анкетные данные. Подписанная заемщиком оферта на получение займа является безотзывной и не может быть отозвана в установленный для акцепта срок, определенный в оферте. В случае акцепта оферты компанией все ее условия и положения составляют договор микрозайма.

7.5. В случае принятия решения микрофинансовой организации о предоставлении заемщику микрозайма микрофинансовая организация акцептует подписанную заемщиком оферту путем выдачи заемщику микрозайма на условиях, указанных в подписанной заемщиком оферте. Денежные средства на расчетный счет заемщика перечисляются не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня утверждения Генеральным директором заявки на финансирование и при условии выполнения заемщиком условий, указанных в договоре микрозайма (далее – договор).

7.6. Вместо подписания и акцепта оферты, по усмотрению микрофинансовой организации может быть заключен двусторонний договор на одном документе. В указанном случае условия договора микрозайма вступают в силу с момента предоставления микрозайма или его части.

**8. Погашение микрозайма**

8.1. Сумма микрозайма и комиссия за предоставление микрозайма являются общей суммой задолженности. Задолженность подлежит погашению путем выплат в соответствии с графиком платежей. Каждый платеж, указанный в графике платежей, включает в себя только соответствующую часть суммы займа и комиссии, подлежащую погашению заемщику в соответствующий период.

8.2. Каждый платеж должен быть получен микрофинансовой организацией не позднее даты, указанной в графике платежей. Каждый платеж считается полученным после его зачисления в полном объеме на счет микрофинансовой организации, реквизиты которого микрофинансовая организация сообщила заемщику. В случае, если дата соответствующего платежа попадает на нерабочий день, платеж осуществляется в последний рабочий день, предшествующий такой дате. Срок микрозайма может быть меньше указанного в Приложении к настоящим Правилам, если дата последнего платежа попадает на нерабочий день, как определено в настоящем пункте.

8.3. Для микрозаймов с постепенным гашением, в случае получения микрофинансовой организацией от заемщика суммы, превышающей размер периодического платежа, подлежащего выплате в текущий период, но недостаточной для погашения остатка задолженности, микрофинансовая организация учитывает разницу в счет погашения периодического платежа, подлежащего выплате заемщиком в очередную дату по графику платежей. Каждый периодический платеж считается погашенным, если сумма платежа фактически поступила на счет микрофинансовой организации в полном объеме не позднее даты, указанной в графике платежей.

8.4. Любые средства, полученные микрофинансовой организацией от заемщика, направляются на погашение обязательств заемщика в соответствии с графиком платежей. Погашение обязательств осуществляется в следующем порядке:

1) комиссия за предоставление микрозайма;

2) сумма микрозайма;

3) суммы штрафных санкций в соответствии с офертой или договором;

8.5. В случае самостоятельной оплаты микрозайма, заемщик обязан указывать в назначении платежа платежного документа идентификационный номер договора микрозайма, присвоенный ему микрофинансовой организацией и указанный в графике платежей и оферте. Если заемщик не указал идентификационный номер договора микрозайма в платежных документах, микрофинансовая организация имеет право не принять платеж на основании отсутствия возможности определить плательщика.

**9. Досрочное погашение по инициативе заемщика**

9.1. Заемщик вправе досрочно погасить микрозайм  на основании заявления о досрочном погашении суммы микрозайма, поданного заемщиком в микрофинансовую организацию.

9.2. При досрочном погашении сумма задолженности (за вычетом поступивших платежей) подлежит оплате одной суммой.

9.3. В случае, если микрофинансовая организация не получила сумму в полном объеме, договор микрозайма сохраняется на существующих условиях (т.е. понимается, что заемщик отозвал свое заявление о досрочном погашении суммы микрозайма и условия договора микрозайма сохранились без изменений).

**10. Требование микрофинансовой организации о досрочном возврате задолженности**

10.1. При нарушении заемщиком сроков внесения платежей, предусмотренных графиком платежей, нарушении целевого использования микрозайма, предоставления недостоверной информации заемщиком, залогодателем или поручителем, утраты обеспечений, премикрофинансовая организация вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы задолженности (суммы займа, комиссии и иных процентов (если применимо)). Оставшаяся сумма задолженности (суммы займа, комиссии и иных процентов (если применимо)) должна быть возвращена заемщиком на основании письменного требования микрофинансовой организации не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты вручения ему требования о досрочном возврате.

**11. Порядок утверждения и изменения правил**

11.1. Настоящие Правила утверждаются Генеральным директором микрофинансовой организации и размещаются на сайте для ознакомления всех заинтересованных лиц.

**12. Прочие условия**

12.1. Микрофинансовая организация вправе вести запись разговоров с заемщиком. В случае возникновения споров между сторонами такая запись может быть использована в качестве доказательств в суде.

12.2. Микрофинансовая организация вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся договора микрозайма или заемщика своим аффилированным лицам и агентам, а также третьим лицам (включая любые кредитные, коллекторские бюро) для конфиденциального использования.

12.3. Микрофинансовая организация вправе уступать свои права требования по договору микрозайма третьим лицам без согласия заемщика.

12.4. В случае просрочки со стороны заемщика возврата суммы микрозайма, процентов по нему, уплаты предусмотренных комиссий, неустоек, микрофинансовая организация вправе удерживать находящееся у микрофинансовой организации имущество заемщика, поручителя или залогодателя до погашения всей суммы займа, процентов по нему, неустоек и комиссий, а в случае нахождения денежных средств – зачесть указанные денежные средства в счет погашения в первую очередь суммы штрафных санкций и комиссий, во-вторую очередь – суммы процентов по займу, в-третью очередь – суммы займа.

12.5. Микрофинансовая организация имеет право в любое время по своему усмотрению внести изменения в настоящие правила. Указанные изменения вступают в силу с момента их публикации на сайте и распространяются на заемщиков, поручителей и залогодателей, заключивших соответствующие договоры после внесения изменений в настоящие Правила.

12.6. Договоры займа, поручительства, залога, оферты, подлежат составлению по форме, предусмотренной в приложениях к настоящим Правилам с внесением в них изменений в зависимости от особенностей каждого конкретного заемщика, поручителя и залогодателя.