

УТВЕРЖДЕНО
приказом от 16 сентября 2016г. № 2-П
Приложение № 1

МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» (ООО)

ПРАВИЛА
предоставления займов
Редакция 2

Самара 2016

Исполнитель: _____
Тел. +7 (846) 215-07-01
E-mail: _____

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила предоставления потребительского/целевого займа физическим лицам, организациям и индивидуальным предпринимателям ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, иным действующим законодательством Российской Федерации, Уставом.

Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления займов физическим лицам (далее – ФЛ), обществам с ограниченной ответственностью (далее – ООО), индивидуальным предпринимателям (далее ИП)

Основные цели и задачи предоставления займов:

- повышение доступности заемных средств для ФЛ;
- повышение доступности заемных средств для ЮЛ и ИП;
- обеспечение условий для самозанятости населения и реализации им своих базовых потребностей (потребительских нужд);
- обеспечение условий для самозанятости населения и реализации им своих базовых потребностей (потребительских нужд);
- обеспечение условий для развития малого бизнеса.

В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:
Заявитель – ФЛ/ООО/ИП, намеревающееся заключить Договор займа с ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС»;

Заемщик – ФЛ/ООО/ИП, заключившее Договор займа с ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС»;

Залогодатель – ФЛ/ООО/ИП, предоставивший залог в качестве гарантии о возврате обязательств Заемщика.

Поручитель – ФЛ/ООО/ИП которое отвечает за заемщика по всем обязательствам займа.

Заявление-анкета – заявление на предоставление займа, полученное от ФЛ/ООО/ИП и оформленное в соответствии с требованиями настоящих Правил;

Специалист – специалист ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» осуществляющий оценку кредитоспособности Заявителя и координирующий работу по выдаче займа;

Заем – заем, предоставляемый ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» Заемщику, на условиях, предусмотренных Договором займа, в сумме, не превышающей 1000000 (один миллион) рублей, выданный на срок начисления процентов, не превышающий 12 (двенадцати) месяцев, по ставкам не выше предельного значения полной стоимости займов, установленных Банком России, для каждой категории займов, на ежеквартальной основе;

Договор займа – договор о предоставлении займа, заключаемый между Заемщиком и ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС»;

ФЛ/ООО/ИП – физическое лицо/общество с ограниченной ответственностью/индивидуальный предприниматель, зарегистрированные на территории административной единицы ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС».

Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО №003510 от 03 ноября 2015г. регистрационный номер 001503045007124.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ

2.1. Займы выдаются Заявителям, соответствующим критериям для ФЛ:

- Наличие гражданства РФ.
- Прописка в регионе выдачи займа.
- Возраст от 18 лет до 80 лет.
- Предъявление паспорта РФ для удостоверения личности.
- Трудоустройство.

2.1.1. Займы выдаются Заявителям, соответствующим критериям для ООО:

- Регистрация бизнеса в регионе присутствия МФО;
- Ведение бизнеса не менее 3 месяцев ;
- Предъявление учредительных документов;
- Предъявление официальной финансовой отчетности .

2.1.2. Займы выдаются Заявителям, соответствующим критериям для ИП:

- Возраст **от 18 лет** на момент подачи заявки **до 80 лет** включительно (на момент погашения кредита);
- Регистрация в регионе присутствия МФО;
- Ведение бизнеса не менее 3 месяцев
- Предъявление паспорта РФ для удостоверения личности
- Предъявление учредительных документов

2.2. Заявитель должен лично явиться в офис ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» представить документы и информацию для составления электронной заявки и совершить иные действия, предусмотренные настоящими Правилами

3. РАЗМЕР, СРОКИ ВЫДАЧИ И СТАВКА ЗАЙМА

Категории Потребителей Заемщиков	Условия по предоставляемым займам: сумма займа, сроки пользования предоставленным займом, сумма вознаграждения за пользование предоставленным займом	Лианазоны значений полной стоимости потребительского займа (включает в себя погашение суммы займа и оплату вознаграждения за пользование займом)	
		для минимального количества дней	для максимального количества дней
Граждане РФ	<p>Сумма займа - от 1000,00 до 1000000 рублей;</p> <p>Срок предоставления займа - от 5 дней до 12 месяцев;</p> <p>Процентная ставка по займу не выше предельного значения полной стоимости займов, установленных Банком России, для каждой категории займов, на ежеквартальной основе</p>	От 1100 рублей до 55000 рублей	От 1300 рублей до 65000 рублей
ООО	<p>Сумма займа - от 1000,00 до 3000000 рублей;</p> <p>Срок предоставления займа - от 5 дней до 12 месяцев;</p> <p>Процентная ставка по займу не выше предельного значения полной стоимости займов, установленных Банком России, для каждой категории займов, на ежеквартальной основе</p>		
ИП	<p>Сумма займа - от 1000,00 до 3000000 рублей;</p> <p>Срок предоставления займа - от 5 дней до 12 месяцев;</p> <p>Процентная ставка по займу не выше предельного значения полной стоимости займов, установленных Банком России, для каждой категории займов, на ежеквартальной основе</p>		

Размер вознаграждения за пользование займом исчисляется ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» в размере, определяемом как процент от суммы займа за каждый календарный день пользования Заемщиком денежными средствами.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

4.1. Займы предоставляются в валюте Российской Федерации, в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации и на основании договора займа.

4.2. Предоставление займов осуществляется при соблюдении следующих условий:

4.2.1. Заем предназначается для обеспечения ФЛ базовых потребностей (на потребительские нужды, покупку жилья, капитальный ремонт жилья), для ООО и ИП на развитие бизнеса.

4.2.2. Займы предоставляются без обеспечения в форме залога.

4.2.3. Займы предоставляются с обеспечением в виде залога и поручительства.

4.2.4. Займы предоставляются на основании представленного ФЛ документа удостоверяющего его личность: паспорта гражданина РФ. Дополнительный документ для пенсионеров: пенсионное удостоверение.

4.2.5. Займы предоставляются на основании представленных ООО учредительных документов, официальной финансовой отчетности, документа удостоверяющего личность учредителя/ей, директора: паспорта гражданина РФ

4.2.6. Займы предоставляются на основании представленных ИП учредительных документов, официальной финансовой отчетности, документа удостоверяющего его личность: паспорта гражданина РФ

5. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМОВ

5.1. В предоставлении Займов должно быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

- Заявитель не является гражданином РФ.
- Бизнес заявителя зарегистрирован не на территории региона нахождения МФО.
- Заявитель не соответствует возрастным требованиям ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС».

- Не представлен документ, определенный условиями и Правилами или представлены недостоверные сведения и документ.
- Заявитель предоставил необходимую информацию не в полном объеме.
- По внешним признакам Заявитель находится в состоянии опьянения (алкогольного, токсического, наркотического).

5.2. Перечень причин для отказа не является исчерпывающим.

5.3. Решение об отказе в предоставлении займа специалист сообщает Заявителю в устной форме.

6. УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ЗАЯВИТЕЛЯ

6.1. Займы предоставляются в пределах лимита средств, предусмотренных на финансирование мероприятия по предоставлению займов.

6.2. Займы предоставляются на заявительной основе. Решение о предоставлении займов принимается уполномоченным сотрудником ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС».

6.3. Сумма займа предоставляется Заемщику путём единовременной выдачи наличных денежных средств из кассы ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС», либо безналичным путем перевода на текущий или расчетный счет денежных средств с расчетного счета ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС».

6.4. Днем предоставления Заемщику займа считается дата выдачи из кассы ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» денежных средств, либо дата перечисления с расчетного счета ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» на текущий или расчетный счет Заемщику.

7. РЕГЛАМЕНТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

7.1. Регламент предоставления займов состоит из следующих этапов:

- собеседование;
- регистрация документов Заемщика/Залогодателя/Поручителя;
- экспертиза документов Заемщика/Залогодателя/Поручителя;
- оценка/осмотр залогового имущества;
- принятие решения о выдаче займа;
- регистрация залога в регистрационной палате;
- регистрация уведомления о возникновении залога движимого имущества;
- страхование предмета залога;
- выдача займа.

7.2. Собеседование:

Специалист МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» информирует заявителя о порядке и условиях получения займа.

7.3. Регистрация документов:

7.3.1. Заявитель/Залогодатель/Поручитель в письменном виде дает согласие на обработку своих персональных данных.

7.3.2. Специалист ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» принимает от ФЛ паспорт гражданина РФ, дополнительный документ пенсионное удостоверение для пенсионеров, от ООО учредительные документы и официальную финансовую отчетность, паспорт гражданина РФ учредителя/директора, от ИП учредительные документы, официальную финансовую отчетность, паспорт гражданина РФ и заполняет электронное заявление-анкету со слов Заявителя. Прием документов и заполнение электронного заявления-анкеты осуществляется Специалистом в порядке «живой очереди» с учетом режима работы ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС».

7.4. Перечень информации для заполнения электронного заявления-анкеты необходимой для получения займа:

7.4.1. ФИО Заявителя, Залогодателя, Поручителя/Наименование организации Заявителя, Залогодателя, Поручителя.

7.4.2. Паспортные данные/Учредительные документы/Официальная финансовая отчетность

7.4.3. Адрес по месту жительства/по местонахождению организации

7.4.4. Контактные номера телефонов заявителя/залогодателя/поручителя

7.4.5. Информация о месте работы заявителя (наименование организации, адрес местонахождения, телефон, должность Заявителя, трудовой стаж у данного работодателя, график работы). Неработающим пенсионерам данную информацию предоставлять не нужно.

7.4.6. Информация о доходах Заявителя/поручителя

7.4.7. Информация о семейном положении Заявителя.

7.4.8. Два дополнительных контактных телефона.

7.5. Экспертиза документов.

7.5.1. Специалист ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» проводит экспертизу представленных документов и информации.

7.5.2. К участию в проведении экспертизы документации могут быть привлечены представители исполнительных органов государственной власти, территориальных органов, федеральных органов исполнительной власти и иных органов.

7.5.3. При наличии положительного заключения по пунктам 7.5.1, 7.5.2 настоящих Правил Специалист проводит оценку кредитоспособности Заявителя/Поручителя. По итогам проведенного анализа Специалист составляет заключение, формирует личное дело Заявителя/Залогодателя/Поручителя, в которое входят документы Заявителя/Залогодателя/Поручителя, заключение по пунктам 7.5.1, 7.5.2 настоящих Правил и иные документы.

7.6. Оценка и осмотр залогового имущества.

7.6.1. Специалист ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» проводит рыночную оценку закладываемого имущества, определяет его залоговую стоимость. Рыночная оценка проводится методом аналога продаж. Залоговая оценка рассчитывается из среднего значения стоимости аналогов с применением поправочного коэффициента в размере 0,7.

7.6.2. Специалист ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» проводит визуальный осмотр предмета залога - проверку конструктивной целостности сооружения и движимого имущества (при необходимости проводит фотосъемки), производит сверку индивидуальных заводских (инвентарных) номеров, фактически имеющиеся, с номерами, отраженными в технической документации. Производит проверку наличия оригиналов документов, которые устанавливают право на недвижимость, транспортные средства и другое имущество, подлежащее государственной регистрации и т.п.

7.7. Принятие решения о выдаче займа.

7.6.1. Решение о предоставлении займа принимает уполномоченный ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» основанное на проведенной экспертизе представленных документов Заявителем/ Залогодателем/Поручителем, оценке залогового имущества и проведенном собеседовании.

7.6.2. Заявка на заем рассматривается Специалистом в течение 1 дня.

7.8. Выдача займов.

7.8.1. На основании принятого решения о выдаче займа, специалист сообщает об этом Заявителю.

7.8.2. Специалист оформляет и распечатывает экземпляры договоров займа/залога/поручительства, в количестве равном участникам сделки, график платежей.

7.8.3. Специалист передает Заявителю/Залогодателю/Поручителю договора займа/залога/поручительства, график платежей для прочтения, проверки, подписания.

7.8.4. Специалист информирует Заявителя об условиях договора займа.

7.8.5. Специалист подписывает экземпляры договоров от имени ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС».

7.8.6. При оформлении в залог имущества, подлежащее государственной регистрации, до выдачи заемных средств, проводится процедура регистрации договора залога в Росреестре.

7.8.7. При оформлении в залог движимого имущества, до выдачи заемных средств, залогодатель/уполномоченный представитель ООО МФО «Удачный час», через нотариуса, производит процедуру регистрации в реестре уведомлений о залоге движимого имущества единой информационной системы нотариата.

7.8.8. До выдачи заемных средств Залогодатель самостоятельно, либо при помощи специалиста ООО МФО «Удачный час» заключает договор страхования от рисков, указанных в договоре залога, с обязательной оплатой страховой премии в полном объеме.

7.8.9. В случае выдачи займа наличными средствами, сотрудник ООО МФО «Удачный час» оформляет, распечатывает расходный кассовый ордер на сумму займа, выдает Заемщику сумму займа, договор займа/залога/поручительства, график платежей.

В случае безналичного перевода денежных средств Заемщику, специалист ООО МФО «Удачный час» выдает Заемщику, договор займа/залога/поручительства, график платежей. Далее, подписанное Заемщиком распоряжение на перечисление денежных средств, сотрудник ООО МФО «Удачный час» передает на исполнение.

8. ВОЗВРАТ ЗАЙМА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОТСРОЧКИ ВОЗВРАТА ЗАЙМА

- 8.1. Возврат суммы займа и уплата вознаграждения за пользование предоставленным займом осуществляется Заемщиком согласно графика платежей.
- 8.2. Заемщик может произвести возврат суммы займа и уплатить причитающееся вознаграждение за пользование займа частями до окончания срока предоставления займа.
- 8.3. Если Заемщик производит частичное погашение суммы займа, расчет вознаграждения за последующее использование суммы займа производится со дня, следующего за днем внесения денежных средств в погашение части суммы займа, с остатка суммы займа.
- 8.4. Датой исполнения Заемщиком своих обязательств перед ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» по возврату суммы займа и уплате вознаграждения за пользование предоставленным займом считается дата поступления соответствующей суммы от Заемщика в кассу либо на расчетный счет ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС».
- 8.5. Предоставление отсрочки возврата займа предоставляется при условии полной оплаты Заемщиком процентов, подлежащих уплате.

9. СПОСОБЫ ВОЗВРАТА ЗАЕМЩИКОМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА, УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО НЕМУ.

- 9.1. Способы исполнения заемщиком обязательств по договору: путем внесения наличных денежных средств в офисе финансовой помощи ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» и путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС».
- 9.1.1. Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору: путем внесения наличных денежных средств в офисе финансовой помощи ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС».

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КОМПАНИИ

10.1. ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» вправе:

10.1.1. Запрашивать у Заявителя документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении займа и исполнения обязательств по договору займа, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами.

10.1.2. Мотивированно отказаться от заключения договора займа.

Осуществлять иную деятельность с учетом ограничений, установленных настоящим действующим законодательством Российской Федерации, в том числе выдавать иные займы и оказывать иные услуги в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами.

10.1.3. Иметь иные права в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных договоров займов.

10.2. ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» обязан:

10.2.1. Предоставить Заявителю полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления займа, о его правах и обязанностях, связанных с получением займа.

10.2.2. Гарантировать соблюдение тайны об операциях своих Заемщиков.

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

10.2.4. Не начислять Заемщику – физическому лицу/юридическому лицу проценты и иные платежи по договору займа, сроком менее одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые Заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет четырехкратного размера суммы займа.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЯВИТЕЛЯ

11.1. Заявитель вправе:

11.1.1. Знакомиться с настоящими Правилами предоставления займов, утвержденными ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС».

11.1.2. Получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления займа, включая информацию обо всех платежах, связанных с возвратом займа.

11.2. Заявитель обязан:

11.2.1. Представлять документы и сведения, запрашиваемые ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» в соответствии с настоящими Правилами предоставления займов, в том числе необходимые для исполнения ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

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

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИК

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

12.2. Заемщик вправе досрочно погасить сумму займа ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС».

12.3. Заемщик обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» в соответствии с настоящими Правилами.

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

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА ЗА НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА.

13.1. В случае нарушения Заемщиком обязательств по возврату суммы займа в обусловленной настоящим договором срок, продолжают начисляться текущие проценты за пользование займом на основную часть долга.

14. ПОДСУДНОСТЬ СПОРОВ ПО ИСКАМ ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» К ЗАЕМЩИКУ.

14.1. Спор, возникающий из настоящего договора Займа, выносимый Заимодавцем на судебное разрешение, подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции, в пределах субъекта РФ по месту получения оферты (предложения заключить договор).

14.2. ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» и Заемщик соглашается с тем, что в случае неисполнения Заемщиком обязательств вытекающих из настоящего договора займа, и обращения ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» в судебные органы, может быть использована процедура взыскания задолженности с Заемщика в порядке выдачи судебного приказа.

14.3. ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» вправе без ограничений осуществлять уступку прав по настоящему договору займа третьему лицу. При этом условия настоящего договора может быть изменены ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» в одностороннем порядке, в рамках существующего законодательства РФ.

14.4. При уступке прав по договору потребительского займа ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» вправе передавать персональные данные «Заемщика» в соответствии с законодательством РФ о персональных данных. Заемщик настоящим дает согласие на обработку всех персональных данных, содержащихся в его заявлении и предоставленных ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС», а так же на их передачу третьим лицам в целях исполнения ООО МФО «УДАЧНЫЙ ЧАС» своих обязательств и обеспечения прав.