

Утверждено

Приказом Генерального директора

ООО МКК «Авион»

№ А/01-23 от «20» марта 2023 года



/С.А. Чернов

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов
Общества с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «Авион»

г. Пермь 2023 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ (далее – «Федеральный закон 151-ФЗ»), Уставом ООО «МКК «Авион» (далее – «МКК»).

1.2. Настоящие Правила предоставления микрозаймов определяют основные условия предоставления микрозаймов, оформление документов, необходимых для принятия решения о предоставлении микрозайма, заключения и исполнения договора микрозайма.

1.3. Микрозаймы предоставляются МКК исходя из принципов: срочности, возвратности, платности, обеспеченности, дифференцированности.

1.4. Микрозаймы предоставляются индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, в том числе, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства.

1.5. Для предоставления микрозаймов используются как собственные, так и заемные средства МКК.

1.6. При осуществлении деятельности по выдаче микрозаймов МКК руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом МКК, внутренними локальными нормативными документами МКК, а также настоящими Правилами.

1.7. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления микрозаймов. Копия Правил предоставления микрозаймов размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица – в офисе МКК и в сети Интернет.

1.8. МКК вправе выдавать иные займы юридическим лицам и физическим лицам, имеющим статус индивидуального предпринимателя, по договорам займа, исполнение обязательств по которым обеспечено залогом недвижимого имущества (ипотекой). МКК вправе выдавать иные займы юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства или имеющими статус микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, а также юридическим лицам, являющимся аффилированными лицами микрофинансовой организации. К указанным договорам займа не применяется ограничение по величине предельного размера обязательства, установленное п.3.2. настоящих Правил. МКК вправе выдать иной заем по договору займа без ограничения по сумме такого займа. К иному займу, выдаваемому МКК, применяются запрет на выдачу займа в иностранной валюте, а также иные ограничения деятельности микрокредитной компании, в том числе предусмотренные частью 1 статьи 12 Федерального закона 151-ФЗ. Настоящие Правила распространяются на выдачу иных займов, за исключением ограничения по предельной сумме займа.

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ

2.1. В настоящих Правилах используются следующие понятия и термины:

МКК – ООО Микрокредитная компания «Авион»

Заявитель – коммерческие и некоммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), индивидуальные предприниматели, намеревающиеся заключить Договор микрозайма с МКК.

Заемщик (клиент) – коммерческие и некоммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), индивидуальные предприниматели, заключившие Договор микрозайма с МКК.

Индивидуальные предприниматели - физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, главы крестьянских (фермерских) хозяйств.

Субъекты малого и среднего предпринимательства: к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей соответствующие следующим критериям, установленным ст.

4, Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

Досье - внутренняя система учета компании, посредством которой осуществляется формирование, сбор и хранение документов и информации о Заемщике, хранящиеся в электронном виде, систематизированная совокупность информации и документов о Заемщике, а равно Заявителе, запрашиваемых МКК до принятия решения о предоставлении займа/микрозайма, а также заключенные с Заемщиком договоры и информацию об исполнении Заемщиком договорных обязательств;

Договор микрозайма – договор о предоставлении микрозайма, заключаемый между Заемщиком и МКК по форме, установленной МКК.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого фактически действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента — физического лица или индивидуального предпринимателя считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем Заёмщику на условиях, предусмотренных договором микрозайма/займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ;

Иной заем - заем юридическому лицу или физическому лицу, имеющему статус индивидуального предпринимателя, по договору займа, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом недвижимого имущества (ипотекой). А также заем юридическому лицу, являющемуся субъектами малого и среднего предпринимательства или имеющему статус микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, а также заем юридическому лицу, являющемуся аффилированным лицом МКК.

Заявление-анкета – заявление на предоставление микрозайма, полученное от Заявителя и оформленное в соответствии с требованиями настоящих Правил.

Специалист МКК – сотрудник МКК, либо лицо, привлекаемое МКК на возмездной основе, осуществляющий оценку возможности выдачи займа конкретному заявителю и координирующий работу по выдаче микрозайма (займа);

Обязательства Заемщика – обязательства, возникшие по действующим договорам микрозайма и прочим договорам между Заемщиком и МКК в соответствии с настоящими Правилами.

Залог – способ обеспечения обязательств Заемщика, при котором МКК приобретает право в случае неисполнения обязательств Заемщика, вытекающих из договора микрозайма, получить удовлетворение своих требований за счет заложенного имущества.

Поручительство – способ обеспечения обязательств Заемщика, по которому поручитель обязывается перед МКК отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по договору микрозайма на условиях, определенных в договоре поручительства.

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

3.1. Микрозайм может быть предоставлен только коммерческой или некоммерческой организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий) и индивидуальному предпринимателю.

3.2. Минимальный размер микрозайма составляет 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, максимальный размер микрозайма не должен превышать 5 000 000 (Пять миллионов) рублей или максимальный размер, установленный Федеральным законом 151-ФЗ.

3.3. Минимальный срок предоставления микрозайма – 3 (Три) месяца; максимальный срок предоставления микрозайма – 5 (Пять) лет. После заключения договора микрозайма его срок может быть увеличен (продлонгирован) по обоюдному согласию МКК и Заемщика. Решение о заключении договора микрозайма на срок более 2х лет принимается МКК индивидуально в отношении каждого Заявителя /Заемщика в зависимости от его финансового состояния, характера деятельности и иных критериев.

3.4. Процентная ставка за пользование микрозаймом определяется индивидуально в зависимости от суммы, срока, обеспечения микрозайма.

3.5. До заключения договора микрозайма МКК осуществляет оценку финансового состояния Заявителя/Заемщика.

3.6. Обязательным условием выдачи микрозайма является наличие обеспечения исполнения обязательств, вытекающих из договора микрозайма, в виде залога недвижимого имущества в объеме не менее фактически полученной суммы микрозайма, гарантированно обеспечивающего исполнение обязательств Заемщика по договору микрозайма. Наличие дополнительного обеспечения в виде поручительства может являться условием выдачи микрозайма (займа) в зависимости от суммы, срока, микрозайма, характеристик основного обеспечения (залог недвижимого имущества).

3.7. Расходы по оформлению (регистрации) документов и/или правоотношений, необходимых для обеспечения исполнения обязательств по договорам микрозайма производятся клиентом за счет собственных средств, за исключением тех расходов, которые в соответствии с законодательством возлагаются на МКК.

3.8. По решению МКК может устанавливаться требование о страховании жизни и здоровья Заемщика, Поручителя, других участников сделки в пользу МКК (на срок не менее срока действия договора микрозайма плюс один рабочий день) с передачей полиса страхования в МКК.

3.9. По решению МКК может устанавливаться требование об обязательном страховании залога в пользу МКК на срок действия договора микрозайма плюс один рабочий день с передачей полиса страхования в МКК.

3.10. Все расходы по страхованию залога, а также жизни и здоровья Заемщика, Поручителя, других участников сделки несет страхователь.

3.11. Возврат основной суммы микрозайма осуществляется в срок, указанный в договоре микрозайма (займа) или по индивидуальному графику, установленному в договоре. Установление индивидуального графика не является обязательным условием договора микрозайма.

3.12. Уплата процентов за пользование микрозаймом осуществляется ежемесячно в сроки, установленные договором микрозайма. Договором микрозайма может быть предусмотрен иной порядок уплаты процентов, в том числе – одновременно с возвратом всей или части суммы займа.

3.13. Заемщик вправе досрочно полностью или частично вернуть сумму микрозайма. Договором микрозайма может быть предусмотрен мораторий на досрочный полный или частичный возврат микрозайма на срок не более 6 (Шести) месяцев.

3.14. Проценты за пользование микрозаймом начисляются на сумму фактической задолженности по микрозайму, начиная с даты, следующей за датой выдачи микрозайма (включительно), и до даты полного погашения микрозайма, включительно. Датой фактической выдачи микрозайма считается дата перечисления денежных средств с расчетного счета МКК на счет клиента / или указанный им счет иного лица, а равно – дата выдачи наличных денежных средств из кассы МКК (в пределах лимитов, установленных законодательством для расчетов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями).

3.15. Целевое использование микрозайма устанавливается решением МКК на основании заявления-анкеты Заявителя и фиксируется в договоре микрозайма. В случае установления в договоре целевого назначения его использования, МКК вправе контролировать целевое использование предоставленных по такому договору денежных средств.

3.16. Условия договора микрозайма (займа) с лицами, являющимися учредителями/участниками МКК, а равно – аффилированными/взаимозависимыми лицами по отношению к МКК, определяются индивидуально и могут отличаться от общих условий договоров микрозайма с иными заемщиками.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

4.1. При предоставлении займов в соответствии с настоящими Правилами МКК принимаются следующие виды обеспечения обязательств:

- залог объектов недвижимости (основное обеспечение);
- залог прав по договорам долевого участия в строительстве (основное обеспечение);
- залог ценных бумаг (дополнительное обеспечение);
- поручительства юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, в том числе гарантийных фондов, созданных с целью предоставления поручительства по кредитным (заемным) обязательствам предпринимателей перед финансовыми организациями (дополнительное обеспечение).
- поручительства индивидуальных предпринимателей и физических лиц в возрасте от 18 лет и старше, являющихся гражданами Российской Федерации (дополнительное обеспечение).

Права МКК (как залогодержателя) по обеспеченному ипотекой обязательству и по договору об ипотеке могут быть удостоверены закладной. Права по закладной могут быть переданы МКК третьему лицу путем заключения договора купли-продажи закладной; к новому владельцу закладной переходят права Займодавца по договору микрозайма и права залогодержателя.

4.2. Для юридических лиц дополнительно к указанным в пункте 4.1 настоящих Правил видам обеспечения обязательств по решению МКК может быть установлено требование о поручительстве учредителя(-ей), владеющего(-их) контрольным пакетом акций (долей участия в уставном капитале) на общую сумму обязательств по займу.

При залоге имущества, указанного в пункте 4.1 настоящих Правил, осуществляется оценка рыночной стоимости этого имущества специалистом МКК. При необходимости, а также в случае возникновения разногласий по оценке рыночной стоимости залогового имущества Заемщиком за счет собственных средств может быть привлечен специализированный независимый оценщик. Обеспечение микрозайма(займа) должно быть предоставлено в размере не менее чем на двадцать пять процентов превышающем фактически предоставляемую сумму микрозайма(займа).

4.3. МКК вправе принять иные формы обеспечения исполнения обязательств, допускаемые гражданским законодательством Российской Федерации.

4.4. В целях снижения рисков невозврата микрозаймов МКК вправе принимать комбинации разных видов обеспечения обязательств.

5. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ (ЗАЕМЩИКУ)

Микрозаймы выдаются Заявителям:

- 5.1. зарегистрированным и осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации;
- 5.2. в отношении которых в течение одного года (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующего дате обращения за получением микрозайма МКК, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность заемщика подлежит лицензированию);
- 5.3. не имеющим за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением займа нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров финансовой аренды (лизинга), договоров займа, договоров о предоставлении банковской гарантии;
- 5.4. предоставившим обеспечение микрозайма в размере не менее фактически полученной суммы микрозайма;
- 5.5. не являющимися участниками соглашений о разделе продукции;
- 5.6. не осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- 5.7. не являющимися в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

6. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМОВ

6.1. В предоставлении микрозайма должно быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

- не представлены документы, определенные настоящими Правилами и условиями или представлены недостоверные сведения и документы;
- не выполнены условия предоставления микрозайма;
- если в отношении одного Заявителя или Заемщика сумма обязательств по выданным МКК договорам **микрозаймов**, превысит максимальный размер, предусмотренный Федеральным законом 151-ФЗ. Предусмотренные Федеральным законом 151-ФЗ ограничения в отношении максимального размера основного долга заемщика – юридического лица или индивидуального предпринимателя перед МКК установлены исключительно в отношении договоров микрозайма и не распространяются на договоры займа, заключенные с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, обязательства по которым обеспечены ипотекой, на договоры займа, заключенные с юридическими лицами, являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства, на договоры займа, заключенные с юридическими лицами, являющимися аффилированными к МКК.
- в отношении которых, на дату обращения за получением микрозайма(займа), проводится процедура реорганизации, ликвидации или банкротства в соответствии с законодательством РФ и на имущество которых в установленном порядке наложен арест или обращено взыскание;
- в отношении которых, на дату обращения за получением микрозайма(займа) в установленном порядке, приостановлена деятельность;
- ранее нарушившим порядок и условия получения/погашения микрозайма (займа), и в том числе не обеспечившим целевое использование средств микрозайма(займа);
- ранее нарушившим порядок и условия получения/погашения кредитов, микрозаймов в кредитных учреждениях и микрофинансовых организациях;
- недостаточное обеспечение микрозайма(займа);

7. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

- 7.1. Для получения микрозайма Заявитель предоставляет в МКК следующие документы:
- документы для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей согласно Приложению № 1 к настоящим Правилам;
 - документы для залога, согласно перечню, указанному в Приложение 2 к настоящим Правилам;
 - документы по обеспечению в форме поручительства, согласно перечню, указанному в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

8. АНКЕТА КЛИЕНТА

8.1. Для получения клиентом займа/микрозайма МКК устанавливает и фиксирует сведения в целях идентификации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

8.2. Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце фиксируются сотрудником общества, проводящим идентификацию, в анкете соответствующего лица.

8.3. Сведения в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца клиента устанавливаются в объеме, установленном федеральным законом, Положением Банка России об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 12.12.2014 № 444-П) и Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8.4. Все документы, полученные от клиента (выгодоприобретателе, бенефициарном владельце), являются документами ограниченного использования. Содержащиеся в них сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

9. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И СОПРОВОЖДЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ.

9.1. МКК предоставляет как целевые займы, так и займы без указания конкретной цели их использования.

Целевые микрозаймы юридическим лицам и/или индивидуальными предпринимателям предоставляются на:

- модернизацию производства, приобретение помещений (и/или иного недвижимого имущества), приобретение автотранспортных средств, производственного и хозяйственного инвентаря, оборудования и прочих основных средств;
- освоение производства новых видов продукции (работ, услуг), внедрение новых технологий;
- иные цели.

Микрозаймы индивидуальным предпринимателям предоставляются исключительно для осуществления предпринимательской деятельности.

9.2. За пользование микрозаймом Заёмщик уплачивает проценты в соответствии с договором микрозайма.

Договор микрозайма, заключается на условиях ежемесячной уплаты процентов за пользование займом по ставке, предусмотренной договором займа. Допускается заключение договора микрозайма с условием уплаты процентов одновременно с возвратом всей суммы займа. Договор микрозайма должен содержать порядок (формулу) расчета процентов за пользование займом. Ежемесячный платёж определяется в зависимости суммы микрозайма и процентной ставки за пользование займом, пропорционально количеству дней пользования суммой займа (со дня, следующего за днем перечисления суммы займа с расчетного счета МКК по дату возврата займа (включительно). Договор микрозайма по общему правилу предусматривает единовременный возврат суммы займа по окончании срока займа, установленного договором микрозайма с возможностью досрочного погашения. Мораторий на досрочное погашение займа может быть установлен на срок не более 6 (Шести месяцев). При заключении договора микрозайма на указанных условиях составление графика платежей не является обязательным. По заявлению Заемщика МКК обязано сформировать и представить Заемщику график платежей, который будет являться неотъемлемым приложением к договору микрозайма (займа).

МКК и Заемщик вправе в индивидуальном порядке согласовать иной порядок возврата суммы займа и / или уплаты процентов, в том числе предусмотреть аннуитетные платежи по договору микрозайма.

Договор микрозайма может содержать условие об изменении размера процентной ставки за пользование займом в зависимости от изменения ключевой ставки Банка России, или иных обстоятельств, которые могут быть объективно установлены в период действия договора микрозайма. Договор микрозайма должен содержать порядок и четкие критерии, при которых будет произведено изменение процентной ставки за пользование микрозаймом.

9.3. Возможные способы предоставления и возврата микрозаймов (займов):

- по общему правилу МКК предоставляет заем путем безналичного перечисления денежных средств на банковский расчетный счет Заемщика, указанный в договоре микрозайма. Заем может быть предоставлен путем перечисления денежных средств третьему лицу, указанному Заемщиком; данное обстоятельство в обязательном порядке фиксируется в договоре микрозайма или в приложении к договору микрозайма (письменное заявление Заемщика о перечислении суммы займа (части суммы займа) третьему лицу признается документом, достаточным для согласования указанного способа предоставления займа).

- возврат займа и уплата процентов может осуществляться как безналичным перечислением денежных средств на расчетный счет МКК, так и путем внесения наличных денежных средств в кассу МКК (в пределах лимитов, установленных законодательством для осуществления расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями).

9.4. Порядок подачи и рассмотрения заявки на получение микрозайма.

9.4.1. При обращении Заявителя в МКК для получения микрозайма, МКК предоставляет ему полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о правах и обязанностях Заёмщика, связанных с получением микрозайма (займа), о возможности и порядке

изменения его условий по инициативе МКК и заёмщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с последствиями нарушения условий договора микрозайма.

9.4.2. Перечень документов и сведений, запрашиваемых у Заявителя, подающего заявку на предоставление микрозайма(займа), необходимых для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма, а также формы иных необходимых документов определяются настоящим Правилами и внутренним регламентом МКК.

9.4.3. Заявитель даёт согласие на предоставление МКК информации о кредитной истории Заявителя, а также других сведений о Заявителе, предусмотренных Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», от одного или нескольких кредитных бюро в порядке, предусмотренным данным законом.

9.4.4. При рассмотрении заявок на предоставление микрозаймов (займов), МКК гарантирует соблюдение тайны об операциях своих Заёмщиков.

9.5. Порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозаймов (займов) включает следующие этапы:

- проверка/идентификация Заявителя (потенциального Заёмщика);
- экспертиза заявки (в том числе юридическая экспертиза);
- оценка финансового состояния (платежеспособности) потенциального Заёмщика по правилам и критериям, установленным МКК.
- оценка способа обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма (займа) оценка предмета залога;
- принятие решения о выдаче микрозайма или об отказе в выдаче микрозайма.

9.5.1. По некоторым видам микрозайма (в зависимости от суммы займа, результатов оценки Заявителя и /или иных обстоятельств) обязательным условием является посещение специалистом МКК бизнеса Заявителя. Обследование объекта залога, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по договору микрозайма (займа) является обязательным.

9.5.2. Срок рассмотрения поданной заявки на получение микрозайма(займа) зависит от результатов оценки Заявителя, вида обеспечения микрозайма (займа) и возможных индивидуальных условий микрозайма (займа) и составляет не более 5 (пяти) рабочих дней. Срок рассмотрения заявки может быть увеличен в случае неполного предоставления Заявителем документов /сведений, необходимых для заключения договора микрозайма. В случае принятия положительного решения о выдаче микрозайма МКК заключает с Заявителем договор микрозайма.

9.5.3. Копии переданных в МКК документов остаются в МКК, даже если договор микрозайма не заключен, микрозаем не выдан.

9.5.4. При повторном обращении за микрозаймом при условии положительной кредитной истории в МКК, Заявитель получает право претендовать на льготные условия микрозайма, которые определяются персонально в зависимости от количества успешно погашенных микрозаймов.

9.6. Порядок заключения договора микрозайма(займа)

9.6.1. В случае принятия положительного решения о предоставлении микрозайма, МКК готовит все необходимые для выдачи микрозайма документы: договор микрозайма, договор залога, договор поручительства, прочие документы.

9.6.2. При достижении согласия между МКК и Заявителем по условиям микрозайма (в том числе с размером процентной ставки, сроками уплаты процентов, сроком возврата займа и др) стороны заключают договор микрозайма. Договор микрозайма заключается в письменной форме путем подписания единого документа или обмена документами посредством почтовой, телеграфной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору. Договор микрозайма считается заключенным с момента /даты подписания его сторонами.

Заключая договор микрозайма, Заявитель соглашается с условиями предоставления микрозайма, правами и обязанностями, связанными с получением микрозайма, с возможностью и порядком изменения его условий, с перечнем и размером всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с ответственностью за нарушение условий договора микрозайма.

9.6.3. МКК (специалист МКК) контролирует подписание необходимых документов (договоров) всеми лицами, подписи которых необходимы для придания договорам юридической силы.

9.6.4. После заключения всех необходимых договоров (договор микрозайма, договор залога, договор поручительства) стороны осуществляют государственную регистрацию обременения в виде залога (ипотеки) недвижимого имущества, осуществляют все необходимые действия по регистрации залога ценных бумаг, выполняют все иные условия, предусмотренные настоящими Правилами и договором микрозайма, необходимые для выдачи займа. Выдача микрозайма производится МКК после регистрации залога, обеспечивающего исполнение обязательств Заемщика, путем безналичного перечисления денежных средств на банковский счет Заемщика.

9.6.5. Подписанный договор микрозайма не может быть изменён в одностороннем порядке ни Заёмщиком, ни Займодавцем (МКК). Любые изменения оформляются сторонами договора путём подписания двухстороннего дополнительного соглашения за исключением случаев, прямо предусмотренных договором микрозайма или действующим законодательством. Стороны вправе предусмотреть в договоре микрозайма четко определенные обстоятельства, которые влекут изменение условий договора займа без оформления отдельного дополнительного соглашения.

9.7. Осуществление контроля исполнения договора микрозайма

9.7.1. Контроль выполнения условий договора микрозайма осуществляется МКК путем:

- отслеживания своевременной уплаты процентов;
- отслеживания своевременного возврата займа;
- отслеживания состояния залога и/или иного вида обеспечения, предусмотренного договором микрозайма.

9.7.2. Договором микрозайма может быть предусмотрена возможность предоставления целевого микрозайма(займа), с одновременным предоставлением права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма(займа) и возложением на Заёмщика обязанностей обеспечить возможность осуществления такого контроля.

Контроль целевого использования Заёмщиком средств микрозайма(займа) обеспечивается МКК до полного возврата микрозайма (займа), т.е. в течение всего срока действия договора микрозайма и сопутствующих ему договоров.

В случае выдачи целевого займа Заёмщик обязан в соответствии с условиями договора микрозайма документально подтвердить целевое использование заемных средств перед Займодавцем.

9.7.3. Погашение микрозайма осуществляется в соответствии с условиями договора микрозайма и графиком платежей (в случае, если договор микрозайма предусматривает наличие графика платежей)

9.7.4. Если суммы платежа недостаточно для погашения всех требований по одному обязательству, долг погашается в следующей последовательности

- издержки МКК по получению долга (например, судебная пошлина);
- просроченные проценты, за пользование суммой займа
- проценты, подлежащие уплате в текущем периоде (срочные)
- сумма займа
- пени и штрафы

9.7.5. При внесении денежных средств при погашении займа и /или уплате процентов в кассу организации, представитель Заемщика обязан предоставить документ, удостоверяющий личность, и документ, подтверждающий полномочия на представление интересов Заемщика. предоставление требуемых документов для идентификации личности Заемщика

9.8. Меры по возврату микрозайма при нарушении условий/ обязательств договора микрозайма

9.8.1. В случае просрочки исполнения Заёмщиком своих обязательств по возврату основной суммы микрозайма и/или уплате процентов, установленных договором, Заёмщик уплачивает неустойку в размере, установленном в договоре микрозайма. Неустойка начисляется по дате полного исполнения всех обязательств по погашению просроченной задолженности (включительно).

9.8.2. МКК вправе требовать полного досрочного исполнения обязательств по договору займа (в том числе возврата всей суммы займа и уплаты причитающихся процентов) в следующих случаях:

- нарушение срока оплаты ежемесячного (периодического) платежа - процентов за пользование суммой

займа, если длительность просрочки составит 30 (Тридцать) и более календарных дней, а также при допущении просрочек в исполнении обязательств по внесению ежемесячных платежей более трех раз в течение 6 месяцев, даже если каждая просрочка незначительна. Просрочкой (нарушением срока оплаты) признается невнесение (неполное внесение) процентов по договору займа в установленный срок, размер задолженности в этом случае не влияет на право Займодавца потребовать досрочного исполнения обязательств по договору займа;

- непредоставление обеспечения (залога);
- утрата, существенное повреждение предмета обеспечения, возникновение правопритязаний третьих лиц на предмет обеспечения, предъявления к предмету обеспечения в судебном порядке требований банка, третьих лиц, включая принятие ими мер по обеспечению таких требований, в том числе в связи с началом процедуры банкротства Заемщика возникновение иных обстоятельств, явно свидетельствующих о том, что Займодавец может лишиться обеспечения исполнения обязательств по настоящему договору
- наличие у МКК информации о том, что произошло существенное, по мнению МКК, ухудшение финансового положения Заёмщика, которое может привести к неисполнению/ненадлежащему исполнению Заёмщиком обязательств по настоящему договору. О наличии признаков ухудшения финансового состояния могут свидетельствовать следующие факты (включая, но не ограничиваясь): ухудшение качества обслуживания выданного займа, в том числе, неоднократное допущение просрочек по уплате ежемесячных платежей, предъявления к расчетному, банковскому счету и/или к другим счетам Заемщика в банке и других кредитных организациях инкассовых поручений, платежных требований, предъявление к Заемщику исполнительных листов и/или наложения ареста на денежные средства, находящиеся на вышеуказанных счетах, наложение ареста на имущество Заемщика, подача в арбитражный суд заинтересованным лицом заявления о признании Заемщика несостоятельным (банкротом), если информация, представленная Заемщиком Займодавцу при заключении настоящего договора, является недостоверной и/или заведомо ложной и другие факторы. Источниками получения указанных сведений могут быть любые доступные МКК источники, например информация по займам/ссудам, предоставленным Заемщику другими лицами, сведения из бюро кредитных историй и другие источники.
- в иных случаях, прямо предусмотренных законодательством.

При наступлении любого (любых) из указанных обстоятельств, МКК вправе направить Заёмщику требование о досрочном исполнении обязательств по договору займа. Договор микрозайма может содержать условие, что в указанном случае срок исполнения обязательств по возврату суммы займа в полном объеме и уплате процентов считается наступившим по истечении установленного договором срока и при неисполнении Заемщиком требования МКК о досрочном возврате займа задолженность будет считаться просроченной.

9.8.3. В случае неисполнения Заёмщиком условий договора микрозайма и/или вытекающих из него обязательств МКК принимает все возможные меры по возврату просроченной задолженности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, но не исключительно: направление претензии (требования) о погашении задолженности Заемщику, поручителю, залогодателю, списание денежных средств со счета Заемщика на основании платежных требований с заранее данным акцептом плательщика, взыскание задолженности в судебном порядке, обращение взыскания на имущество, предоставленное в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика, предъявление требований по банковской гарантии и иные мероприятия.

9.8.4. Заёмщик признает право МКК на извещение о наступлении сроков погашения микрозайма(займа) путём СМС рассылки, телефонных звонков, по адресу электронной почты и иных доступных средств / способов связи, в том числе на извещение поручителя и/или залогодателя о сроках погашения микрозайма(займа).

9.8.5. МКК в письменном виде в течение 20 (Двадцати) дней со дня неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по возврату займа и/или уплате процентов и/или неисполнения иных условий договора микрозайма направляет претензию Заемщику с требованием исполнить обязательства по договору микрозайма в котором указываются: сумма требований, номера банковских счетов МКК, на которые подлежат зачислению денежные средства, срок исполнения требования (не менее 7 (Семи дней)). Одновременно МКК уведомляет поручителя, залогодателя о наличии неисполненных обязательств Заемщика с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств.

9.8.6. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обеспеченного поручительством обязательства поручитель и Заемщик отвечают перед кредитором солидарно.

Поручитель отвечает перед МКК в том же объеме, как и Заемщик, включая уплату процентов, штрафных санкций, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков Займодавца.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательства, обеспеченного залогом, МКК вправе требовать исполнения обязательств за счет залогового имущества преимущественно перед другими кредиторами.

Предмет залога обеспечивает требования МКК по договору микрозайма в том объеме, в каком данные требования существуют к моменту их фактического удовлетворения (учитывая все фактически выданные Заемщику суммы в рамках договора, все указанные в дополнительных соглашениях к договору изменения условий и сроков исполнения обязательств о возврате суммы займа и уплаты процентов), в том числе, но не исключительно: требование вернуть сумму займа, уплатить проценты за пользование суммой займа, возместить убытки, уплатить неустойку (штраф, пени), возместить расходы по обращению взыскания на предмет залога.

9.9. Порядок работы с залоговым имуществом

9.9.1. При рассмотрении МКК предмета залога в качестве обеспечения микрозайма, принимаются во внимание следующие характеристики залога:

- рыночная стоимость предмета залога;
- степень ликвидности на текущий момент (возможность быстрой реализации);
- значимость (существенность) имущества передаваемого в залог для собственника;
- прогноз изменения стоимости предмета залога во времени и информация о произведенных продажах данного вида залога в течение предыдущих нескольких лет в зависимости от типа залога как минимум один раз в год;
- определение размера издержек сопряженных с процессом обращения взыскания на предмет залога в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- описание текущих экономических условий и ситуации на рынке, которые влияют на рыночную стоимость залога по месту расположения залогового имущества;
- другая необходимая информация для анализа.

9.9.2. При оценке залога МКК принимает во внимание, что стоимость залога должна покрывать обязательства Заемщика перед МКК. Учитывая, что рынок недвижимости, рынок ценных бумаг подвержены различным колебаниям, которые могут негативно отразиться на возможности МКК реализовать залог, важно, помимо рыночной стоимости МКК учитывает и ликвидационную стоимость залога.

9.9.3. Оформление залогового обеспечения микрозайма (займа):

- взаимоотношения между МКК и Заемщиком (залогодателем) оформляются договором залога в соответствии с законодательством Российской Федерации; обязательства Заемщика могут быть обеспечены залогом, принадлежащим на праве собственности третьему лицу. Залогодателем по обязательствам Заемщика может выступать иное юридическое лицо, гражданин, индивидуальный предприниматель. Предоставление гражданами в качестве предмета залога жилой недвижимости допускается исключительно в качестве обеспечения обязательств по договору микрозайма, заключенному МКК с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем в предпринимательских целях.

- в случае если предмет залога остается во владении залогодателя, МКК вправе потребовать от него застраховать заложенное имущество. Срок страхования заложенного имущества должен устанавливаться с учетом времени, которое необходимо для возможного обращения МКК взыскания на предмет залога и его реализацию и возможностями страховых компаний;

Права МКК по обеспеченному ипотекой обязательству и по договору об ипотеке могут быть удостоверены закладной.

Залог, предоставленный в обеспечение договора микрозайма не прекращается с переводом на другое лицо долга по договору микрозайма а так же с переводом на другое лицо иных обязательств, обеспеченных залогом по договору микрозайма. Залог по договору микрозайма не прекращается в случае перехода к такому лицу прав и обязанностей Заемщика на основании сделки или закона. Залог сохраняет

свою силу в случаях, когда в установленном порядке и в соответствии с положениями договора микрозайма происходит уступка МКК обеспеченного залогом требования третьему лицу.

9.9.4. Контроль сохранности залога

- МКК предусматривает в договорах с Заемщиком (залогодателем) возможность осуществления контроля наличия и сохранности залогового имущества в течение всего времени действия договора микрозайма;

- в течении срока действия договора микрозайма МКК вправе осуществлять мониторинг заложенного имущества, который заключается, в том числе, в проведении осмотра, физического наличия, качества, условия хранения, соответствия текущей стоимости заложенного имущества к обязательствам Заемщика перед МКК;

- в случае изменения конъюнктуры рынка, несоответствия условий хранения /состояния залога, которые могут негативно повлиять на стоимость предмета залога, или есть угроза их утраты, МКК должна потребовать у Заемщика принять меры к приведению залога в состояние, позволяющее обеспечивать исполнение обязательств Заемщика, либо замены залога на более ликвидный или предоставления дополнительного обеспечения;

- если установлено, что наметились тенденции к ухудшению финансового состояния Заемщика, МКК проводит встречу с Заемщиком/залогодателем для предотвращения наступления возможного риска невыполнения обязательств перед МКК.

9.9.5. Реализация залога

9.9.5.1. С целью исполнения обязательств по договору микрозайма МКК вправе дать Заемщику (залогодателю) согласие на реализацию залогового имущества третьему лицу с условием обязательного погашения задолженности по договору микрозайма из средств, полученных от реализации залога.

9.9.5.2. Основанием для принудительного обращения взыскания на предмет залога признается неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по договору микрозайма, а также иные случаи, предусмотренные законом, договором микрозайма. МКК вправе обратиться в суд с иском об обращении взыскания на предмет залога, в том числе, при наличии предусмотренных договором микрозайма оснований (любого из оснований) для досрочного истребования суммы займа процентов. МКК обращает взыскание на предмет залога в установленном действующем законодательством Российской Федерации порядке по решению суда. В случае, если договором залога предусмотрено внесудебное обращение взыскания на предмет залога, оно осуществляется по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации и договором залога

Денежные средства, полученные после реализации залогового имущества, в том числе по результатам торгов, распределяются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.9.6. МКК ведет учет и отчетность (на электронных/ бумажных носителях) залогового имущества с указанием следующих сведений:

- Ф.и.о./наименование заемщика/залогодателя предоставившего залог;
- вид залога, стоимость;
- перечень предоставленных заемщиком документов;

МКК имеет право разрабатывать дополнительные требования по работе с залоговым имуществом в соответствии с настоящим порядком и законодательством Российской Федерации

10. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЕ ПРАВИЛА

10.1. Настоящие Правила утверждаются Генеральным директором ООО МКК «Авион» и вступают в силу с момента (даты) их утверждения.

10.2. Изменения и дополнения в настоящие Правила вступают в силу с момента их утверждения генеральным директором ООО МКК «Авион». Изменения и дополнения настоящих Правил подлежат размещению совместно с их основным текстом не позднее дня вступления их в силу.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. МКК вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся договора микрозайма(займа) или Заёмщика своим аффилированным лицам и агентам, а также третьим лицам

(включая кредитные, коллекторские агентства и бюро) для конфиденциального использования в соответствии с подписанным Заёмщиком условием о согласии на обработку персональных данных и с положениями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

**Перечень документов для предоставления займа ООО МКК «Авион»
(для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)**

1. Копия свидетельства о государственной регистрации компании в качестве юридического лица / физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.
2. Для зарегистрированных после 01.01.2017 - Лист записи ЕГРЮЛ/ЕГРИП
3. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения / месту жительства на территории РФ.
4. Копия Устава компании – юридического лица
5. Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП
6. Копия паспорта руководителя компании / копия паспорта физического лица, имеющего статус ИП.
7. Решение (приказ) об избрании (назначении) руководителя (оригинал для обозрения и копия, заверенная подписью руководителя и печатью Заявителя).
8. Решение об одобрении крупной сделки (договора микрозайма) (оригинал для обозрения и копия, заверенная подписью руководителя и печатью Заявителя) либо справка организации о том, что сделка не является крупной.

Любые другие документы, включая данные управленческого учета, которые могут способствовать принятию решения о предоставлении кредита (счета-фактуры, контракты, таможенные декларации, договоры поручительства и т.п.);

Перечень документов для залога

Недвижимость:

1. Документы, подтверждающие право собственности на объект (Свидетельство о праве собственности, правоустанавливающие документы), оригинал для обозрения и копия;
2. Технический паспорт (оригинал для обозрения и копия)
3. Кадастровый паспорт (оригинал для обозрения и копия)
4. Кадастровый план земельного участка (оригинал для обозрения и копия;
5. Выписка из реестра ЕГРП, полученная не ранее 5 дней до подачи заявки на заем.
6. Фотографии объекта залога. Возможно предоставление указанного материала в электронном виде.
7. Нотариально удостоверенное согласие супруга/супруги, если предмет залога приобретен в период брака
8. Анкета залогодателя
9. Выписка из ЕГРЮЛ (для залогодателя ю.л., являющегося третьим лицом)

Ценные бумаги:

Документы, подтверждающие право собственности на ценные бумаги:

1. Договор на приобретение ценных бумаг, акта приема-передачи ценных бумаг - по документарным ценным бумагам
2. Выписки со счета "депо" - по бездокументарным ценным бумагам
3. Анкета залогодателя
4. Выписка из ЕГРЮЛ (для залогодателя ю.л., являющегося третьим лицом)

Документы Поручителя

для поручителей - физических лиц

1. Анкета поручителя
2. Копия паспорта (все страницы, включая незаполненные) и (при наличии - свидетельство о регистрации по месту пребывания)
3. Копии документов, подтверждающих семейный статус (свидетельство о заключении либо расторжении брака, свидетельство о смерти, брачный договор).

для поручителей - юридических лиц

1. Анкета поручителя
2. Выписка из ЕГРЮЛ
3. Копия Устава в действующей редакции, включая внесенные изменения
4. Протокол Общего собрания участников (акционеров) или Решение единственного участника об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа юридического лица, имеющего право действовать от имени организации при ведении переговоров и подписании договоров, или доверенность (копия, удостоверенная юридическим лицом).
5. Копии общегражданского паспорта должностного лица юридического лица (генерального директора / директора, лица уполномоченного подписать договор (договоры) с Займодавцем);
6. Копия протокола уполномоченного органа управления юридического лица об одобрении заключения крупной сделки, сделки, в отношении которой имеется заинтересованность

Прошито, пронумеровано и скреплено

печатью 16 (шестнадцати) листов

Подпись _____ / С.А. Червиль /

М.П.

