

УТВЕРЖДЕНО:
Приказом № 10-З от 11 ноября 2016 года
Генерального директора ООО МИКРОФИНАНСОВАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ «ТРАСТ-РЕСУРС»

Генеральный директор Мусс И.А. _____



**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
И ИНЫХ ЗАЙМОВ**

**ОБЩЕСТВОМ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ТРАСТ-РЕСУРС»**

г.Миасс, 2016 год

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Термины и определения	3
3. Порядок подачи заявки (заявления-анкеты) на предоставление микрозаймов	5
4. Порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма	7
5. Условия предоставления микрозаймов	9
6. Порядок заключения договора микрозайма и предоставления Заемщику графика платежей	10
7. Заключительные положения	11

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов приняты в целях укрепления финансовой стабильности МФО, содействия выявлению и предотвращению злоупотреблений на финансовом рынке, а также в целях минимизации риска вовлечения микрофинансовых организаций, обслуживающих их кредитных организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

1.2. Настоящие Правила предоставления микрозаймов утверждены в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Гражданским Кодексом Российской Федерации.

1.3. Настоящие Правила определяют порядок и условия предоставления микрозаймов и иных займов микрофинансовой организацией ООО МФО «ТРАСТ-РЕСУРС», включенной в государственный реестр микрофинансовых организаций «15» января 2016 года за № 001603475007393.

1.4. Копия настоящих Правил имеется во всех офисах, занимаемых МФО (в том числе ее структурных подразделениях (при их наличии)), где осуществляется прием Клиентов и оформление договоров, в месте, доступном для ознакомления с ними любого заинтересованного лица (в том числе, лица, подавшего заявку на предоставление займа), а также на сайте МФО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту Правил - сеть Интернет) по адресу: <http://cash-house.online/> и <http://cash-auto.ru/>

1.5. Наряду с микрофинансовой деятельностью, МФО вправе выдавать иные займы юридическим лицам и физическим лицам по договорам займа, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой, и иные займы юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства или имеющим статус микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, а также юридическим лицам, являющимся аффилированными лицами микрофинансовой организации, в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами, в соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 9 Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

2. Термины и определения

Правила – настоящие Правила предоставления микрозаймов ООО МФО «ТРАСТ-РЕСУРС», определяющие порядок обращения Клиента за получением микрозайма и общие положения предоставления микрозаймов.

МФО или **Займодавец** - ООО Микрофинансовая организация «ТРАСТ-РЕСУРС», включенное в государственный реестр микрофинансовых организаций «15» января 2016 года за № 001603475007393, организация, выдающая микрозаймы.

Офис МФО – Внутренние структурные подразделения МФО или офис Агента МФО.

Микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

Заявка или **Заявление-анкета** - направленное в МФО волеизъявление (заявление) лица, намеревающегося получить микрозаем, выраженное либо путем заполнения соответствующей онлайн-формы в сети Интернет по адресу: <http://cash-house.online/#anketa> и <http://cash-auto.ru/#home> либо поданное непосредственно Сотруднику МФО с использованием средств электронной и/или электрической связи без ее собственноручного подписания (на электронную почту urps@bk.ru), либо поданное непосредственно Сотруднику МФО в офисе МФО в дни и часы работы МФО, и оформленное в соответствии с требованиями настоящих Правил.

Клиент - лицо, с которым МФО намерена установить деловые отношения по вопросу предоставления ему микрозайма и/или лицо, подавшее заявку на предоставление займа.

Заемщик - лицо, с которым МФО установила деловые отношения по вопросу предоставления ему микрозайма (заключила договор микрозайма).

Договор микрозайма - договор займа, в пределах, установленных ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" для микрозаймов, заключаемый между Заемщиком и МФО по которому МФО передает во временное пользование Заемщику деньги, а Заемщик обязуется возвратить МФО сумму займа и уплатить проценты на нее, в порядке и на условиях, предусмотренных данным договором.

Договор ипотеки - договор о залоге (об ипотеке) недвижимого имущества, заключаемый между собственником объекта недвижимости и Займодавцем в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору микрозайма.

Договор залога - договор о залоге движимого имущества, заключаемый между собственником Транспортного средства и Займодавцем в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору микрозайма.

Закладная - именная ценная бумага, удостоверяющая право ее законного держателя получить исполнение по Договору микрозайма, обеспеченному ипотекой (залогом) недвижимого имущества, указанного в договоре об ипотеке, договоре микрозайма, без представления других доказательств существования этого обязательства, а также удостоверяющая право залога (ипотеки) на указанное в закладной недвижимое имущество.

Продукт - неотъемлемая часть Общих условий Договора микрозайма, определяющая сроки возврата микрозайма, размер процентов за пользование им, перечень документов, необходимый для принятия решения о предоставлении микрозайма, требования МФО к Заявителю в зависимости от диапазона (лимита) суммы предоставляемого микрозайма, вид залога, иных критериев, а также требования к целевому использованию суммы микрозайма и необходимости предоставления обеспечения.

График платежей - документ, содержащий информацию о суммах и датах Очередных платежей Заемщика по Договору микрозайма.

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 считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Сотрудник - специалист МФО, осуществляющий сбор Заявок и координирующий работу по выдаче микрозайма.

Агент – представитель МФО, представляющий интересы МФО на основании соглашения о сотрудничестве и/или доверенности.

3.

Порядок подачи заявки (заявления-анкеты) на предоставление микрозаймов

3.1. Любое заинтересованное лицо вправе обратиться в МФО в целях получения микрозайма.

3.2. Потенциальный Клиент при обращении в МФО, либо самостоятельно знакомится с Правилами и условиями предоставления микрозаймов посредством сайта МФО в сети Интернет по адресу cash-house.online и cash-auto.ru, либо запрашивает у Сотрудника МФО или Агента информацию о действующей продуктовой линейке на момент обращения (по любым доступным каналам связи, в т.ч. по телефону МФО, размещенному на сайте МФО в сети Интернет; при оформлении заявки с участием Сотрудника МФО и/или Агента, данный Сотрудник МФО и/или Агент обязаны ознакомить Клиента с настоящими Правилами.

Сотрудник МФО (Агент МФО) при обращении к нему Клиента помогает Клиенту определить вид необходимого ему займа (Продукт), разъясняет порядок и условия предоставления и возврата микрозайма.

Действующая продуктовая линейка (Продукты) размещена на сайте МФО в сети

Интернет по адресу: <http://cash-house.online/> и <http://cash-auto.ru/>

Перечень сведений, предоставляемых клиентом для оформления микрозайма, перечень необходимых документов и требований к объекту недвижимости (объекту

залога) по каждому конкретному продукту приведены на сайте МФО <http://cash-house.online/> и <http://cash-auto.ru/>

3.3. Заявка (заявление-анкета) на предоставление микрозайма оформляется Клиентом путем заполнения соответствующей онлайн-формы в сети Интернет по адресу: <http://cash-house.online/#anketa> и <http://cash-auto.ru/#home> , либо подается непосредственно Сотруднику МФО с использованием средств электронной и/или электрической связи без ее собственноручного подписания (на электронные адреса МФО с доменом bk.ru), либо подается непосредственно Сотруднику МФО в офисе МФО в дни и часы работы МФО,. Заявка оформляется в соответствии с требованиями настоящих Правил.

3.4. К заявке на предоставление микрозайма (вне зависимости от продукта, в целях сокращения времени рассмотрения заявки) Клиенту рекомендуется приложить нижеследующие документы:

3.4.1. Для юридических лиц:

- копии учредительных документов, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- копии документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа;
- копии документов на объект недвижимости, имеющийся в собственности;
- прочие документы по запросу МФО, необходимые к предоставлению в соответствии с Федеральными законами от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

3.4.2. Для физических лиц - резидентов РФ:

- копия паспорта;
- для физических лиц - резидентов РФ, являющихся индивидуальными предпринимателями - копия Свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- копии документов на объект недвижимости или паспорт транспортного средства, имеющейся в собственности;(в зависимости от продукта)
- прочие документы по запросу МФО, необходимые к предоставлению в соответствии с Федеральными законами от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

3.5. Заявка на предоставление микрозайма должна быть подана в МФО лично Клиентом.

3.6. Заявки, поданные через сайт в сети Интернет и/или по электронной почте являются обезличенными, решение МФО по таким заявкам носит предварительный характер и не является основанием для заключения договора микрозайма.

3.7. Заявка на предоставление микрозайма считается поданной формально с момента ее фактического поступления Сотруднику МФО (момент получения заявки Сотрудником МФО определен в п.5.1. настоящих Правил).

3.8. МФО информирует Клиента, подавшего заявку на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, в том числе о том, что основная деятельность МФО - предоставление займов под залог недвижимости, о возможности и порядке изменения условий договора микрозайма по инициативе МФО и/или Клиента, о правах и обязанностях Клиента, связанных с получением микрозайма, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма (информирование возможно посредством предоставления Клиенту по заявленной Клиентом электронной почте на ознакомление шаблонов договоров, действующих в МФО).

3.9. Лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма, вправе в любое время до заключения договора микрозайма отозвать заявку на предоставление микрозайма.

3.10. Для получения микрозайма, Клиент вправе ознакомиться с настоящими Правилами.

4. Порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма

4.1. МФО рассматривает заявку на предоставление микрозайма в срок не позднее 8-ми часов с момента получения Сотрудником МФО самой заявки, необходимых для рассмотрения заявки документов и информации, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

Моментом получения заявки считается начало первого рабочего часа рабочего времени МФО, следующего за моментом отправки заявки Клиентом посредством сети Интернет.

4.2. МФО вправе запрашивать у лица, подавшего заявку на предоставление микрозайма, срок, на который он планирует получить заём, тип выбранного Клиентом Продукта, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении займа, исполнения обязательств по договору займа.

Перечень документов и объем сведений определяется МФО и доводится до сведения лица, подавшего заявку на предоставление займа, в устной или письменной форме (по контактной электронной почте лица, подавшего заявку).

4.3. Для всестороннего изучения Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца МФО использует следующие информационные ресурсы (сервисы) в сети Интернет:

4.3.1. в отношении физических лиц-резидентов - информационный сервис «IRBIS» («ИРБИС»), к которому у МФО имеется доступ, по ссылке <http://ir-bis.org/> , информационный сервис “Банк данных исполнительных производств” Федеральной службы судебных приставов в сети Интернет по адресу: <http://fssprus.ru/iss/ip>, информационный сервис “Проверка действительности паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации”, информационный сервис “Проверка по списку недействительных (утраченных (похищенных). оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации. выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации” , находящийся по адресам: <http://servises.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2102> и (в формате для скачивания): <http://servises.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000>.

4.3.2. в отношении юридических лиц-резидентов - информационный сервис «IRBIS» («ИРБИС»), к которому у МФО имеется доступ, по ссылке <http://ir-bis.org/> и/или сведения, размещенные на официальном сайте Банка России в сети Интернет по ссылке: <http://www.cbr.ru/egrulinfo/> и/или с помощью информационных сервисов «Проверь себя и контрагента» и «Юридические лица. в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица», размещенные на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет (<https://www.nalog.ru/>).

4.3.3. в отношении объектов недвижимости, предлагаемых в залог - информационный ресурс Росреестра в сети Интернет в формате для скачивания, а также заключение оценочной компании об оценке ликвидационной стоимости соответствующего объекта недвижимости.

4.4. Клиенты одновременно с подачей заявки на предоставление микрозайма обязаны предоставить МФО информацию о направлении расходования микрозайма и об источниках доходов, за счет которых Клиентом предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма.

4.5. В случае, если в период рассмотрения заявки на предоставление микрозайма МФО запрошены дополнительные документы и информация, срок рассмотрения заявки на предоставление займа прерывается и начинает течь заново после предоставления лицом, подавшим заявку на предоставление займа, запрошенных документов и информации.

4.6. Все документы предоставляются лицом, подавшим заявку на предоставление микрозайма, в виде копий (в т.ч. сканированных вариантов копий, фото документа). При предоставлении на обозрение оригиналов копии документов могут быть удостоверены сотрудником МФО.

4.7. По результатам рассмотрения заявки на предоставление займа, МФО вправе принять решение об отказе в заключении договора микрозайма или о заключении договора микрозайма.

По результатам рассмотрения заявки МФО информирует Клиента любым доступным способом (как правило, по телефону) о возможности/невозможности заключения с Клиентом договора микрозайма, о размере суммы, которую МФО может предоставить Клиенту в заём (в случае, если сумма, которые МФО может предоставить в заём отличается от суммы, запрошенной Клиентом в заявке).

4.7.1. в случае, если в результате анализа всей имеющейся у МФО информации о Клиенте, у МФО возникают подозрения, что целью установления таких отношений является осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, МФО документально фиксирует указанную информацию в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2011 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и направляет данную документально зафиксированную информацию в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

4.8. МФО отказывает Клиенту в предоставлении займа при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что заем не будет возвращен в установленный договором срок, а также на основании следующих причин, но не ограничиваясь:

- несоответствие Клиента требованиям МФО;
- предоставление Клиентом некорректно оформленного и/или неполного пакета документов;
- предоставление Клиентом недостоверной информации (информации, не соответствующей действительности);
- в случае, если в результате анализа всей имеющейся у МФО информации о Клиенте, у МФО возникают подозрения, что целью установления таких отношений является осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.9. При условии одобрения заявки, МФО обязана проинформировать Клиента об условиях договора микрозайма.

Указанная обязанность исполняется МФО путем предоставления лицу, подавшему заявку на предоставление микрозайма (Клиенту), проекта договора микрозайма и, при наличии, проектов иных договоров.

4.10. Лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма, вправе отказаться от заключения договора микрозайма на предложенных МФО условиях, а также вправе обратиться с письменным предложением об изменении этих условий.

5. Условия предоставления микрозаймов

5.1. МФО предоставляет микрозаймы при выполнении одновременно следующих условий:

- Лицо подало заявку на предоставление микрозайма в соответствии с настоящими Правилами;
- Лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма, предоставило МФО все запрошенные МФО в соответствии с настоящим порядком документы и информацию;
- По результатам рассмотрения заявки на предоставление микрозайма, МФО принято решение о заключении договора микрозайма и Клиент согласился на предоставление ему микрозайма на предложенных ему МФО условиях.

5.2. Условия микрозайма устанавливаются индивидуально (согласно соответствующему Продукту) и указываются в договоре микрозайма.

5.3. МФО предоставляет микрозаймы в соответствии с действующим законодательством в валюте Российской Федерации на основании договора микрозайма.

5.4. Клиенту, которому в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма МФО (далее - ПВК по ПОД/ФТ), присвоен повышенный риск совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ориентированный на целевой микрозаем, необходимо предоставить МФО права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма. На такого Клиента возлагается обязанность обеспечить такой контроль.

6. Порядок заключения договора микрозайма и предоставления Заемщику графика платежей

6.1. Договор микрозайма заключается сторонами только в случае, если сторонами достигнуто соглашение по всем условиям данного договора (а также по условиям Договора ипотеки и Закладной).

Договор микрозайма заключается с одновременным предоставлением в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по данному договору в ипотеку (залог) объекта недвижимого имущества, путем одновременного подписания Сторонами наряду с Договором микрозайма Договора ипотеки и/или Закладной.

6.2. Договор микрозайма, а равно как и Договор ипотеки, Закладная, заключаются сторонами в письменной форме путем составления документов, подписанных Сторонами. Клиент подписывает вышеуказанные документы в присутствии

сотрудника МФО.

Договор микрозайма подписывается в трех экземплярах, Договор ипотеки - как минимум, в трех (может быть подписан в четырех экземплярах), Закладная - в одном.

6.3. Один экземпляр подписанного сторонами Договора микрозайма, немедленно предоставляется сотрудником МФО Клиенту.

Все экземпляры Договора ипотеки, Закладная, один оригинал Договора микрозайма и его копия, предоставляются Сторонами в Росреестр для государственной регистрации ипотеки объекта недвижимого имущества, предоставленного в залог в обеспечение исполнения обязательства Заемщика по Договору микрозайма.

6.4. Предварительный график платежей предоставляется Клиенту в день подписания Договора микрозайма.

В виду оплаты займа и процентов ежемесячными платежами, рассчитываемыми исходя из фактической даты выдачи микрозайма, График платежей, имеющий силу для Клиента, предоставляется МФО Клиенту в день перечисления суммы займа Клиенту.

Порядок выдачи микрозайма - Займодавец на условиях настоящего договора предоставляет Заемщику заём в безналичном порядке/либо из кассы МФО в течение 3 (Трёх) дней со дня предоставления Займодавцу договора об ипотеке и Закладной с отметкой о

государственной регистрации ипотеки в пользу Займодавца, но не ранее предоставления Заемщиком Займодавцу соответствующих реквизитов для перечисления суммы займа. А так же, при заключении договора залога (движимого имущества Т/С) Заемщику заём в безналичном порядке/либо из кассы МФО в течение 1 (Одного) дня.

7. Заключительные положения

8.1. Настоящие Правила вступают в силу со дня их утверждения Генеральным директором МФО.

8.2. При расхождении положений настоящих Правил и положений Договора микрозайма, Стороны руководствуются положениями договора.