



«УТВЕРЖДЕНО»
Директор ООО «Банкофф»
_____ (Д.А.
Минченков)

М.П. «____» _____ 201____г

Правила предоставления финансирования

Центр инвестиций и финансирования «Банкофф»

г. Уфа 2017 г.

Содержание

1. Основные понятия.....	3
2. Общие положения.....	3
3. Требования к заемщикам.....	3
4. Порядок подачи заявки на предоставление финансирования.....	4
5. Порядок рассмотрения заявки на предоставление финансирования	5
6. Порядок подачи заявки на инвестирование.....	6
7. Порядок заключения договоров.....	6
7.1. Заключения договоров с инвестором	6
7.2. Заключения договоров с заемщиком / залогодателем	6
8. Предоставление финансирования.....	7
9. Порядок расчетов	7
10. Заключительные положения	8

1. Основные понятия

Общество с ограниченной ответственностью «Банкофф» (ООО «Банкофф») – зарегистрированное в установленном порядке юридическое лицо (ИНН 0274927693, ОГРН 1170280038642, юридический адрес: 450077, г.Уфа, ул. Достоевского 100, корп.1), осуществляющее свою деятельность посредством Сайта <http://bankoff24.ru/>.

Центр инвестиций и финансирования Банкофф (ЦИФ Банкофф) - ООО «Банкофф»

Анкета-заявка – документ, утвержденный ООО «Банкофф», заполняемый Клиентом для получения финансирования, размещением средств (инвестирование);

Клиент – резидент РФ, физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, обратившееся в Компанию для получения финансирования и/или выступающее в качестве Заемщика или Залогодателя, а также физическое или юридическое лицо, обратившееся в Компанию для инвестирования своего капитала с целью получения процентного дохода;

Заемщик – клиент ЦИФ «Банкофф», получивший финансирование.

Инвестор – клиент ЦИФ «Банкофф», разместивший денежные средства в сделку предложенную ООО «Банкофф»;

Банковский счет Клиента – текущий счет, карточный счет, расчетный счет, используемый Клиентом для выдачи, получения и гашения займа, согласно условиям Договора процентного денежного займа;

Банковский счет ЦИФ «Банкофф» – расчетный счет ООО «Банкофф»;

Ежемесячный платеж – денежная сумма, согласно, графика платежей, включающая в себя ежемесячные проценты за пользование займом и сумму займа (основного долга);

График платежей – график, по которому Заемщик обязуется ежемесячно вносить платежи по займу.

2. Общие положения

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом РФ нормативно-правовыми актами РФ для регулирования сделок, заключаемых между инвестором и заемщиком.

Процентная ставка, сумма и срок предоставления займа, и инвестирования капитала утверждаются уполномоченным органом ЦИФ Банкофф, указываются в Договоре процентного денежного займа и являются существенным условием Договора процентного денежного займа.

Решение о предоставлении займов принимается в соответствии с внутренними документами ЦИФ Банкофф.

Финансирование и инвестирование осуществляется в валюте Российской Федерации на основании Договора процентного денежного займа.

В случае если предусмотрено взимание комиссии за выдачу займа, перечисление суммы займа осуществляется после поступления суммы комиссии на счет ЦИФ Банкофф.

3. Требования к заемщикам

3.1. Требования к заемщикам, осуществляющим предпринимательскую деятельность:

3.1.1. Наличие государственной регистрации индивидуальных предпринимателей, юридических лиц в установленном законодательством РФ порядке.

3.1.2. Осуществление предпринимательской деятельности не далее 250 км от офиса ЦИФ Банкофф.

3.1.3. Наличие бизнеса, действующего непрерывно не менее 6 (шести) месяцев.

3.1.4. Прибыльность бизнеса достаточная для выплат по займу.

3.2. Требования к заемщикам – физическим лицам - собственникам бизнеса:

3.2.1. Наличие постоянной регистрации (прописки) не менее 1 (одного) года в регионе присутствия ЦИФ Банкофф, в т.ч. у лиц, действующих в интересах Заемщика и/или по их доверенности при заключении договоров займа и пр.).

3.3. Отсутствие отрицательной кредитной истории (Под отрицательной кредитной историей понимается наличие действующих просроченных кредитов или систематизированные выходы на просрочку в течение последних шести месяцев сроком более 30 дней).

- 3.4. Отсутствие судебных исков, где Заемщик выступает ответчиком на момент подачи заявления.
- 3.5. Место ведения бизнеса Заемщика должно находиться на расстоянии не более чем 250 км от местонахождения Филиала ЦИФ Банкофф.
- 3.6. Предоставление полной и достоверной информации о себе, об уровне доходов бизнеса и иной информации, необходимой для проведения анализа финансово-экономического положения Заемщика.
- 3.7. Предоставление требуемого обеспечения в виде залога недвижимого имущества.
- 3.8. Минимальный возраст Заемщика на момент заявления – 23 года, если Заемщиком выступает мужчина моложе 28 лет, обязательное требование предоставление военного билета.

ЦИФ Банкофф не финансирует:

- 3.9. Деятельность, связанную с организацией и содержанием тотализаторов и игорных заведений (казино, букмекерские конторы и пр.). Деятельность, связанную с организацией и проведением лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме.
- 3.10. Деятельность юридических лиц, исполнительный орган которых отсутствует по местонахождению этого юридического лица.
- 3.11. При принятии решения о выдаче или отказе от выдачи займа с целью оценки платежеспособности Заемщика, ЦИФ Банкофф может также учесть иные критерии и обстоятельства.

4. Порядок подачи заявки на предоставление финансирования

4.1. Перед заполнением Заявки на получение финансирования (Приложение 1), Клиент должен ознакомиться с настоящими Правилами. Обязательным условием предоставления займа является посещение Специалистом ЦИФ Банкофф места ведения бизнеса и места нахождения предмета залога.

4.2. Специалист ЦИФ Банкофф обязан проконсультировать Клиента по вопросам условий предоставления займов, сбора и комплектации документов.

4.3. Для оформления заявки на получение займа, Клиент формирует пакет необходимых документов, заполняет Анкету-заявку и передает ее Специалисту ЦИФ Банкофф.

4.4. Одновременно с передачей Анкеты-заявки, Специалист ЦИФ Банкофф передает на подписание Клиенту форму Согласия на обработку персональных данных (Приложение 2) и Договор возмездного оказания услуг по поиску потенциального Инвестора (Приложение 3);

4.5. Клиент предоставляет документы согласно перечню (Приложение 4)

4.5.1. Физическое лицо – собственник бизнеса / залогодатель:

- Анкета-заявка на получение займа по форме ЦИФ Банкофф;
- Копия всех заполненных страниц паспорта заемщика / залогодателя;
- ИНН (индивидуальный номер налогоплательщика);
- Банковские реквизиты для перечисления денежных средств;

4.5.2. Юридическое лицо:

- Решение участников юридического лица на привлечение займа;
- Копия ИНН;
- Копия учредительных документов (Решение / протокол о создании общества; Устав);
- Копия Свидетельства о государственной регистрации юридического лица / ОГРН;
- Копия Приказа о назначении директора/главного бухгалтера;
- Копия всех заполненных страниц паспорта генерального директора / директор и учредителей;
- Карточка предприятия с платежными реквизитами за подписью Генерального директор / директора организации.

4.5.3. Индивидуальный предприниматель:

- Копия всех заполненных страниц паспорта;
- Копия ИНН;
- Копия Свидетельства о государственной регистрации ИП;
- Банковские реквизиты для перечисления денежных средств;

4.5.4. Документы на залог (для физического / юридического лица):

- Свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество (при его выдаче до 15.07.2016г.);
- Документы основания (Договор купли-продажи, договор дарения и т.д.);
- Технический / кадастровый паспорт недвижимого имущества (при наличии);
- Кадастровый план земельного участка (при наличии);

- Справка о прописанных лицах (для жилых помещений);
- Выписка из ЕГРП об отсутствии обременения на день сделки;
- Фото (для предварительной оценки состояния объекта залога).

4.5.5. Залогодатель юридическое лицо / индивидуальный предприниматель предоставляет пакет документов, соответственно п.п. 4.5.2. и/или 4.5.3.

4.6. В процессе финансового анализа Специалист ЦИФ Банкофф вправе запросить иные документы для оценки платежеспособности Клиента и целевого использования заемных средств.

4.7. При заполнении Анкеты-заявки ЦИФ Банкофф, Клиент обязан подписать собственноручно Анкету-заявку в присутствии Сотрудника ЦИФ Банкофф.

4.8. Клиент должен предоставить все необходимые документы в подлиннике или надлежащим образом заверенные копии, в т.ч. подлинники документов из перечня в п. 4.5. для сверки.

4.9. Допускается предоставление копий документов по электронной почте, однако до выдачи займа Клиент обязан предъявить оригиналы документов для сверки и/или хранения в досье Клиента.

4.10. Предоставленные Клиентом документы должны быть действительными на дату их предъявления.

4.11. При предъявлении Клиентом подлинников документов, которые не приобщаются к досье Клиента, Специалист ЦИФ Банкофф делает копии представленных документов, заверив каждый лист, сделанной копии своей подписью с указанием даты заверения и наложением штампа (надписи) «Копия верна».

4.12. В случае несоответствия Клиента требованиям выдачи займов ЦИФ Банкофф Специалист сообщает о данном решении Клиенту.

4.13. По истечении срока действия договора займа предоставленные документы Клиенту не возвращаются.

5. Порядок рассмотрения заявки на предоставление финансирования

5.1. После принятия Анкеты-заявки от Клиента, Специалистами ЦИФ Банкофф проводится проверка представленных документов и их соответствие требованиям ЦИФ Банкофф.

5.2. В случае удовлетворения представленных документов требованиям ЦИФ Банкофф Специалист ЦИФ Банкофф:

- a) связывается с Клиентом и договаривается о выезде на место ведения бизнеса, местонахождение обеспечения с целью осуществления анализа финансовой деятельности;
- b) проводит анализ финансовой деятельности Клиента, согласно «Регламента работы с клиентами» проведения сделки;
- c) Отправляет необходимые документы на оценку Залога в независимую оценочную компанию.

5.3. На основании информации и пакета документов, предоставленных Клиентом, а также анализа финансовой деятельности Клиента и Обеспечения, проведенного Специалистом ЦИФ Банкофф, выносится решение о выдаче либо отказе в предоставлении финансирования при этом формирует Заключение по заявке по форме ЦИФ Банкофф (Приложение 7).

5.4. ЦИФ Банкофф не предоставляет Клиенту финансирование в случаях:

- a) наличия у ЦИФ Банкофф сомнений в платежеспособности и впоследствии невозврата займа;
- b) несоответствия Клиента условиям предоставления займа;
- c) предоставления неполного пакета документов;
- d) отсутствия подтверждения информации по данным, предоставленным Клиентом, либо недостоверность представленной информации;

5.5. Решение о выдаче или отказе в выдаче займа ЦИФ Банкофф сообщает Клиенту путем:

- a) Звонка по телефону, указанного в Анкете-заявке;
- b) Отправки сообщения на электронный адрес, указанный в Анкете-заявке.

5.6. В случае удовлетворения Клиентом всех требований ЦИФ Банкофф и принятия положительного решения о возможности выдачи займа, Специалист ЦИФ Банкофф готовит инвестиционное предложение на рассмотрение инвесторам;

5.7. Ознакомление с инвестиционным предложением осуществляется по средствам электронной почты и лично в офисе Компании;

5.8. После получения у инвестора согласия на оформление сделки, исходя из предложенных параметров, Специалист ЦИФ Банкофф назначает дату сделки и приступает к оформлению всех необходимых документов.

6. Порядок подачи заявки на инвестирование

6.1. Перед заполнением Заявки на инвестирование (Приложение 5), Клиент должен ознакомиться с настоящими Правилами и основными условиями инвестирования.

6.2. Специалист ЦИФ Банкофф обязан проконсультировать Клиента по вопросам условий инвестирования и донести основные критерии принятия решения по сделке.

6.3. Для оформления заявки на инвестирование, Клиент формирует пакет необходимых документов, заполняет Анкету-заявку и передает ее Специалисту ЦИФ Банкофф.

6.4. Одновременно с передачей Анкеты-заявки, Специалист ЦИФ Банкофф передает на подписание Клиенту форму Согласия и обработку персональных данных;

6.5. Клиент предоставляет документы согласно перечня (Приложение 6):

6.5.1. Физическое лицо:

- Анкета-заявка на инвестирование по форме ЦИФ Банкофф;
- Копия всех заполненных страниц паспорта Клиента;
- ИНН (индивидуальный номер налогоплательщика);
- Банковские реквизиты для перечисления денежных средств;
- Нотариальная доверенность на Сотрудника ЦИФ Банкофф для сдачи документов в регистрационную палату.

6.5.2. Юридическое лицо:

- Копия ИНН;
- Копия учредительных документов (Решение / протокол о создании общества; Устав);
- Копия Свидетельства о государственной регистрации юридического лица / ОГРН;
- Копия Приказа о назначении директора/главного бухгалтера;
- Копия всех заполненных страниц паспорта генерального директора / директор;
- Карточка предприятия с платежными реквизитами за подписью Генерального директор / директора организации;
- Нотариальная доверенность на Сотрудника ЦИФ Банкофф для сдачи документов в регистрационную палату.

6.6. Допускается предоставление копий документов по электронной почте, Клиент обязан предъявить оригинал Нотариальной доверенности для хранения в досье Клиента.

6.7. Предоставленные Клиентом документы должны быть действительными на дату их предъявления.

6.8. По истечении срока действия договора процентного денежного займа, предоставленные документы Клиенту не возвращаются.

7. Порядок заключения договоров

7.1. Заключение договоров с инвестором

7.1.1. В случае принятия положительного решения со стороны инвестора, на основании инвестиционного предложения, о заключение сделки на предоставлении финансирования, Специалист ЦИФ Банкофф согласовывает дату выдачи займа с Клиентом и готовит договоры для подписания;

7.1.2. Специалист ЦИФ Банкофф еще раз озвучивает инвестору необходимость предоставления документов, согласно, перечня, включая Нотариальную доверенность на Сотрудника ЦИФ Банкофф на сдачу документов в регистрационную палату;

7.1.3. При готовности документов Специалист ЦИФ Банкофф в первую очередь приглашает в офис Компании инвестора для подписания с ним следующих договоров:

- Договор процентного денежного займа;
- Договор залога;
- Агентский договор по сбору платежей и дебиторской задолженности Принципала.

7.2. Заключение договоров с заемщиком / залогодателем

7.2.1. В случае принятия положительного решения о предоставлении займа инвестором на основании инвестиционного предложения, Специалист ЦИФ Банкофф сообщает Заемщику ориентировочную дату сделки.

7.2.2. Специалист ЦИФ Банкофф напоминает Заемщику о недостающих документах, которые необходимы на день сделки, при необходимости корректирует дату заключения договоров, исходя из готовности недостающих документов.

7.2.3. Специалист ЦИФ Банкофф приглашает Заемщика / Залогодателя в офис на подписание договоров после подписания договоров со стороны Инвестора;

7.2.4. Договоры необходимые к подписанию со стороны Заемщика / Залогодателя:

- Договор процентного денежного займа;
- Договор залога недвижимого имущества;
- Закладная.

8. Предоставление финансирования

8.1. После подписания договоров со стороны Инвестора и Заемщика, Заемщик оплачивает единовременную комиссию, согласно утвержденных тарифов, на расчетный счет или наличными в кассу ЦИФ Банкофф на основании договора возмездного оказания услуг по поиску Инвестора;

8.2. В случае оплаты услуг по договору возмездного оказания услуг по поиску Инвестора наличными путем со стороны Заемщика, Специалист ЦИФ Банкофф подготавливает и передает Заемщику приходно кассовый ордер;

8.3. В день подписания договоров Заемщик возмещает расходы, связанные с оценкой предмета залога и государственной регистрацией прав и сделок с недвижимостью (госпошлина) залогового имущества со стороны инвестора;

8.4. После подписания всех договоров Специалист ЦИФ Банкофф (по доверенности от Инвестора) и Заемщик направляются в регистрационную палату для сдачи договоров на государственную регистрацию прав и сделок с недвижимостью (наложение обременения);

8.5. После сдачи документов на государственную регистрацию и получения расписки о сдаче документов, Специалист ЦИФ Банкофф сообщает Инвестору о произведенных действиях, кроме этого отправляет на электронный адрес Инвестора скан-копию Расписки о сдаче документов на регистрацию;

8.6. Перечисление денежных средств Инвестором осуществляется безналичным путем на банковский счет Заемщика на основании подписанных Договоров и Расписки о сдаче документов на регистрацию прав и сделок с недвижимостью.

9. Порядок расчетов

9.1. За пользование займом Заемщик уплачивает проценты, исходя из ставки, утвержденной Клиенту при принятии решения о выдаче займа и указанной в договоре займа. Начисление процентов производится ежедневно. При расчете процентов за пользование займом за базу берется действительное число календарных дней в текущем году, месяце.

9.2. Отсчет срока пользования займом и начисления процентов начинается со дня, следующего за днем, перевода средств со счета Инвестора на счет Заемщика и заканчивается датой исполнения Заемщиком обязательств по возврату суммы займа (включительно).

9.3. Днем исполнения обязательств Заемщика по возврату займа считается дата поступления суммы займа на банковский счет ЦИФ Банкофф в полном объеме, при отсутствии задолженности по процентам и неустойке.

9.4. Для исполнения перед Инвестором своих денежных обязательств, Заемщик перечисляет ежемесячный платеж, указанный в Графике платежей (Приложение к Договору процентного денежного займа) на банковский счет третьего лица, уполномоченного осуществлять прием платежей, согласно п.3.2 Договора процентного денежного займа.

9.5. Третье лицо, в свою очередь уполномоченное осуществлять сбор платежей на основании подписанного Агентского договора по сбору платежей и дебиторской задолженности Принципала, перечисляет собранные денежные средства (Основной долг, проценты, штрафы, пени) на банковский счет Инвестора в течение 10 (десяти) календарных дней с момента поступления очередного платежа от Заемщика.

9.6. Очередность погашения задолженности по займу устанавливается согласно п.5.5 Договора процентного денежного займа между Заемщиком и Инвестором.

9.7. Если срок уплаты суммы займа и/или начисленных процентов выпадает на нерабочий день, то перечисление денег Заемщиком в погашение Задолженности производится на следующий рабочий день.

9.8. При поступлении платежа ранее срока, указанного в Графике платежей к Договору займа, суммы платежей по основному долгу и процентов по нему, за период, который подлежит погашению, пересчету не подлежат. Уплата производится в сумме указанной в Графике платежей на дату, установленную, как дата платежа по Договору займа за погашаемый период, если это не является последним платежом по займу. При этом, если сумма платежа превышает сумму к уплате, указанную в Графике платежей, излишняя часть суммы идет в счет погашения основного долга.

10. Заключительные положения

10.1. Настоящие Правила утверждаются Исполнительным органом ЦИФ Банкофф.

10.2. Изменения к настоящим Правилам утверждаются Исполнительным органом ЦИФ Банкофф.

10.3. Настоящие Правила вступают в силу с момента их утверждения.

11. Приложения

Приложение №1 Анкета заемщика

Приложение №2 Согласие на обработку персональных данных

Приложение №3 Договор возмездного оказания услуг на поиск Инвестора

Приложение №4 Список документов Заемщика (залогодателя)

Приложение №5 Заявка Инвестора

Приложение №6 Список документов Инвестора

Приложение №7 Заключение на финансирование