УТВЕРЖДАЮ
Приказ № 40/23-Д от «30» мая 2023 года
Генеральный директор ООО МКК «КВ Деньги Людям»

Н. В. Самбурова
м.п.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ СУБЪЕКТАМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ)[1]

(далее – Правила)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие правила определяют порядок и условия предоставления Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Касса Взаимопомощи Деньги Людям», ОГРН 1142907000037, зарегистрированной 20.05.2014 года в государственном реестре микрофинансовых организаций за регистрационным номером 651403111005137 (далее именуемым – Общество, МФО, Микрофинансовая организация, Кредитор, Займодавец), микрозаймов субъектам предпринимательской деятельности: юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в целях, связанных с предпринимательской деятельностью.

1.2. Место нахождения микрофинансовой организации: Архангельская область, город Вельск.

1.3. Адрес микрофинансовой организации: 165150, Архангельская область, м.р-н Вельский, г.п. Вельское, г. Вельск, ул. Дзержинского, д.109, офис 4 "А".

1.4. Настоящие Правила доступны для ознакомления всем лицам и содержат основные условия предоставления микрозаймов, в том числе порядок подачи заявки (заявления-анкеты) на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения; порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей; а также иные условия, установленные внутренними документами микрофинансовой организации и не являющиеся условиями договора микрозайма. Правила не устанавливают условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма. В случае установления в правилах условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с заёмщиком, применяются положения договора микрозайма.

1.5. Копия Правил размещается в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте ООО МКК «КВ Деньги Людям»: www.creditcassa-march.ru, а также доступна для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица в обособленном подразделении Общества по адресу: Калужская обл., г. Обнинск, Киевское шоссе, д.59, 3 этаж, помещение 3.1.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЁМЩИКАМ

2.1. Микрозаймы предоставляются:

2.1.1. юридическим лицам (далее – Заёмщик), зарегистрированным на территории Российской Федерации, и отвечающим одновременно всем нижеприведенным критериям:

- государственная регистрация осуществлена в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, на территории Российской Федерации;
- хозяйственная деятельность осуществляется на территории Российской Федерации;
- отсутствует задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды, превышающая 5% балансовой стоимости активов, на дату обращения за получением займа;

---

[1] *Правила применяются при предоставлении микрозаймов в обособленном подразделении Общества по адресу: Калужская обл., г. Обнинск, Киевское шоссе, д.59, 3 этаж, помещение 3.1.*

- отсутствуют просроченные обязательства по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.д.) на дату обращения за получением займа;
- в отношении Заёмщика не ведётся процедур ликвидации, реорганизации и/или банкротства;
- на дату обращения с заявлением-анкетой о получении займа и в течение периода рассмотрения документов Заёмщика, участниками (акционерами) Заёмщика, контролирующими органами, судом не принимались решения о реорганизации и/или ликвидации Заёмщика либо его исключении из ЕГРЮЛ, в арбитражный суд не поступали заявления о признании Заёмщика (или его единственного участника) банкротом и Заёмщик подтверждает отсутствие признаков несостоятельности (банкротства);
- отсутствие судебных споров, с участием Заёмщика в качестве ответчика, цена иска в которых в совокупности превышает 5% балансовой стоимости активов Заёмщика;
- отсутствие исполнительных производств на сумму, превышающую в совокупности 5% балансовой стоимости активов Заёмщика;
- наличие у Заёмщика лицензий, необходимых для ведения деятельности, а также наличие членства в СРО и включение в государственный реестр, если такие требования установлены законодательством, как необходимые для осуществления той деятельности, которую ведёт Заёмщик;
- отсутствие на дату обращения с заявлением-анкетой о получении займа и в течение периода рассмотрения документов Заёмщика, решений о приостановлении, отзыве (аннулировании) лицензий Заёмщика или о предстоящем исключении Заёмщика из государственного реестра, из СРО, если требования о включении в реестр и членстве в СРО являются необходимыми для ведения деятельности Заёмщиком;
- соблюдение Заёмщиком установленных законодательством экономических нормативов, если такое требование предусмотрено законом;
- предоставление всех документов, необходимых для оценки платёжеспособности и анализа финансово-хозяйственного положения;
- предоставление Заёмщиком по требованию МФО обеспечения исполнения обязательств по договору займа в виде залога и/или поручительства;
- предоставление Заемщиком, Поручителем, Залогодателем полной и достоверной информации о себе, об уровне доходов и иной информации, необходимой для проведения анализа финансово-экономического положения Заемщика, а также документов согласно требованиям настоящих Правил;
- готовность руководителя, учредителя/ей Заёмщика предоставить по требованию МФО личное поручительство обеспечения исполнения обязательства Заёмщика по договору микрозайма;
- наличие подтверждённых полномочий у представителя на заключение договора микрозайма;
- наличие согласия участников (акционеров) Заёмщика на совершение сделки в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 08.02.1998 года № 14-ФЗ, п. 2 ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 02.07.2010 года № 151-ФЗ, ст. 78 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ, если заключение договора микрозайма соответствует критериям, предусмотренных указанными нормативными актами, и наличие такого согласия является необходимым в соответствии с законом и/или учредительными документами Заёмщика;
- наличие согласия руководителя/учредителя/ей Заёмщика, Поручителей, Залогодателей на предоставление Займодавцу права получать из любого бюро кредитных историй информацию и кредитные отчеты о руководителе/учредителе(-ях) Заемщика, Поручителе, Залогодателе в целях принятия Займодавцем решения о предоставлении Заемщику займа, заключения договора залога, поручительства в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 года «О кредитных историях»;
- наличие согласия руководителя/учредителя(-ей) Заёмщика и привлеченных им Поручителей, Залогодателей – физических лиц на обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных».

2.1.2. индивидуальным предпринимателям (далее - Заёмщик), зарегистрированным на территории Российской Федерации, и отвечающим одновременно всем нижеприведенным критериям:
- государственная регистрация осуществлена в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, на территории Российской Федерации;
- хозяйственная деятельность осуществляется на территории Российской Федерации;

- отсутствует существенная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты, по исполнительным производствам, а также просроченные обязательства по кредитным договорам (договорам займа, лизинга, т.д.), которые могут оказать влияние на исполнение Заёмщиком обязательств по договору микрозайма;
- в отношении Заёмщика не ведётся процедур прекращения деятельности (в добровольном или принудительном порядке) и/или банкротства;
- в течение пяти лет до обращения с заявлением-анкетой о получении займа, на дату обращения с заявлением-анкетой о получении займа и в течение периода рассмотрения документов Заёмщика судом не принимались решения о прекращении деятельности, лишении права заниматься предпринимательской деятельностью и/или банкротстве Заёмщика;
- на дату обращения с заявлением-анкетой о получении займа и в течение периода рассмотрения документов Заёмщика в арбитражный суд не поступали заявления о признании Заёмщика банкротом, и Заёмщик подтверждает отсутствие признаков несостоятельности (банкротства);
- наличие у Заёмщика лицензий, необходимых для ведения деятельности, а также наличие членства в СРО и включение в государственный реестр, если такие требования установлены законодательством, как необходимые для осуществления той деятельности, которую ведёт Заёмщик;
- отсутствие на дату обращения с заявлением-анкетой о получении займа и в течение периода рассмотрения документов Заёмщика, решений о приостановлении, отзыве (аннулировании) лицензий Заёмщика или о предстоящем исключении Заёмщика из государственного реестра, из СРО, если требования о включении в реестр и членстве в СРО являются необходимыми для ведения деятельности Заёмщиком;
- предоставление всех документов, необходимых для оценки платёжеспособности и анализа финансово-хозяйственного положения;
- предоставление Заёмщиком по требованию МФО обеспечения исполнения обязательств по договору займа в виде залога и/или поручительства,
- предоставление Заемщиком, Поручителем, Залогодателем полной и достоверной информации о себе, об уровне доходов и иной информации, необходимой для проведения анализа финансово-экономического положения Заемщика, а также документов согласно требованиям настоящих Правил;
- наличие согласия Заёмщика (Поручителя, Залогодателя) на получение Займодавцем кредитных отчётов о Заёмщике (Поручителе, Займодавце), в целях принятия Займодавцем решения о предоставлении Заёмщику займа, заключения договора залога, поручительства в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 года «О кредитных историях»;
- наличие согласия Заёмщика (Поручителя, Залогодателя) на обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных».

2.2. Настоящими Правилами могут устанавливаться дополнительные требования к Заёмщикам.

3. ЦЕЛИ, ПОД КОТОРЫЕ ПРЕДОСТАВЛЯЮТСЯ МИКРОЗАЙМЫ

3.1. Микрозаймы предоставляются Заёмщикам для использования в предпринимательской деятельности.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

4.1. Микрозаймы предоставляются Заёмщикам в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании договора микрозайма.

4.2. Общество не вправе выдавать заемщику – юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозаём (микрозаймы), если сумма основного долга заёмщика перед Обществом по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит 5 000 000 (пять миллионов) рублей.

4.3. Микрозаймы предоставляются на срок от 90 (девяноста) календарных дней до 1 (одного) года (365 календарных дней – для невисокосного года и 366 календарных дней – для високосного года).

4.4. Общество предоставляет юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям микрозаймы следующих видов:

№ п/п	Вид займа	Сумма займа, рубли	Срок займа	Процентная ставка
1	Микрозаём для субъектов предпринимательской деятельности (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)	от 100 000 до 5 000 000	от 90 календарных дней до 1 года (365 календарных дней – для невисокосного года или 366 календарных дней – для високосного года)	от 12 % до 36 % годовых

4.5. Проценты за пользование займом начисляются со дня, следующего за днём предоставления займа, до дня возврата суммы займа включительно. Порядок возврата суммы займа и уплаты процентов определяется в договоре микрозайма и фиксируется в графике платежей. График платежей может включаться в текст договора микрозайма или оформляться в виде приложения к договору микрозайма. Для исполнения денежных обязательств перед Займодавцем, Заёмщик перечисляет денежные средства на банковский счёт Займодавца или вносит в кассу Займодавца (с учётом ограничений, предусмотренных законодательством) в порядке, размере и в сроки, указанные в графике платежей. В случае несвоевременного возврата суммы займа Заёмщиком, проценты на сумму займа по ставке, предусмотренной договором микрозайма, продолжают начисляться до дня фактического возврата всей суммы займа включительно.

4.6. При нарушении сроков оплаты, предусмотренных графиком платежей, Заёмщик уплачивает по требованию Займодавцу неустойку в размере и порядке, определённом договором займа.

4.7. При невыполнении Заемщиком предусмотренных договором займа обязанностей по обеспечению возврата займа, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые Займодавец не отвечает, Займодавец вправе потребовать от Заёмщика досрочного возврата займа и уплаты, причитающихся на момент такого возврата процентов за пользование займом. При нарушении срока платежа, предусмотренного графиком платежей, Займодавец вправе потребовать от Заёмщика досрочного возврата займа и уплаты причитающихся на момент такого возврата процентов за пользование займом.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ МИКРОЗАЙМА

5.1. Исполнение обязательства Заёмщика по договору микрозайма может обеспечиваться залогом и/или поручительством.

5.2. Залог.

5.2.1. Залог оформляется договором залога, заключаемым между Залогодателем и Займодавцем (Залогодержателем).

5.2.2. В залог принимается следующее имущество и имущественные права (требования):

– права (требования) по договорам займа, заключенным залогодателем;
– иное движимое и недвижимое имущество.

5.2.3. Залогодателем может являться как сам Заёмщик, так и третье лицо — гражданин Российской Федерации либо юридическое лицо, выразившие согласие предоставить принадлежащее им имущество в обеспечение исполнения Заёмщиком обязательств по Договору Займа и заключившие с Займодавцем договор залога.

5.2.4. Стоимость предмета залога определяется по соглашению Залогодателя и Залогодержателя и на момент заключения договора должна превышать размер обязательств Заёмщика по договору микрозайма (основной долг и проценты за весь срок пользования займом) не менее чем в два раза.

5.2.5. Залог обеспечивает требование Залогодержателя в том объёме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности проценты, неустойку, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов Залогодержателя на содержание предмета залога и связанных с обращением взыскания на предмет залога и его реализацией расходов.

5.2.6. Договором залога может быть предусмотрен внесудебный порядок обращения взыскания на предмет залога, за исключением случаев, когда законодательством установлен запрет внесудебного обращения взыскания на заложенное имущество.

5.2.7. Для заключения договора залога Залогодатель предоставляет Залогодержателю надлежащим образом заверенные копии правоустанавливающих документов на предмет залога, заявление-анкету Залогодателя, а также иные документы, подтверждающие правоспособность Залогодателя, наличие у него прав на передаваемое в залог имущество, документы, необходимые для оценки предмета залога и т. д.

5.3. Поручительство.

5.3.1. Поручительство оформляется договором поручительства, заключаемым между Поручителем и Займодавцем (Кредитором).

5.3.2. Поручителем по договору займа может быть юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированные на территории Российской Федерации, а также дееспособное физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации и постоянно проживающее на территории Российской Федерации, выразившие согласие отвечать перед Займодавцем (Кредитором) за исполнение Заёмщиком (Должником) его обязательств по договору микрозайма полностью.

5.3.3. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заёмщиком (Должником) его обязательств по договору микрозайма, Поручитель и Заёмщик (Должник) отвечают перед Займодавцем (Кредитором) солидарно. Поручитель отвечает перед Займодавцем (Кредитором) в том же объеме, как и Должник (Заёмщик), включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков Кредитора (Займодавца), вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства Должником (Заёмщиком).

6. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВКИ (ЗАЯВЛЕНИЯ-АНКЕТЫ) НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕЁ РАССМОТРЕНИЯ

6.1. При обращении Заёмщика с целью получения займа уполномоченный работник Займодавца оказывает Заёмщику необходимую консультационную помощь, знакомит его с настоящими Правилами, перечнем документов, необходимых для получения микрозайма, доводит до сведения Заёмщика информацию о наличии у Займодавца статуса микрофинансовой организации в виде микрокредитной компании, сообщает об адресе официального сайта Займодавца в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором доступны для ознакомления все подлежащие раскрытию в силу закона сведения и документы о деятельности Займодавца.

6.2. С указанными в пункте 6.1. документами и сведениями Заёмщик может ознакомиться самостоятельно на официальном сайте МФО в сети Интернет: www.creditcassa-march.ru и при необходимости распечатать информацию.

6.3. Перед заполнением заявления-анкеты о предоставлении займа Заёмщик должен ознакомиться с настоящими Правилами.

6.4. До подачи заявления-анкеты (заявки) о предоставлении займа Заёмщику следует убедиться, что он отвечает требованиям, указанным в п. 2.1. настоящих Правил, а цели получения займа соответствуют целям, указанным в п. 3.1. настоящих Правил.

6.5. Для рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма, Заёмщик подаёт заявку (заявление-анкету), составленную по форме, установленной Займодавцем, и подписанную Займодавцем (уполномоченным представителем), с приложением надлежащим образом заверенных копий документов, предусмотренных Правилами.

6.6. Заёмщик подает Займодавцу заявление-анкету о предоставлении займа одним из следующих способов:

- на бумажном носителе лично при посещении офиса Займодавца (заявление должно быть подписано уполномоченным представителем Заёмщика, с приложением документов подтверждающих его полномочия в соответствии с законодательством РФ);
- путём направления через официальный сайт Займодавца в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. В этом случае заявление-анкета на получение займа (заявка), заполненное и подписанное собственноручной подписью уполномоченного лица Заёмщика на бумажном носителе предоставляется Займодавцу при последующем посещении офиса Займодавца. Представленное заявление-анкета Заёмщику не возвращается.

6.7. Для рассмотрения Займодавцем заявления-анкеты на получение займа (заявки) Заёмщиком представляются надлежащим образом заверенные копии следующих документов:

6.7.1. Заёмщиком – юридическим лицом:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе;
- листы записи ЕГРЮЛ;
- решения о создании и назначении (избрании) органов управления;
- устав и изменения к Уставу;
- приказ о вступлении в должность единоличного исполнительного органа;
- паспорт единоличного исполнительного органа;
- документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ полномочия представителя, паспорт представителя;
- сведения о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа, бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях Заёмщика по формам, установленным Займодавцем;
- свидетельство о внесении сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций, свидетельство о членстве в саморегулируемой организации, лицензия (в случаях, когда для ведения деятельности наличие такого документа предусмотрено законодательством);
- выписка из ЕГРЮЛ;
- решение (протокол (выписка из протокола)) о согласии участников (акционеров) Заёмщика на совершение сделки в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ, п. 2 ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ, ст. 78 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ, если заключение договора микрозайма соответствует критериям, предусмотренных указанными нормативными актами или письмо в свободной форме за подписью руководителя о том, что совершение сделки не требует одобрения и согласия участников (акционеров) Заёмщика, поскольку сделка не отвечает критериям, установленным ст. 46 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ, п. 2 ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ, ст. 78 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ;
- письмо подтверждающее, что на дату обращения за получением займа в отношении Заёмщика не ведётся процедур ликвидации, реорганизации и/или банкротства; участниками (акционерами) Заёмщика, контролирующими органами, судом не принимались решения о реорганизации и/или ликвидации Заёмщика либо его исключении из ЕГРЮЛ, в арбитражный суд не поступали заявления о признании Заёмщика (или его единственного участника) банкротом и признаки несостоятельности (банкротства) отсутствуют;
- письмо, подтверждающее отсутствие на дату обращения за получением займа у Заёмщика судебных споров, с участием Заёмщика в качестве ответчика, цена иска по которым в совокупности превышает 5% балансовой стоимости активов Заёмщика; отсутствие исполнительных производств на сумму, превышающую в совокупности 5% балансовой стоимости активов и отсутствие задолженности по налогам, сборам, иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды, превышающей 5% балансовой стоимости активов; а также отсутствие просроченных обязательств по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.д.);
- финансовая (бухгалтерская) отчетность за прошедший финансовый год в разрезе каждого отчетного периода, а также каждый отчетный период текущего финансового года, оборотно-сальдовая ведомость в разрезе каждого отчетного периода за предыдущий год, а также за каждый отчетный период текущего года, управленческая отчетность в разрезе каждого отчетного периода за предыдущий год, а также за каждый отчетный период текущего года;
- правоустанавливающие документы на предмет залога (при предоставлении обеспечения в виде залога);
- документы в целях идентификации Заемщика, представителей Заемщика, выгодоприобретателей Заемщика, бенефициарных владельцев Заемщика, предоставляемые в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также Правил внутреннего контроля Общества в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- иные документы, необходимые для оценки платёжеспособности Заёмщика, оценки предмета залога и исполнения требований законодательства, могут быть запрошены дополнительно;

6.7.2. Заёмщиком – индивидуальным предпринимателем:

- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе;
- листы записи ЕГРИП;
- паспорт гражданина РФ;
- выписка из ЕГРИП;
- свидетельство о внесении сведений в государственный реестр, свидетельство о членстве в саморегулируемой организации, лицензия (в случаях, когда для ведения деятельности наличие такого документа предусмотрено законодательством);
- письмо, подтверждающее, что в отношении Заёмщика не ведётся процедур прекращения деятельности (в добровольном или принудительном порядке) и/или банкротства; в течение пяти лет до обращения с заявлением-анкетой о получении займа, на дату обращения с заявлением-анкетой о получении займа судом не принимались решения о прекращении деятельности, лишении права заниматься предпринимательской деятельностью и/или банкротстве Заёмщика; на дату обращения с заявлением-анкетой о получении займа в арбитражный суд не поступали заявления о признании Заёмщика банкротом, а также отсутствуют признаки банкротства Заёмщика;
- письмо, подтверждающее отсутствие на дату обращения за получением займа у Заёмщика долгов по налогом и сборам, судебных споров и исполнительных производств, которые могут повлиять на возможность исполнения Заёмщиком своих обязательств по договору с Займодавцем;
- налоговая отчетность за прошедший финансовый год в разрезе каждого отчетного периода, а также каждый отчетный период текущего финансового года;
- документы в целях идентификации Заемщика, представителей Заемщика, выгодоприобретателей Заемщика, бенефициарных владельцев Заемщика, предоставляемые в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также Правил внутреннего контроля Общества в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- правоустанавливающие документы на предмет залога;
- нотариально удостоверенное согласие супруги (супруга) Заёмщика на передачу имущества в залог (в случаях, когда получение такого согласия предусмотрено законом);
- иные документы, необходимые для оценки платёжеспособности Заёмщика, оценки предмета залога и исполнения требований законодательства, могут быть запрошены дополнительно.

6.8. Заёмщик обеспечивает предоставление документов, указанных в пункте 6.7., в отношении себя, а также в отношении Залогодателя и/или Поручителя (в случае предоставления такого обеспечения третьим лицом).

6.9. Все документы, указанные в п. 6.7. настоящих Правил предоставляются Заёмщиком в подлиннике или копиях, заверенных подписью Заёмщика (уполномоченного лица) и скрепленных печатью (при наличии). Поручитель/Залогодатель предоставляет документы, указанные в п. 6.7. в подлиннике или в виде надлежащим образом заверенной копии.

6.10. Допускается предоставление копий документов по электронным каналам связи, однако до принятия решения о выдаче займа Заемщик (Поручитель/Залогодатель) обязан предъявить оригиналы документов для сверки и/или хранения в досье Заёмщика.

6.11. Предоставленные документы должны быть действительными на дату их предъявления.

6.12. По истечении срока действия договора займа, предоставленные документы Заёмщику не возвращаются и хранятся в течение сроков, предусмотренных законодательством РФ.

6.13. Заявка (заявление-анкета) на получение микрозайма рассматривается Займодавцем в течение десяти рабочих дней со дня получения полного комплекта документов, необходимых для её рассмотрения и оформленных в соответствии с требованиями, предусмотренными настоящими Правилами. В случае, когда для рассмотрения заявки требуется предоставление дополнительных документов и сведений, срок рассмотрения заявления-анкеты (заявки) исчисляется с момента предоставления последнего из запрошенных дополнительных документов.

6.14. Займодавец вправе дополнительно запрашивать у Заёмщика, подавшего заявку на предоставление микрозайма, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о

предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами.

6.15. В ходе рассмотрения заявления-анкеты о предоставлении займа уполномоченные работники Займодавца, проверяют достоверность представленных Заёмщиком сведений.

6.16. Займодавец имеет право потребовать от Заёмщика предоставления дополнительных документов, подтверждающих его платежеспособность, или документов по обеспечению возврата займа, которые должны быть предоставлены в срок, не превышающий 3 (три) рабочих дня.

6.17. Заёмщику, подавшему заявление-анкету (заявку) на предоставление микрозайма, предоставляется полная и достоверная информация о порядке и условиях предоставления микрозайма, а также о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма.

6.18. Уполномоченные работники Займодавца информируют Заёмщика, подавшего заявление на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заёмщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

6.19. После проверки достоверности представленных сведений, оценки платёжеспособности Заёмщика, уполномоченный работник Займодавца принимает решение о выдаче займа или об отказе в выдаче займа.

6.20. Займодавец может мотивированно отказать Заёмщику в заключении договора микрозайма, в случаях:

6.20.1. несоответствия Заёмщика требованиям, предусмотренным пунктом 2.1. настоящих Правил;

6.20.2. отказа Заёмщика от предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору займа, при наличии требования Займодавца;

6.20.3. непредставления Заёмщиком документов и сведений, предусмотренных настоящими Правилами, в том числе запрошенных дополнительно;

6.20.4. представления Заёмщиком недостоверной или неполной информации в заявлении-анкете и/или других документах, направленных для решения вопроса о предоставлении микрозайма;

6.20.5. непредставления Заёмщиком информации о направлении расходования займа и/или источниках доходов, за счёт которых планируется его погашение;

6.20.6. отказа в предоставлении необходимых документов и сведений Поручителем, Залогодателем;

6.20.7. непредставления Заёмщиком обеспечения исполнения обязательства по договору микрозайма;

6.20.8. наличия обоснованных сомнений в платёжеспособности Заёмщика;

6.20.9. наличия информации о фактах нарушения Заёмщиком экономических нормативов, установленных законом и/или нормативными актами Банка России (если соблюдение таких нормативов является обязательным для Заёмщика);

6.20.10. наличия у Заёмщика признаков несостоятельности (банкротства) или ведения в отношении Заёмщика, Поручителя, Залогодателя процедур банкротства или признания Заёмщика, Поручителя, Залогодателя банкротом на момент рассмотрения заявки (заявления-анкеты) и в течение пяти лет до обращения с заявкой (заявлением-анкетой), а также наличия долговых обязательств, судебных и исполнительных производств, которые могут повлиять на возможность исполнения Заёмщиком обязательств по договору микрозайма;

6.20.11. наличие в ЕГРЮЛ записей о недостоверности сведений о Заёмщике, текущих административных и/или судебных процессов, в результате которых Заёмщик может быть исключён из ЕГРЮЛ, лишён права заниматься предпринимательской деятельностью, признан банкротом, либо в ЕГРИП может быть внесена запись о прекращении деятельности Заёмщика в качестве индивидуального предпринимателя;

6.20.12. принятие участниками (акционерами) Заёмщика, уполномоченными органами, судом решения о реорганизации, ликвидации Заёмщика, исключении сведений о Заёмщике из ЕГРЮЛ, прекращении деятельности индивидуального предпринимателя, лишении права заниматься предпринимательской деятельностью;

6.20.13. у микрофинансовой организации возникли подозрения, что заём берется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.20.14. в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе, но, не ограничиваясь, в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 года.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА, ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЁМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ И ИНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. Решение по каждой заявке (заявлению-анкете) о предоставлении займа принимается индивидуально, с учётом анализа всех фактических обстоятельств и документов, оценки платёжеспособности Заёмщика, возможности предоставления им обеспечения, а также вида и объёма такого обеспечения и т. п.

7.2. Информация о принятии положительного решения либо об отказе в выдаче займа в течение одного рабочего дня доводится до сведения Заёмщика путём телефонного звонка, направления электронного письма на адрес электронной почты, указанный в заявлении-анкете или иным способом, согласованным сторонами. Положительное решение о предоставлении займа Заёмщику сохраняется в течение 10 (десяти) календарных дней со дня предоставления Заёмщику информации об одобрении займа.

7.3. Заёмщик вправе отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом Займодавца путём подачи письменного заявления, подписанного Заёмщиком (уполномоченным представителем Заёмщика), в любое время до момента получения займа (до момента перечисления займодавцем суммы займа по договору).

7.4. Договор микрозайма заключается в письменной форме и подписывается в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон.

7.5. График платежей включается в текст договора микрозайма или оформляется в виде неотъемлемого приложения к договору микрозайма.

7.6. Заёмщик вправе вернуть сумму займа досрочно только с согласия Займодавца, если иное не согласовано сторонами в договоре займа.

7.7. В случае частичного досрочного возврата займа Займодавец предоставляет Заёмщику уточнённый график платежей.

7.8. Уточнённый график платежей предоставляется путём направления по электронной почте на электронный адрес Заёмщика, указанный им в заявлении-анкете на получение займа, и не требует подписания сторонами.

7.9. На основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Общество имеет право отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников Общества возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В данном случае микрофинансовая организация обязана не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе направить заёмщику информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в письменной форме любым доступным способом связи с заёмщиком.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящая редакция Правил предоставления микрозаймов субъектам предпринимательской деятельности №3 вступает в силу с 02 июня 2023 года.