

Утверждены Приказом №4 от «03» марта 2017 г.
Генерального директора Общества с ограниченной
ответственностью МКК «КФ-ФинЭйд»



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "КФ-ФИНЭЙД" МИКРОЗАЙМОВ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ

1. Общие положения

1.1. Настоящие правила предоставления микрозаймов (займов) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 151-ФЗ от 2 июля 2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», иными положениями действующего законодательства Российской Федерации, Уставом ООО МКК «КФ-ФинЭйд», и утверждены генеральным директором Общества.

1.2. Настоящие правила предоставления займов определяют порядок и условия предоставления займов микрофинансовой организацией ООО МКК «КФ-ФинЭйд» юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

1.3. Правила разработаны в целях регулирования отношений, возникающих между Обществом и Заемщиком, в связи с предоставлением Обществом займов (микрозаймов) Заемщику.

1.4. Правила содержат основные условия предоставления займов (микрозаймов) и информацию, необходимую для надлежащего исполнения Заемщиком условий Договоров займов (микрозаймов).

1.5. Правила не устанавливают условия, определяющие права и обязанности сторон по Договору займа (микрозайма). В случае установления в Правилах условий, противоречащих условиям Договора займа (микрозайма), заключенного с Заемщиком, применяются положения Договора займа (микрозайма).

1.6. Для предоставления займов (микрозаймов) используются собственные средства Общества, а также средства привлеченные Обществом от третьих лиц.

1.7. Правила доступны всем заинтересованным лицам для ознакомления. С Правилами можно ознакомиться в офисах Общества. Правила размещаются в сети Интернет на официальном web-сайте Общества.

2. Термины и определения

В тексте настоящих правил предоставления микрозаймов используются следующие термины в определенных ниже значениях:

Анкета — документ, содержащий данные о Заемщике/Потенциальном Клиенте;

График платежей — документ, содержащий точные данные о суммах денежных средств, подлежащих оплате Заемщиком и датах (сроках), в которые должна быть произведена оплата с целью погашения Заемщиком его Задолженности по Договору займа (микрозайма);

Договор займа (микрозайма) — договор, заключенный между Обществом и Заемщиком о предоставлении Обществом займа (микрозайма) Заемщику;

Микрозайм- заем в валюте Российской Федерации, предоставляемый заимодавцем заемщику — юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей.

Заемщик — физическое лицо, с которым Общество заключило Договор займа (микрозайма), на основании сделанного им Обществу предложения- оферты, изложенного в Заявлении;

Заявление — документ, подписываемый Потенциальным Клиентом и переданный им Обществу, содержащий предложение-оферту Клиента Обществу заключить Договор займа (микрозайма);

Микрофинансовая организация (МФО, Компания) – Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «КФ-ФинЭйд», ИНН 7703422190, ОГРН 1177746038030, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций: 1703045008146 от 03.03.2017, юридический адрес: 123104, г. Москва, ул. Малая Бронная, дом 2, строение 1, помещение 1.

Задолженность – задолженность Клиента перед МФО по предоставленному займу, включающая в себя денежные средства, выданные МФО (далее – основной долг), начисленные проценты за пользование предоставленными денежными средствами в соответствии с условиями Договора микрозайма, а также начисленные в соответствии с договором микрозайма пени и штрафы.

Залогодатель – юридическое и физическое лицо (в т.ч. индивидуальный предприниматель), которые передали принадлежащее им имущество в залог МФО в качестве обеспечения исполнения Клиентом его обязательств перед МФО по Договору микрозайма.

Заявитель – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, намеревающийся заключить Договор микрозайма (займа) с Обществом;

Заемщик (клиент) – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившее заем МФО на условиях возвратности, платности, срочности.

Сотрудник Общества — уполномоченный представитель Общества, действующий от имени и по поручению Общества на основании доверенности в целях оформления и заключения Договора займа (микрозайма);



Счет — банковский счет или счет пластиковой карты Заемщика, на который Заемщику перечисляется сумма займа (микрозайма) в соответствии с условиями Договора займа (микрозайма);

3. Порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма

3.1. До получения займа в ООО МКК «КФ-ФинЭйд» Заявитель обязан ознакомиться с настоящими правилами предоставления микрозаймов.

После ознакомления с Правилами предоставления микрозаймов ООО МКК «КФ-ФинЭйд» Клиент обязан заполнить Анкету-Заявление по форме, утвержденной Генеральным директором Компании и передать ее сотруднику, ответственному за работу с Клиентами. Анкету для заполнения можно получить в офисе Компании, либо на сайте МФО. Анкету можно заполнить самостоятельно, либо воспользовавшись помощью сотрудника Компании.

3.2. Заявителем может выступать любое юридическое лицо, либо индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в установленном законом порядке, и осуществляющий предпринимательскую деятельность не менее 6 (шести) месяцев к моменту подачи заявки.

Юридическое лицо намеревающееся заключить Договор микрозайма с Обществом, обязано предоставить в офис компании ООО МКК «КФ-ФинЭйд» следующие документы (в подлинниках и копиях, заверенных подписью уполномоченного лица и печатью заявителя): свидетельство о регистрации юридического лица, свидетельство о постановке на налоговый учет, договор аренды на недвижимость, участвующую в бизнесе и/или свидетельство о праве собственности на недвижимость, Устав, выписку из ЕГРЮЛ (полученную в ИФНС не менее 30 дней назад), бухгалтерскую и налоговую отчетность за последний отчетный период с отметкой налогового органа о принятии, приказ о вступлении в должность руководителя, паспорт руководителя, учредителей, главного бухгалтера. В случае если сделка подпадает под определение крупной сделки, Заявителем предоставляется также протокол общего собрания участников (акционеров) хозяйственного общества об одобрении крупной сделки.

Индивидуальный предприниматель намеревающийся заключить Договор микрозайма с Обществом, обязан предоставить в офис компании ООО МКК «КФ-ФинЭйд» следующие документы (в подлинниках и копиях, заверенных подписью уполномоченного лица и печатью заявителя): свидетельство о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, свидетельство о постановке на налоговый учет, выписку из ЕГРИП (полученную в ИФНС не менее 30 дней назад), договор аренды на недвижимость, участвующую в бизнесе и/или свидетельство о праве собственности на недвижимость, налоговую отчетность за последний отчетный период с отметкой налогового органа о принятии, паспорт.

3.3. Заявитель обязан указать, какой вид обеспечения по договору займа он может предоставить ООО МКК «КФ-ФинЭйд».

3.4. Заявитель обязан предоставить правоудостоверяющие документы на передаваемое в залог имущество.

3.5. На стадии собеседования сотрудник ООО МКК «КФ-ФинЭйд» разъясняет лицу, претендующему на получение займа, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления займа, о его правах и обязанностях, связанных с получением займа, об условиях договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Заимодавца и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий договора займа, а также отвечает на дополнительные вопросы, если они возникнут у Заявителя.

3.6. Оригиналы документов, поданные вместе с Заявлением-анкетой, возвращаются, а копии документов остаются у сотрудника ООО МКК «КФ-ФинЭйд».

Прием Заявлений-анкет и документов осуществляется сотрудниками ООО МКК «КФ-ФинЭйд» в порядке живой очереди с учетом режима работы Компании.



3.7. После получения сотрудником Компании полного пакета документов от Клиента, проводится проверка предоставленных сведений и документов. В случае соответствия всех заявленных Клиентом сведений параметрам Микрофинансовой организации в части предоставления займов, клиенту телефонным звонком сообщается о предварительном положительном решении, которое не является основанием для заключения договора микрозайма.

3.8. В течение трех рабочих дней после получения предварительного положительного решения, сотрудником Компании может быть осуществлен выезд на место ведения бизнеса Клиента с целью его визуального осмотра.

3.9. Срок принятия решения о предоставлении займа либо отказе принимается МФО не позднее чем через 5 (пять) рабочих дней после предоставления полного пакета документов Клиентом.

3.10. МФО сообщает Клиенту о положительном решении или отказе:

- по телефону. Звонком или смс-сообщением.
- письмом на адрес электронной почты Клиента.

4. Основания для отказа в предоставлении микрозайма

4.1. ООО МКК «КФ-ФинЭйд» вправе отказать в предоставлении займа при наличии любого из следующих оснований:

- Заявитель не соответствует требованиям, указанным в настоящих Правилах;
- Заявителем не представлены необходимые документы;
- Документы, предоставленные Заявителем, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, либо существуют сомнения в подлинности указанных документов;
- Ранее в отношении Заявителя было принято решение о предоставлении займа, заем был выдан и срок его возврата не истек;
- Финансовое и/или имущественное положение Заявителя свидетельствуют о невозможности последнего исполнить обязательства, принимаемые на себя в рамках договора займа;
- На момент обращения за займом в отношении Заявителя имеются судебные разбирательства и неоконченные исполнительные производства;
- Заявитель не является собственником имущества, передаваемого в залог по договору займа, либо не смог подтвердить свое право собственности на это имущество;

4.2. ООО МКК «КФ-ФинЭйд» вправе ограничить сумму и/или срок предоставляемого займа по сравнению с изначально запрошенными Заявителем, исходя из собственных мотивированных соображений.

5. Порядок заключения договора микрозайма

5.1. После получения положительного решения о выдаче займа между Заемщиком и ООО МКК «КФ-ФинЭйд» заключается договор займа.

5.2. Договор займа составляется в простой письменной форме, в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон договора.

5.3. Неотъемлемой частью договора займа является График платежей.

5.4. Сумма займа выдается Заемщику после подписания договора займа в валюте Российской Федерации наличными денежными средствами или иным способом, указанным в договоре. Заемщик подписывает необходимые первичные учетные документы, подтверждающие получение суммы займа, в том числе расходный кассовый ордер.

5.5. Договором займа может быть предусмотрена возможность предоставления заемщику целевого займа с одновременным предоставлением ООО МКК «КФ-ФинЭйд» права осуществления контроля за целевым использованием займа и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

5.6. Одновременно с договором займа может быть заключен договор залога, договор поручительства. Отказ со стороны поручителя/залогодателя от подписания договоров займа/поручительства, может служить основанием для отказа предоставления Клиенту суммы займа.

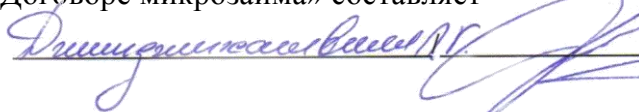

6. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА.

6.1. Максимальный размер микрозайма для каждого заемщика составляет 300 000 (триста тысяч) рублей. Минимальная сумма займа составляет 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей.

6.2. Микрозаймы выдаются на срок от 7 до 122 дней. Срок определяется соглашением сторон.

6.3. В случае нарушения срока оплаты и размера очередного платежа, указанного в Графике платежей к Договору микрозайма, Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку в размере 0.25% от остатка по основному долгу займа за каждый день просрочки до полного погашения образовавшейся задолженности.

6.4. Процентная ставка за пользование заемными денежными средствами в период, указанный в «Договоре микрозайма» составляет

- 2,17 % от суммы займа за каждый день пользования займом, по договорам, заключаемым на срок от 7 до 28 дней на сумму от 1000 - 10 000 рублей;

- 1,91% от суммы займа за каждый день пользования займом, по договорам, заключаемым на срок от 7 до 28 дней на сумму от 10 001 до 20 000 рублей;

- 1,53% от суммы займа за каждый день пользования займом, по договорам, заключаемым на срок от 7 до 28 дней на сумму от 20 001 до 30 000 рублей;

- 0,87 % от суммы займа за каждый день пользования займом, по договорам, заключаемым на срок от 31 до 122 дней на сумму до 50 000 рублей. В случае если Заявитель ранее заключал договор микрозайма с Обществом и добросовестно исполнил его условия, процентная ставка в последующих договорах микрозайма может быть установлена в размере 0,7 % от суммы займа за каждый день пользования займом.;

- 0,7 % от суммы займа за каждый день пользования займом, по договорам, заключаемым на срок от 31 до 122 дней на сумму от 50 001 до 90 000 рублей. В случае если Заявитель ранее заключал договор микрозайма с Обществом и добросовестно исполнил его условия, процентная ставка в последующих договорах микрозайма может быть установлена в размере 0,59 % от суммы займа за каждый день пользования займом. ;

- 0,59 от суммы займа за каждый день пользования займом, по договорам, заключаемым на срок от 31 до 122 дней на сумму от 90 001 до 100 000 рублей. В случае если Заявитель ранее заключал договор микрозайма с Обществом и добросовестно исполнил его условия, процентная ставка в последующих договорах микрозайма может быть установлена в размере 0,53 % от суммы займа за каждый день пользования займом.

- 0,53 от суммы займа за каждый день пользования займом, по договорам, заключаемым на срок от 31 до 122 дней на сумму от 100 001 до 300 000 рублей.

6.5. Проценты за пользования займом (микрозаймом) начисляются ежедневно на Сумму выданного микрозайма. Начисление процентов за пользование микрозаймом производится начиная со дня, следующего за днем получения микрозайма, по день окончания срока договора. Размеры и суммы начисленных процентов за фактическое время пользования займом (микрозаймом) установлены Договором займа (микрозайма) и Графиком платежей.

6.6. Проценты за пользования займом (микрозаймом) начисляются ежедневно на не погашенную заемщиком сумму основного долга

6.7. Общество направляет денежные средства, поступившие от Заемщика, на погашение Задолженности по Договору займа (микрозайма) в следующей очередности:

— издержки Общества, связанные с погашением обязательств Заемщика по Договору займа (микрозайма);

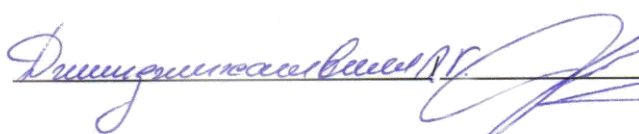

— просроченные неуплаченные проценты за пользование займом (микрозаймом);

— текущие проценты за фактическое время пользования займом (микрозаймом);

— просроченный Основной долг;

— текущий Основной долг;

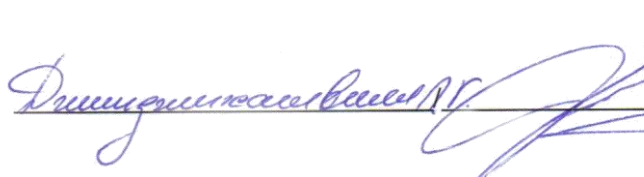

— суммы штрафных санкций, начисленных в соответствии с договором;

7. Порядок утверждения и изменения правил

7.1. Настоящие Правила утверждаются Генеральным директором Общества и размещаются в сети Интернет на сайте Компании для ознакомления всех заинтересованных лиц.

7.2. Изменения в настоящих Правилах утверждаются Генеральным директором Компании и публикуются на сайте МФО.

Приложение 1

Требования к Заемщикам и Поручителям

Требования к заемщикам/поручителям - физическим лицам:

№	Параметр	Значение параметра
1	Гражданство	Российское, Иностранное
2	Возраст	ИП - от 18 до 65 лет. Поручитель, залогодатель - от 18 до 65 лет.
3	Регистрация	На территории Российской Федерации
4	Негативная информация	Отсутствие судимости по тяжким преступлениям, отсутствие неоконченных исполнительных производств в отношении Заемщика.

Требования к Заемщику- юридическому лицу:

№	Параметр	Значение параметра
1	Возраст участников, акционеров	От 18 до 65 лет.
2	Количество сотрудников	От 1 до 100 человек
3	Срок фактической работы	Не менее 6 мес.
4	Место ведения бизнеса и регистрация	Регистрация юридического лица на территории Российской Федерации
5	Лицензии, допуски СРО	Наличие необходимых лицензий, если деятельность лицензируется. Наличие допуска СРО, если это обязательное требование для осуществления деятельности
6	Кредитная история	Отсутствие отрицательной кредитной истории: просрочки, носящие систематический характер за последние 12 мес.
7	Негативная информация	Отсутствие негативной информации о деловой репутации заемщика, поручителей или участников, акционеров.
8	Виды деятельности	Основная деятельность компании Клиента не связана с следующими видами деятельности: - Ломбарды, микрофинансовые организации, лизинговые компании; - Производство наркотических и психотропных веществ - Производство и торговля оружием и военной техникой (за исключением охотничьего и спортивного оружия); - Строительство, связанное с возведением новых зданий и сооружений (за исключением коттеджного частного строительства этажностью не более 3х этажей) - Деятельность, ведение которой запрещено на территории РФ.

При принятии решения о выдаче или отказе от выдачи Займа, с целью оценки платежеспособности Заемщика, Компания может также учесть другие критерии и обстоятельства.

