

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
«АГЕНТСТВО ЭКСПРЕСС КРЕДИТОВАНИЯ»

Редакция № 08/03122018

Утверждено общим собранием участников
Общества с ограниченной ответственностью
«Микрокредитная компания
«Агентство экспресс кредитования»
Протокол № 62 от 27.11.2018 г.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
ПО ПРОДУКТУ
«БИЗНЕС ЭКСПРЕСС»

1. Общие положения

1.1. Правила предоставления микрозаймов (далее – «Правила») Обществом с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Агентство экспресс кредитования» (ООО «ММК «АЭК») разработаны в соответствии с Уставом ООО «ММК «АЭК», Федеральным законом от 21.12.2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» № 151-ФЗ от 02.07.2010 года, Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденным Банком России 22.06.2017 года, Гражданским кодексом Российской Федерации, и иными положениями действующего законодательства Российской Федерации.

Настоящая редакция Правил утверждена Общим собранием участников ООО «ММК «АЭК», Протокол № 62 от 27 ноября 2018 года и введена в действие с 03 декабря 2018 года Приказом Генерального директора ООО «ММК «АЭК» № 150 от 28 ноября 2018 г.

1.2. Настоящие Правила определяют:

- 1.2.1. порядок подачи заявки на предоставление микрозайма, обеспеченного поручительством юридического лица (продукт «Бизнес Экспресс»), и порядок ее рассмотрения;
- 1.2.2. порядок заключения Договора микрозайма и порядок предоставления Заемщику графика платежей;
- 1.2.3. иные условия, установленные внутренними документам ООО «ММК «АЭК» и не являющиеся условиями Договора микрозайма.

1.3. Правилами предоставления микрозаймов не устанавливаются условия, определяющие права и обязанности сторон по Договору микрозайма.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Общество – Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Агентство экспресс кредитования», являющееся микрофинансовой организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность в виде микрокредитной компании, т.е. деятельность по предоставлению микрозаймов в соответствии с требованиями законодательства РФ о микрофинансовой деятельности.

2.2. Договор микрозайма – договор займа, заключаемый Обществом в рамках осуществления микрофинансовой деятельности по продукту «Бизнес Экспресс». Договор микрозайма является потребительским и состоит из общих и индивидуальных условий договора потребительского займа.

2.3. График платежей – приложение к Договору микрозайма, в котором указаны даты и размер платежей в соответствии с условиями Договора микрозайма.

2.4. Заемщик – физическое лицо, заключившее Договор микрозайма с Обществом.

2.5. Займодавец – Общество.

2.6. Заявитель – физическое лицо, намеревающееся заключить Договор микрозайма с Обществом.

2.7. Заявка – заявление-анкета на предоставление микрозайма, оформленная Заявителем в соответствии с требованиями настоящих Правил, с целью получения микрозайма.

2.8. Сотрудник – специалист Общества (либо лицо, привлекаемое Обществом на возмездной основе), осуществляющий оценку кредитоспособности Заявителя и координирующий работу по выдаче микрозайма.

2.9. Поручитель – юридическое лицо, в уставном капитале которого совокупная доля участия Заемщика, составляет не менее 50% уставного капитала и/или третье лицо, являющееся собственником такого юридического лица. Или юридическое лицо, в отношении которого Заявитель является конечным бенефициарным собственником.

2.10. Договор поручительства – договор поручительства, заключенный Поручителем.

2.11. Уполномоченный сотрудник – лицо, уполномоченное Обществом на подписание Договоров микрозайма.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ

3.1. Заявитель на момент подачи Заявки должен соответствовать следующим критериям:

- 3.1.1. является гражданином Российской Федерации;
- 3.1.2. возраст на момент подачи Заявки составляет от 21 года до 69 лет (включительно);
- 3.1.3. постоянно проживает в г. Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге или Ленинградской области, Краснодарском крае, Республике Адыгея;
- 3.1.4. является собственником/сособственником юридического лица, с совокупной долей участия в уставном капитале такого юридического лица в размере не менее 50 % от его уставного капитала или является конечным бенефициарным владельцем такого юридического лица;

- 3.1.5. не имеет значительной просроченной задолженности перед Обществом, другими юридическими и физическими лицами.
- 3.1.6. В период за 3 года предшествующих дате подачи Заявке не признан банкротом, не находится в процедуре банкротства.

4. ТРЕБОВАНИЯ К ПОРУЧИТЕЛЮ

4.1. Юридическому лицу:

- 4.1.1. Организационно-правовая форма – Юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с действующим законодательством РФ в форме ООО, АО, ПАО.
- 4.1.2. Место регистрации Поручителя – г. Москва, Московская область, г. Санкт-Петербург или Ленинградская область, Краснодарский край, Республика Адыгея.
- 4.1.3. Наличие необходимых лицензий, если деятельность подлежит лицензированию.
- 4.1.4. Деятельность Поручителя не является запрещенной на территории Российской Федерации.
- 4.1.5. Совокупная доля участия Заемщика, составляет не менее 50% уставного капитала Поручителя – юридического лица или Заемщик является конечным бенефициарным владельцем такого юридического лица.
- 4.1.6. Поручитель не имеет значительной просроченной задолженности по ранее полученным займам и кредитам.
- 4.1.7. Поручитель не находится в процедуре банкротства/ликвидации/реорганизации.

4.2. Физическому лицу – требования аналогичны требованиям, предъявляемым к Заявителю.

5. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВКИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕЁ РАССМОТРЕНИЯ

- 5.1. Заявка на предоставление микрозайма оформляется в письменном виде. Заявитель вправе заполнить проект Заявки на веб-сайте Общества в сети интернет (www.mfovzaimno.ru) с обязательным последующим оформлением Заявки в письменном виде.
- 5.2. Заявитель, подавший Заявку на получение микрозайма, представляет документы и сведения, запрашиваемые Обществом для оценки возможности исполнения Заявителем и Поручителем обязательств по Договору микрозайма и принятия решения о возможности предоставления микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами.
- 5.3. Заявка считается поданной с момента получения Сотрудником Общества Заявки, собственноручно заполненной Заявителем, а также предъявления документа, удостоверяющего личность Заявителя.
- 5.4. При обращении Заявителя в Общество за получением микрозайма, Специалист Общества получает информацию о цели получения микрозайма и источниках доходов, за счет которых Заявитель предполагает исполнять обязательства по Договору микрозайма. А также разъясняет условия и порядок предоставления микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для его получения.
- 5.5. Специалисты Общества проводят финансовую, бухгалтерскую, юридическую экспертизу представленных документов, оценивают финансовое состояние Заявителя и Поручителя (-лей) обеспеченность возврата микрозайма и составляют письменное заключение о возможности предоставления Заявителю микрозайма (Профессиональное суждение к заявлению-анкете на получение займа).
- 5.6. Профессиональное суждение включает в себя следующие сведения:
 - 5.6.1. общие сведения о Заявителе, Поручителя (-лей);
 - 5.6.2. кредитная история Заявителя, Поручителя (-лей) в том числе сведения об имеющихся долговых обязательствах;
 - 5.6.3. категория качества кредитной истории;
 - 5.6.4. обеспечение возврата микрозайма;
 - 5.6.5. сумма микрозайма на одобрение;
 - 5.6.6. срок микрозайма (в месяцах);
 - 5.6.7. процентная ставка;
 - 5.6.8. размер ежемесячного платежа.
- 5.7. При положительном решении о выдаче микрозайма, Специалист Общества оповещает об этом Заявителя и приглашает в офис Общества для заключения соответствующих договоров.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

- 6.1. Заключение Договора микрозайма и договоров обеспечения проводится в офисе Общества, либо по местонахождению Заявителя.
- 6.2. По прибытии Заявителя в офис Общества Сотрудник Общества предоставляет ему на ознакомление индивидуальные и общие условия договора микрозайма, График платежей, проекты договора (-ов) поручительства.
- 6.3. В случае согласия Заявителя с предложенными индивидуальными условиями, Графиком платежей и требованиями остальных документов, указанных в п. 6.2. настоящих правил, Сотрудник Общества изготавливает на бумажном носителе необходимое количество экземпляров Договора микрозайма, договора (-ов) обеспечения и Графика платежей, подписывает их у Уполномоченного сотрудника Общества и предоставляет их Заявителю и Поручителю для подписания.
- 6.4. Подписание Договора микрозайма, договоров обеспечения и Графика платежей Заемщиком происходит в присутствии Сотрудника Общества. После их подписания Заемщиком, соответствующие экземпляры договоров и Графика платежей передаются сторонам договора.
- 6.5. Договор микрозайма считается заключенным с момента подписания его сторонами.
- 6.6. Микрозайм предоставляется следующими способами (по выбору Заемщика):
 - из кассы Общества наличными денежными средствами, о чем составляется расходный кассовый ордер;
 - путем перечисления денежных средств на лицевой счёт Заемщика;
 - путем перечисления денежных средств на банковскую карту Заемщика, при этом ответственность за достоверность данных о карте возлагается на Заемщика;
 - путем предоставления займа через систему переводов Contact.

7. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

7.1. Микрозайм предоставляется при соблюдении Заявителем следующих условий:

7.1.1. Предоставление документов:

- заполненная заявление-анкета Заемщика на получение потребительского займа;
- заполненная заявление-анкета Поручителя на получение потребительского займа;
- действительный паспорт гражданина РФ Заемщика;
- действительный паспорт гражданина РФ Поручителя – физического лица (если применимо);
- выписка по счету (-ам) Поручителя - юридического лица, за последние 12 месяцев;
- СНИЛС Заявителя, Поручителя (-лей) физических лиц (может быть дополнительно запрошен Обществом в качестве обязательного документа);
- справка из банка об открытии счета Заемщика, в случае получения займа на расчетный счет;
- учредительные документы юридического лица - Поручителя;
- свидетельство о регистрации юридического лица - Поручителя;
- свидетельство о постановке на налоговый учет юридического лица - Поручителя;
- протокол (решение) о создании юридического лица - Поручителя;
- протокол (решение) о назначении единоличного исполнительного органа юридического лица - Поручителя;
- приказ о вступлении в должность единоличного исполнительного органа юридического лица - Поручителя;
- договор аренды по месту регистрации юридического лица - Поручителя;
- справка об открытии расчетного счета (-ов) юридического лица - Поручителя

Общество вправе запросить дополнительные документы.

7.1.2. Заключение договора поручительства.

7.1.3. Фотографирование Заявителя, Поручителя (-лей) физических лиц в офисе Общества.

- 7.2. Размер микрозайма составляет от 100 000 (ста тысяч) рублей до 500 000 (пятисот тысяч) рублей.
- 7.3. Срок микрозайма может составлять от 1 (одного) до 36 (три) месяцев (включительно).
- 7.4. Процентная ставка (в процентах годовых) - 120 %.
- 7.5. Общество вправе предоставить Заявителю повторный микрозайм при соблюдении им всех условий действующего или исполненного Договора микрозайма. При этом сумма задолженности по основным обязательствам Заявителя по всем полученным в Обществе займам на любой момент времени не должна превышать 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

8. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМОВ

- 8.1. В предоставлении микрозаймов может быть отказано при наличии любого из следующих оснований:
- 8.1.1. Заявителем не представлены документы, определенные настоящими Правилами;
 - 8.1.2. при проверке документов выявлены факты предоставления поддельных документов или недействительных документов, либо документов, содержащих ложную информацию;
 - 8.1.3. платежеспособность Заявителя, Поручителя (-лей) с учетом размера ежемесячного платежа вызывает сомнения;
 - 8.1.4. наличие у Заявителя, Поручителя (-лей) отрицательной кредитной истории или неисполненных обязательств;
 - 8.1.5. по иным причинам, вызывающим обоснованные сомнения в своевременном исполнении Заявителем обязательств по возврату микрозайма с процентами.
- 8.2. После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении микрозайма, Заявитель вправе вновь обратиться в Общество с заявлением о предоставлении микрозайма.
- 8.3. Общество вправе ограничить сумму предоставляемого микрозайма по сравнению с изначально запрошенной Заявителем в соответствии с настоящими Правилами.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОБЩЕСТВА

- 9.1. Общество вправе:
- 9.1.1. мотивированно отказать в выдаче микрозайма по основаниям, установленным настоящими Правилами;
 - 9.1.2. мотивированно отказаться от заключения Договора микрозайма;
 - 9.1.3. запрашивать у Заявителя, документы и любые сведения, необходимые для принятия решения о предоставлении микрозайма и оценки исполнения обязательств Заемщика по Договору микрозайма.
- 9.2. При отложенном согласии Заявителя на получение займа по согласованным условиям, Общество имеет право на проверку данных, первоначально представленных Заявителем на предмет их изменения.
- 9.3. Общество обязано:
- 9.3.1. разместить копию Правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица;
 - 9.3.2. до момента получения микрозайма ознакомить Заявителя с условиями Договора микрозайма, порядком изменения его условий по инициативе Займодавца и Заемщика, с перечнем и размером всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также об ответственности, связанной с нарушением условий Договора микрозайма;
 - 9.3.3. по письменному заявлению Заявителя проинформировать Заявителя о причинах отказа от заключения Договора микрозайма или выдачи микрозайма.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЯВИТЕЛЯ

- 10.1. Заявитель вправе:
- 10.1.1. знакомиться с Правилами предоставления микрозаймов, утвержденными Обществом;
 - 10.1.2. получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма;
 - 10.1.3. вправе сообщить Обществу о своем согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления ему индивидуальных условий договора и запросить у Общества в течение указанного срока общие условия договора потребительского займа соответствующего вида;
 - 10.1.4. отказаться от получения микрозайма в течение 5 (пяти) дней с момента ознакомления с индивидуальными условиями микрозайма и графиком платежей.
- 10.2. Заявитель обязан:
- 10.2.1. представлять документы и сведения, запрашиваемые Обществом.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 11.1. Настоящие Правила вступают в силу со дня введения Приказом Генерального директора Общества.
- 11.2. Изменение, дополнение и принятие новой редакции настоящих Правил не влечет изменений обязательств между Обществом - Займодавцем и Заемщиком, связанных с исполнением заключенных договоров.