

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

Редакция № 11/03122018

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
«КАПИТАЛ - ЭКСПРЕСС»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила предоставления микрозаймов Обществом с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Агентство экспресс кредитования» (ООО «МКК «АЭК») по продукту «КАПИТАЛ-ЭКСПРЕСС» (далее – Правила) разработаны в соответствии с 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, Уставом ООО «МКК «АЭК» и иными положениями действующего законодательства Российской Федерации.

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

1.2. Настоящие Правила определяют:

1.2.1. порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения;

1.2.2. порядок заключения договора микрозайма;

1.2.3. порядок перечисления денежных средств по договору микрозайма;

1.2.4. порядок предоставления графика платежей;

1.2.5. порядок возврата микрозайма;

1.2.6. иные условия заключения договора микрозайма.

1.3. Правила не устанавливают условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма. В случае противоречия Правил и условий договора микрозайма, применяются положения договора микрозайма.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Общество – ООО «МКК «АЭК», 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. Заявитель – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, подавшие заявку на заключение договора микрозайма в соответствии с настоящими Правилами.

2.3. Заявка – заявление-анкета по установленной Обществом форме на предоставление микрозайма, поданная Заявителем с целью получения микрозайма в соответствии с настоящими Правилами.

2.4. Заемщик – Заявитель, заключивший договор микрозайма с Обществом.

2.5. Поручитель – лицо, заключившее с Обществом договор поручительства, который обеспечивает своевременное исполнение Заемщиком своих обязательств по договору микрозайма.

2.6. Стороны сделки – Заемщик, Поручители, Залогодатели.

2.7. Залогодатель – лицо, заключившее с Обществом договор залога, который обеспечивает своевременное и полное исполнением Заемщиком своих обязательств по договору микрозайма.

2.8. Займодавец – Общество.

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

2.10. Уполномоченный сотрудник – лицо, уполномоченное Обществом на подписание договоров микрозайма.

2.11. Договор микрозайма – договор о предоставлении микрозайма, заключенный между Заемщиком и Обществом.

2.12. Микрозайм – займ, предоставленный Займодавцем Заемщику. Микрозайм предоставляется в форме возобновляемой заемной линии с установленным договором микрозайма лимитом задолженности.

2.13. Транш – сумма заемных денежных средств, предоставляемая Займодавцем Заемщику по его заявке на условиях договора микрозайма.

2.14. Лимит задолженности (лимит микрозайма) – максимально допустимый размер единовременной задолженности Заемщика по сумме основного долга по всем Траншам.

2.15. Поручитель – лицо, заключившее с Обществом договор поручительства, обеспечивающий своевременное и полное исполнением Заемщиком своих обязательств по договору микрозайма.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ

3.1. Организационно-правовая форма Заявителя – Юридическое лицо, Индивидуальный предприниматель, зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством РФ.

- 3.2. Место регистрации Заявителя – в г. Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге или Ленинградской области, Краснодарском крае, Республике Адыгея.
- 3.3. Наличие необходимых лицензий, если деятельность подлежит лицензированию.
- 3.4. Деятельность Заявителя не является запрещенной на территории Российской Федерации.
- 3.5. Совокупная доля участия физических лиц, удовлетворяющая требованиям п. 4.3.1. настоящих Правил, составляет не менее 50% уставного капитала Заявителя – юридического лица.
- 3.6. Заявитель не имеет значительной просроченной задолженности по ранее выданным займам и кредитам.
- 3.7. Заявитель не находится в процедуре банкротства/ликвидации/реорганизации.

4. ТРЕБОВАНИЯ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ

- 4.1. Обязательным обеспечением по договору микрозайма является поручительство всех собственников (бенефициарных владельцев) Заявителя.
- 4.2. В случае запроса Заявителем Лимита задолженности в сумме свыше 300 000 рублей, Общество вправе запросить дополнительное обеспечение по договору микрозайма в виде залога в соответствии с настоящими Правилами.
- 4.3. Требования к Поручителю:
 - 4.3.1. Физическому лицу:
 - Является гражданином Российской Федерации.
 - Постоянно проживает в г. Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге или Ленинградской области, Краснодарском крае, Республике Адыгея.
 - Возраст на момент подачи Заявки составляет от 21 до 65 лет (включительно).
 - Не имеет значительной просроченной задолженности по ранее выданным займам и кредитам.
 - 4.3.2. Требования к Поручителю - юридическому лицу аналогичны требованиям к Заявителю.
- 4.4. Требования к предмету залога - транспортному средству (ТС):
 - 4.4.1. ТС должно являться собственностью Заявителя или одного из Поручителей.
 - 4.4.2. ТС должно быть в исправном техническом состоянии, должно эксплуатироваться в соответствии с назначением, все технические узлы и агрегаты должны находиться в рабочем состоянии, позволяющем всем системам ТС функционировать исправно.
 - 4.4.3. ТС должно стоять на регистрационном учете в Российской Федерации.
 - 4.4.4. Предмет залога на момент выдачи микрозайма и заключения договора залога и до полного исполнения обязательств, в обеспечение которых заключается договор залога, не заложен и не может быть заложен третьим лицам (за исключением залога в ООО «МКК «АЭК», ООО «МКК «Атлас»), состоять в споре, в конкурсной массе и любым иным обременением.
- 4.5. Требования к предмету залога – объекту недвижимости (ОН):
 - 4.5.1. ОН может являться предметом ипотеки, согласно требованиям ФЗ от 16.07.1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
 - 4.5.2. ОН принадлежит Залогодателю(ям) на праве собственности.
 - 4.5.3. ОН расположен (зарегистрирован) в г. Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге или Ленинградской области, Краснодарском крае, Республике Адыгея.
 - 4.5.4. Собственник ОН - совершеннолетний дееспособный гражданин Российской Федерации.
 - 4.5.5. ОН на момент заключения договора микрозайма, договора залога и до полного исполнения обязательств, в обеспечение которых заключается договор залога - не заложен и не может быть заложен третьим лицам (за исключением залога в ООО «МКК «АЭК», ООО «МКК «Атлас»), состоять в споре, в конкурсной массе и любым иным обременением.
- 4.6. В случае предоставления в качестве залога прочего движимого и недвижимого имущества, требования к предмету залога согласовываются Заявителем и Обществом в индивидуальном порядке.

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

- 5.1. Заявитель подает Заявку на предоставление микрозайма и передает необходимые документы в офисе Общества.
- 5.2. Заявка считается поданной с момента получения Сотрудником Общества Заявки, собственноручно заполненной Заявителем (уполномоченным представителем Заявителя) на предоставление микрозайма и предъявления ему документа, удостоверяющего личность Заявителя.
- 5.3. Перечень документов, предоставляемых Заявителем:
 - 5.3.1. Перечень документов, необходимых для рассмотрения Заявки (копии документов заверяются Заявителем) и заключения Договора микрозайма:

5.3.2. Для юридических лиц:

- Заявка.
- Выписка по счету Заявителя за период от 6 до 12 месяцев.
- Договоры аренды офисных помещений, в случае если деятельность Заявителя предусматривает обязательное их наличие (торговая, производственная деятельность и т.п.).
- Анкета Поручителя, заполненная по установленной Обществом форме (для каждого из собственников Заявителя, удовлетворяющих п. 4.3.1. настоящих Правил).
- Копия паспорта(ов) гражданина Российской Федерации Поручителя(ей) - физических лиц.

5.3.3. Для индивидуальных предпринимателей:

- Заявка.
- Выписка по счету Заявителя за период от 6 до 12 месяцев.
- Договоры аренды офисных помещений, в случае если деятельность Заявителя предусматривает обязательное их наличие (торговая, производственная деятельность и т.п.).
- Копия паспорта гражданина Российской Федерации Заявителя.

5.3.4. Перечень документов, необходимых для получения Транша:

- Для юридических лиц:
 - Копия устава Заявителя.
 - Копия решения общего собрания участников (решение единственного участника) о назначении единоличного исполнительного органа.
 - Копия приказа о назначении единоличного исполнительного органа.
 - Письмо с заверением о том, что сделка не является крупной и в ней нет заинтересованности, либо соответствующий протокол общего собрания участников.
 - Выписка из ЕГРЮЛ (сроком изготовления не больше 30 рабочих дней на момент подачи Заявки), если срок с момента регистрации Заявителя составляет менее 6 месяцев.
 - Справка из кредитных организаций об открытых расчетных счетах Заявителя.
 - СНИЛС Поручителя (-лей) физических лиц (может быть дополнительно запрошен Обществом в качестве обязательного документа).
- Для индивидуальных предпринимателей:
 - Выписка из ЕГРИП (сроком изготовления не больше 30 рабочих дней на момент подачи Заявки), если срок с момента регистрации Заявителя составляет менее 6 месяцев.
 - Справка из кредитных организаций об открытых расчетных счетах Заявителя.
 - СНИЛС Заявителя (может быть дополнительно запрошен Обществом в качестве обязательного документа).

5.3.5. В случае запроса обеспечения в виде залога:

- Паспорт ТС, свидетельство о регистрации ТС, полис ОСАГО (в случае предоставления ТС в качестве залога);
- Свидетельство о праве собственности на объект недвижимости (выписка ЕГРН), документы основания приобретения права собственности на объект недвижимости, СНИЛС (в случае предоставления объекта недвижимости в качестве залога);
- Единый жилищный документ (в случае предоставления в качестве залога жилого помещения).

5.3.6. В случаях заключения договоров поручительства с юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, при подаче Заявки предоставляется комплект документов Поручителя, аналогичный комплекту документов, указанный в п.п. 5.3.1. и 5.3.2 соответственно.

5.4. После предоставления указанных в п. 5.3.1. документов Общество рассматривает Заявку на предоставление микрозайма.

5.5. В процессе рассмотрения Заявки, Общество имеет право:

- 5.5.1. Запросить дополнительные документы у Заявителя и Поручителя(ей).
- 5.5.2. Запросить оригиналы документов, указанные в п. 5.3.
- 5.5.3. Проводить переговоры с уполномоченным представителем Заявителя и с Поручителем(ями), в целях уточнения информации, необходимой для принятия решения о возможности предоставления микрозайма.
- 5.5.4. Предложить Заявителю предоставить дополнительное обеспечение (поручительство физических и юридических лиц, залог).

5.6. В процессе рассмотрения Заявки Общество:

- 5.6.1. Проводит финансовый, бухгалтерский, юридический анализ представленных документов.

- 5.6.2. Оценивает финансовое состояние и кредитную историю Заявителя, и Поручителя(ей), обеспеченность возврата микрозайма.
- 5.6.3. Производит осмотр имущества, предлагаемого в качестве залога для определения его оценочной стоимости.
- 5.6.4. Принимает решение о возможности предоставления микрозайма Заявителю.
- 5.7. По результатам рассмотрения Заявки, Общество сообщает Заявителю следующие сведения:
 - 5.7.1. Решение Общества о возможности предоставления микрозайма.
 - 5.7.2. Максимальный лимит микрозайма, который Общество готово предоставить Заявителю (в соответствии с Приложением №1 к настоящим Правилам).
 - 5.7.3. Процентную ставку, по которой Общество готово предоставить микрозайм Заявителю (в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам).
 - 5.7.4. Срок действия договора микрозайма (в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам).
 - 5.7.5. Срок действия положительного решения о возможности предоставления микрозайма и Траншей по нему.
 - 5.7.6. Прочие условия предоставления микрозайма.
- 5.8. Основания для отказа в предоставлении микрозайма:
 - 5.8.1. Несоответствие Заявителя требованиям, указанным в п. 3 настоящих Правил.
 - 5.8.2. Несоответствие обеспечения требованиям, указанным в п. 4 настоящих Правил.
 - 5.8.3. Заявителем не представлены запрошенные Обществом документы, в соответствии с настоящими Правилами.
 - 5.8.4. При проверке документов выявлены факты предоставления поддельных документов или недействительных документов, либо документов, содержащих ложную информацию.
 - 5.8.5. Платежеспособность Заявителя вызывает сомнения.
 - 5.8.6. Наличие у Заявителя или Поручителей отрицательной кредитной истории или неисполненных обязательств.
 - 5.8.7. Иные основания, вызывающие обоснованные сомнения в своевременном исполнении Заявителем обязательств по возврату микрозайма.
- 5.9. Заявитель имеет право:
 - 5.9.1. Получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма.
 - 5.9.2. Получать информацию о ходе рассмотрения Заявки и принятом решении.
 - 5.9.3. В случае отказа Общества в предоставлении микрозайма – письменно запросить Общество о причинах отказа в предоставлении микрозайма.
 - 5.9.4. После устранения причин, повлекших отказ Общества в предоставлении микрозайма, обратиться к Обществу с Заявкой на предоставление микрозайма.
- 5.10. 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, ПОРУЧИТЕЛЬСТВА И ДОГОВОРА ЗАЛОГА.**
 - 6.1. В случае принятия положительного решения, Общество и Стороны сделки заключают договоры, необходимые для предоставления микрозайма:
 - 6.1.1. Договор микрозайма.
 - 6.1.2. Договор(ы) поручительства.
 - 6.1.3. Договор(ы) залога.
 - 6.2. Указанные в п. 6.1. договоры заключаются по месту нахождения Общества.
 - 6.3. По прибытии Сторон сделки в офис Общества Сотрудник Общества предоставляет на ознакомление Сторонам сделки договор микрозайма и договоры обеспечения по нему.
 - 6.4. В случае согласия Сторон сделки с предложенными условиями договора микрозайма и договоров обеспечения, Сотрудник Общества изготавливает на бумажном носителе необходимое количество экземпляров договора микрозайма и договоров обеспечения, подписывает их у Уполномоченного сотрудника Общества и предоставляет их Сторонам сделки для подписания.
 - 6.5. Подписание договора микрозайма и договоров обеспечения Заемщиком происходит в присутствии Сотрудника Общества. После их подписания, соответствующие экземпляры договоров передаются Сторонам сделки.
 - 6.6. В случае если Заемщиком выступает юридическое лицо, Договор микрозайма подписывается единоличным исполнительным органом Заемщика и Уполномоченным сотрудником Общества.

- 6.7. В случае если Заемщиком выступает ИП, Договор микрозайма подписывает физическое лицо, являющееся ИП, и Уполномоченный сотрудник Общества.
- 6.8. Договоры обеспечения подписываются лицами, определенными в п.п. 6.6. и 6.7. настоящих Правил.
- 6.9. Заявитель имеет право подавать заявления в Общество на перечисление денежных средств по договору микрозайма (Транш), с момента подписания договоров, указанных в п. 6.1. настоящих Правил, и регистрации обременения залога, в случае если в залог передается недвижимое имущество.
- 6.10. Договор микрозайма считается заключенным с момента подписания его сторонами.

7. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ И ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ ЗАЕМЩИКУ.

- 7.1. Для получения очередного Транша, Заемщик должен предоставить письменное заявление на перечисление Транша, заполненное по форме Займодавца.
- 7.2. После получения и корректно заполненного заявления Общество уведомляет Заемщика о принятом решении по выдаче Транша и предоставляет ему График платежей по возврату Транша.
- 7.3. После подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору микрозайма о предоставлении Транша, Займодавец производит перечисление денежных средств (предоставляет Транш) на расчетный счет Заемщика, указанный в договоре микрозайма.
- 7.4. Транш предоставляется на следующий рабочий день после подписания сторонами дополнительного соглашения о предоставлении Транша.
- 7.5. Займодавец имеет право отказать в предоставлении очередного Транша по следующим основаниям:
 - 7.5.1. Сумма задолженности Заемщика, с учетом суммы Транша в заявлении, превышает Лимит микрозайма.
 - 7.5.2. Истек срок действия возможности подачи заявления на Транш.
 - 7.5.3. Займодавец располагает сведениями об утрате или угрозе утраты обеспечения по микрозайму.
 - 7.5.4. Имеется просроченная задолженность Заемщика перед Займодавцем.
 - 7.5.5. Иные основания, предусмотренные договором микрозайма.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОБЩЕСТВА.

8.1. Общество вправе:

- 8.1.1. мотивированно отказать в выдаче Транша по основаниям, установленным настоящими Правилами.
- 8.1.2. мотивированно отказаться от заключения договора микрозайма.
- 8.1.3. запрашивать у Заявителя и Сторон сделки, документы и любые сведения, необходимые для принятия решения о предоставлении микрозайма и оценки исполнения обязательств Заемщика по договору микрозайма.
- 8.1.4. при отложенном согласии Заявителя на заключение договора микрозайма по согласованным условиям, Общество имеет право на проверку данных, первоначально представленных Заявителем и Сторонами сделки на предмет их изменения.

8.2. Общество обязано:

- 8.2.1. разместить копию Правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица.
- 8.2.2. ознакомить Заявителя до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о порядке изменения его условий по инициативе Займодавца и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также об ответственности, связанной с нарушением условий договора микрозайма.
- 8.2.3. проинформировать Заявителя о причинах отказа от заключения договора микрозайма или выдачи Транша по письменному заявлению Заявителя.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЯВИТЕЛЯ (ЗАЕМЩИКА).

9.1. Заявитель вправе:

- 9.1.1. знакомиться с Правилами предоставления микрозаймов, утвержденными Обществом.
- 9.1.2. получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма.
- 9.1.3. расторгнуть договор микрозайма в любой день при условии отсутствия неисполненных обязательств по нему.

9.2. Заявитель обязан:

- 9.2.1. представлять документы и сведения, запрашиваемые Обществом.

Приложение №1
к Правилам предоставления микрозаймов
Обществом с ограниченной ответственностью
«Микрокредитная компания «Агентство
экспресс кредитования»
по продукту «Капитал-экспресс»

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ, РАЗМЕРА ЛИМИТА, СРОКОВ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

1. Лимит микрозайма составляет от 100 000 (ста тысяч) рублей до 3 000 000 (трёх миллионов) рублей включительно. Размер лимита не должен превышать:
 - от 100 000 рублей до 300 000 рублей – в случае предоставления микрозайма без залога. Лимит может быть увеличен по согласованию с Обществом.
 - 70 % от оценочной стоимости залога на момент заключения Договора микрозайма – в случае предоставления микрозайма с обеспечением в виде залога транспортного средства.
 - 50 % от оценочной стоимости залога – в случае предоставления микрозайма с обеспечением в виде залога недвижимости.
 - В случае предоставления иного обеспечения, лимит микрозайма согласовывается в индивидуальном порядке.
2. Займодавец вправе предложить Заемщику увеличение лимита микрозайма на сумму, не превышающую сумму ранее уплаченных Заемщиком процентов в рамках действующего договора микрозайма или иного договора микрозайма, заключенного между Заемщиком и Обществом по продукту «Капитал-экспресс».
3. Процентная ставка по микрозайму, срок возможности подачи заявления на очередной Транш и максимальный срок погашения Транша зависят от обеспечения по микрозайму:

Обеспечение микрозайму	по	Годовая ставка	процентная	Срок подачи заявления на очередной Транш	возможности заявления на Транш	Максимальный срок погашения Транша
Залог отсутствует		65 %		12 месяцев с момента заключения договора микрозайма	с момента договора	24 месяца
Залог средства	транспортного	50 %		12 месяцев с момента заключения договора микрозайма	с момента договора	24 месяца
Залог имущества	недвижимого	40 %		36 месяцев с момента заключения договора микрозайма	с момента договора	60 месяцев
Иные виды обеспечения		Индивидуально		Индивидуально		Индивидуально