

Общество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Агентство экспресс кредитования»

Редакция 7/01012017

Утверждены общим собранием участников
Общества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация
«Агентство экспресс кредитования»
Протокол № 43 от 20.12.2016 г.

Правила предоставления микрозаймов
по программе «КАПИТАЛ -ЭКСПРЕСС»

г. Москва, 2016 г.

1. Общие положения

- 1.1. Правила предоставления микрозаймов Обществом с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Агентство экспресс кредитования» (ООО «МФО «АЭК») по программе «КАПИТАЛ-ЭКСПРЕСС» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» №151-ФЗ от 02.07.2010 года, Гражданским кодексом Российской Федерации, Уставом ООО «МФО «АЭК» и иными положениями действующего законодательства Российской Федерации. Настоящая редакция Правил утверждена решением Общего собрания участников ООО «МФО «АЭК», Протокол № 43 от 20 декабря 2016 года и введена в действие с 01 января 2017 года Приказом Генерального директора ООО «МФО «АЭК» № 129 от 21 декабря 2016 г.
- 1.2. Настоящие Правила определяют:
- Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения.
 - Порядок заключения договора микрозайма.
 - Порядок перечисления денежных средств по договору микрозайма.
 - Порядок предоставления графика платежей.
 - Порядок возврата микрозайма.
 - 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 «МФО «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, Залогодатель.
- 2.7. **Залогодатель** – лицо, заключившее с Обществом договор залога, который обеспечивает своевременное и полное исполнение 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 исполнение 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.
- 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.
- 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):

- ТС должно являться собственностью Заявителя или одного из Поручителей.
- 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.
- ТС должно стоять на регистрационном учете в Российской Федерации.
- 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 «МФО «АЭК», ООО «МФО «Атлас»), состоять в споре, в конкурсной массе и под арестом (любым иным обременением).

4.5. Требования к предмету залога – объекту недвижимости (ОН):

- ОН может являться предметом ипотеки, согласно требованиям ФЗ от 16.07.1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
- ОН принадлежит Залогодателю(ям) на праве собственности.
- ОН расположен (зарегистрирован) в г. Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге или Ленинградской области.
- Собственник ОН - совершеннолетний дееспособный гражданин Российской Федерации.
- 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 «МФО «АЭК», ООО «МФО «Атлас»), состоять в споре, в конкурсной массе и под арестом (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, необходимых для рассмотрения Заявки (копии документов заверяются Заявителем):

5.3.1. Для юридических лиц:

- Заявка.
- 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.

- 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.
- 5.3.2. Для индивидуальных предпринимателей:
- Заявка.
 - 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.
 - Копия паспорта гражданина Российской Федерации Заявителя.
- 5.3.3. 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, СНИЛС (в случае предоставления объекта недвижимости в качестве залога);
 - Единый жилищный документ (в случае предоставления в качестве залога жилого помещения).
- 5.3.4. 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. документов Общество рассматривает Заявку на предоставление микрозайма.
- 5.5. В процессе рассмотрения Заявки, Общество имеет право:
- Запросить дополнительные документы у Заявителя и Поручителя(ей).
 - Запросить оригиналы документов, указанные в п. 5.3.
 - Проводить переговоры с уполномоченным представителем Заявителя и с Поручителем(ями), в целях уточнения информации, необходимой для принятия решения о возможности предоставления микрозайма.
 - Предложить Заявителю предоставить дополнительное обеспечение (поручительство физических и юридических лиц, залог).
- 5.6. В процессе рассмотрения Заявки Общество:
- Проводит финансовый, бухгалтерский, юридический анализ представленных документов.
 - Оценивает финансовое состояние и кредитную историю Заявителя, и Поручителя(ей), обеспеченность возврата микрозайма.
 - Производит осмотр имущества, предлагаемого в качестве залога для определения его оценочной стоимости.
 - Принимает решение о возможности предоставления микрозайма Заявителю.
- 5.7. По результатам рассмотрения Заявки, Общество сообщает Заявителю следующие сведения:
- Решение Общества о возможности предоставления микрозайма.
 - Максимальный лимит микрозайма, который Общество готово предоставить Заявителю (в соответствии с Приложением №1 к настоящим Правилам).
 - Процентную ставку, по которой Общество готово предоставить микрозайм Заявителю (в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам).
 - Срок действия договора микрозайма (в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам).
 - Срок действия положительного решения о возможности предоставления микрозайма и Траншей по нему.
 - Прочие условия предоставления микрозайма.
- 5.8. Основания для отказа в предоставлении микрозайма:
- Несоответствие Заявителя требованиям, указанным в п. 3 настоящих Правил.
 - Несоответствие обеспечения требованиям, указанным в п. 4 настоящих Правил.
 - Заявителем не представлены запрошенные Обществом документы, в соответствии с настоящими Правилами.
 - При проверке документов выявлены факты предоставления поддельных документов или недействительных документов, либо документов, содержащих ложную информацию.
 - Платежеспособность Заявителя вызывает сомнения.
 - Наличие у Заявителя или Поручителей отрицательной кредитной истории или неисполненных обязательств.
 - Иные основания, вызывающие обоснованные сомнения в своевременном исполнении Заявителем обязательств по возврату микрозайма.
- 5.9. Заявитель имеет право:
- Получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма.
 - Получать информацию о ходе рассмотрения Заявки и принятом решении.

- В случае отказа Общества в предоставлении микрозайма – письменно запросить Общество о причинах отказа в предоставлении микрозайма.
 - 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:
- Договор микрозайма.
 - Договор(ы) поручительства.
 - 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.
- Транш предоставляется на следующий рабочий день после подписания сторонами дополнительного соглашения о предоставлении Транша.
- 7.4. Займодавец имеет право отказать в предоставлении очередного Транша по следующим основаниям:
- Сумма задолженности Заемщика, с учетом суммы Транша в заявлении, превышает Лимит микрозайма.
 - Истек срок действия возможности подачи заявления на Транш.
 - Займодавец располагает сведениями об утрате или угрозе утраты обеспечения по микрозайму.
 - Имеется просроченная задолженность Заемщика перед Займодавцем.
 - Иные основания, предусмотренные договором микрозайма.

8. Права и обязанности Общества.

- 8.1. Общество вправе:
- мотивированно отказать в выдаче Транша по основаниям, установленным настоящими Правилами.
 - мотивированно отказаться от заключения договора микрозайма.
 - 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.
 - 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:

- разместить копию Правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица.
- 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.
- 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:

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

9.2. Заявитель обязан:

- представлять документы и сведения, запрашиваемые Обществом.

Методика определения процентной ставки, размера лимита, сроков действия договора микрозайма

1. Лимит микрозайма составляет от 300 000 (трехсот тысяч) рублей до 3 000 000 (трех миллионов) рублей включительно. Размер лимита не должен превышать:
 - 1.1. 300 000 рублей – в случае предоставления микрозайма без залога.
 - 1.2. 70 % от оценочной стоимости залога на момент заключения Договора микрозайма – в случае предоставления микрозайма с обеспечением в виде залога транспортного средства.
 - 1.3. 60 % от оценочной стоимости залога – в случае предоставления микрозайма с обеспечением в виде залога недвижимости.
 - 1.4. 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 программе «Капитал-экспресс».
3. Процентная ставка по микрозайму составляет:
 - 3.1. 65 % годовых – в случае предоставления микрозайма без залога.
 - 3.2. 50 % годовых – в случае предоставления микрозайма под залог транспортного средства.
 - 3.3. 40 % годовых – в случае предоставления микрозайма под залог недвижимого имущества.
 - 3.4. В случае предоставления иного обеспечения, процентная ставка согласовывается в индивидуальном порядке.
4. Срок возможности подачи заявления на очередной Транш составляет:
 - 4.1. 12 месяцев с момента подписания договора микрозайма – в случае предоставления микрозайма без залога или под залог транспортного средства.
 - 4.2. 36 месяцев с момента подписания договора микрозайма – в случае предоставления микрозайма под залог недвижимого имущества.
 - 4.3. В случае предоставления иного обеспечения, срок возможности подачи заявления на очередной Транш согласовывается в индивидуальном порядке.
5. Максимальный срок погашения Транша составляет:
 - 5.1. 24 месяца с момента выдачи Транша – в случае предоставления микрозайма без залога или под залог транспортного средства.
 - 5.2. 60 месяцев с момента выдачи Транша – в случае предоставления микрозайма под залог недвижимого имущества.
 - 5.3. В случае предоставления иного обеспечения, максимальный срок погашения микрозайма согласовывается в индивидуальном порядке.