

УТВЕРЖДАЮ:
Генеральный директор
ООО МКК «ЕФИЦ»
Откидач Егор Игоревич
«09» сентября 2019 года

ПРАВИЛА
о порядке и условиях предоставления микрозаймов индивидуальным
предпринимателям и юридическим лицам ООО МКК «ЕФИЦ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила о порядке и условиях предоставления микрозаймов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам ООО МКК «ЕФИЦ» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (утв. Банком России 22 июня 2017 г.), Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утв. Банком России (протокол № КФНП-12 от 27 апреля 2018 г.)), другими федеральными законами и нормативными правовыми актами и Уставом Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «Европейский Финансовый Инвестиционный Центр».

1.2. Настоящие Правила являются внутренним нормативным документом ООО МКК «ЕФИЦ», регулирующим основные правила, порядок и условия предоставления микрозаймов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.

1.3. В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

Займодавец – Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Европейский Финансовый Инвестиционный Центр».

Договор микрозайма – договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств Заемщика перед Займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

Заемщик – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, являющиеся субъектами малого предпринимательства и обратившиеся с намерением заключить договор микрозайма, заключающие или заключившие договор микрозайма.

Официальный сайт Займодавца – сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", содержащий информацию о деятельности Займодавца, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Займодавцу.

Залогодатель – Заемщик или третье лицо, выразившее согласие на предоставление принадлежащего ему имущества с целью обеспечения исполнения Заемщиком его обязательств по Договору микрозайма.

Поручитель – физическое или юридическое лицо, отвечающее перед Займодавцем солидарно с Заемщиком за исполнение обязательств Заемщика по Договору микрозайма.

1.4. Настоящие Правила размещаются Займодавцем на официальном сайте Займодавца в открытом доступе и в местах оказания услуг.

1.5.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

- 2.1. Займодавец осуществляет деятельность по предоставлению микрозаймов Заемщикам на основе возвратности, платности и срочности.
- 2.2. Микрозаймы не предоставляются следующим видам организаций:
- 2.2.1. Являющимися кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами.
- 2.2.2. Осуществляющими деятельность в сфере игорного бизнеса.
- 2.2.3. Осуществляющими производство подакцизных товаров, а также добычу полезных ископаемых, за исключением общераспространённых полезных ископаемых.
- 2.3. Микрозайм предоставляется Заемщику на условиях, предусмотренных Договором микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заемщика перед Займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 2 июля 2010г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
- 2.4. Займодавец не вправе выдавать Заемщику микрозайм (микрозаймы), если общая сумма основного долга Заемщика по договорам микрозайма перед Займодавцем в случае предоставления такого микрозайма превысит пять миллионов рублей.
- 2.5. Возвратность микрозайма обеспечивается соответствующими способами обеспечения обязательств, установленными гражданским законодательством и настоящими Правилами.
- 2.6. Для получения Заемщиком микрозайма он должен одновременно соответствовать следующим критериям:
- 2.6.1. Заемщик зарегистрирован по месту нахождения налоговыми органами на территории Российской Федерации;
- 2.6.2. У Заемщика отсутствует просроченная задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды на дату обращения за получением микрозайма;
- 2.6.3. У Заемщика отсутствуют просроченные обязательства по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.д.);
- 2.6.4. В течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности) и на дату подачи заявления на предоставление микрозайма в отношении Заемщика не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство. Либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если вид деятельности Заемщика подлежит лицензированию в соответствии с законодательством);
- 2.6.5. У Заемщика отсутствует отрицательный результат деятельности в соответствии с бухгалтерской (налоговой) отчетностью;
- 2.6.6. Заемщик представил достоверные сведения и документы, предусмотренные настоящими Правилами и Условиями предоставления микрозаймов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам (далее – Условия предоставления микрозаймов);
- 2.6.7. Заявление на предоставление микрозайма подано уполномоченным на выполнение таких действий лицом.

3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

- 3.1. Заявитель обращается к Займодавцу и подает заявление на предоставление микрозайма, а так же документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по Договору микрозайма, в

порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами, а так же Условиями предоставления микрозаймов.

3.2. При обращении Заемщика Займодавец:

3.2.1. Разъясняет обязательные условия и порядок предоставления микрозайма;

3.2.2. Знакомит с настоящими Правилами и перечнем документов, необходимых для получения микрозайма;

3.2.3. Предоставляет информацию об условиях выдачи микрозайма, иную необходимую информацию, в том числе:

3.2.3.1. Информацию о рисках. Связанных с ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по Договору микрозайма и о возможных негативных финансовых последствиях при заключении Договора микрозайма, в том числе о возможном увеличении суммы расходов по сравнению с ожидаемой суммой расходов при несвоевременном исполнении обязательств по Договору микрозайма и о применяемой к Заемщику неустойке за нарушение обязательств по Договору микрозайма;

3.2.3.2. Информацию, необходимую для принятия Заемщиком обоснованного решения о целесообразности заключения Договора микрозайма на предлагаемых Займодавцем условиях, в частности, о необходимости внимательно проанализировать финансовое свое положение.

3.3. При необходимости Займодавец может запросить и иные документы, не указанные в Условиях предоставления микрозаймов, если информация, содержащаяся в указанных документах может повлиять на принятие решения о предоставлении микрозайма.

3.4. При обращении Заемщика с заявлением на предоставление микрозайма Займодавец регистрирует поступившее заявление в журнале регистрации поступающих заявок на получение микрозайма(далее – Журнал).

3.4.1. Журнал может вестись Займодавцем:

3.4.2. В электронном виде;

3.4.3. В печатном виде. Если Журнал ведется в печатном виде, то его листы должны быть прошнурованы, пронумерованы и скреплены печатью Займодавца.

3.5. Займодавец осуществляет следующие виды проверок представленных Заемщиком документов:

3.5.1. Оценка платежеспособности Заемщика (включает в себя оценку финансового состояния и кредитоспособности Заемщика по данным бухгалтерской (налоговой) отчетности);

3.5.2. Правовая оценка (включает в себя оценку правоспособности Заемщика, поручителя (поручителей), залогодателя (залогодателей), правовую оценку возможности принятия имущества в качестве залога);

3.5.3. Проверка экономической безопасности (включает в себя установление фактов предоставления недостоверных сведений Заемщиком, поручителем (поручителями) и залогодателем (залогодателями), проверку наличия негативных фактов в деятельности Заемщика, проверку деловой репутации).

3.6. Указанные в п. 3.5. Правил проверки осуществляются Займодавцем не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента регистрации заявления на предоставление микрозайма в Журнале.

3.7. Критерии, методы и способы проведения проверок, указанных в п. 3.5. настоящих Правил, устанавливаются Займодавцем самостоятельно и закрепляются во внутренних документах Займодавца.

3.8. По результатам проведенных проверок, указанных в п. 3.5. настоящих Правил Займодавец принимает одно из следующих решений:

3.8.1. О предоставлении микрозайма Заемщику в соответствии с настоящими Правилами;

3.8.2. Об отказе в предоставлении микрозайма Заемщику в случае несоответствия Заемщика предъявляемым требованиям.

- 3.9. Займодавец вправе отказать Заемщику в предоставлении микрозайма без объяснения причин.
- 3.10. После принятия одного из решений, указанных в п. 3.8. настоящих Правил Займодавец сообщает об этом Заемщику по каналам связи, предусмотренным в заявлении на предоставление микрозайма.

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

- 4.1. В случае принятия Займодавцем решения о предоставлении Заемщику микрозайма в соответствии с настоящими Правилами Займодавец подготавливает Договор микрозайма, график платежей по Договору микрозайма и при необходимости иные документы.
- 4.2. График платежей устанавливается индивидуально по каждому Договору микрозайма и является его неотъемлемой частью.
- 4.3. Займодавец знакомит Заемщика, поручителя (поручителей) при наличии, залогодателя (залогодателей) при наличии и (или) иных лиц, участвующих или заинтересованных в сделке с Договором микрозайма, графиком платежей к Договору микрозайма и при необходимости с иными документами и согласовывает условия, установленных в них.
- 4.4. После согласования Договор микрозайма и при необходимости иные документы подписываются сторонами.
- 4.5. Договор микрозайма считается заключенным с момента его подписания.
- 4.6. На основании заключенного Договора микрозайма Займодавец перечисляет Заемщику денежные средства в порядке и на условиях, установленных Договором микрозайма.

5. ПОРЯДОК РАЗЪЯСНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА И ИНЫХ ДОКУМЕНТОВ

- 5.1. При обращении за услугой по предоставлению микрозайма на всех стадиях взаимодействия с Займодавцем, Заемщик вправе рассчитывать на то, что ему будут разъяснены условия договора и иных документов в отношении предоставляемой услуги (далее - разъяснения).
- 5.2. Лицом, ответственным за предоставление разъяснений является специалист, принимающий на обслуживание клиента – кредитный менеджер.
- 5.3. Ответственным лицом при ознакомлении с каждым документом, необходимым для предоставления микрозайма, разъясняется цель, с которой Заемщик должен ознакомиться с данным документом или подписать его; озвучивается содержание документа, а также правовые последствия, которые влечет за собой подписание документа или проставление подписи об ознакомлении.
- 5.4. Все разъяснения Ответственным лицом делаются на русском языке.
- 5.5. При разъяснениях Ответственным лицом соблюдаются следующие условия:
- в случае наличия специальных терминов должно быть обеспечено их разъяснение в доступной форме;
 - информация и содержание документов должны быть понятны и доступны Заемщику, не имеющим специальных знаний в области финансов;
 - не должно быть допущено искажения информации, приводящего к неоднозначному или двусмысленному толкованию условий финансовой услуги.
- 5.6. В случае возникновения у Заемщика вопроса по применению законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору об оказании финансовой услуги, Займодавец предоставляет Заемщику мотивированный ответ по

существо такого вопроса и иные соответствующие разъяснения. При этом Заемщик должен понимать, что Займодавец не занимается деятельностью, связанной с консультированием по вопросам применения методов и способов уклонения от уплаты долга и (или) избежания ответственности за его неуплату, а также по другим аналогичным вопросам.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

6.1. В соответствии с Условиями предоставления микрозаймов может быть предусмотрено наличие обеспечения микрозайма по тому или иному виду микрозайма (залог имущества и (или) поручительство третьих лиц). Возможно применение комбинированного обеспечения.

6.2. Залог может быть предоставлен самим Заемщиком, а так же третьими лицами. Договор залога заключается с Залогодателем – собственником имущества.

6.3. В залог может быть принято следующее имущество:

6.3.1. Нежилые объекты недвижимости (офисные здания и помещения, торговые здания и помещения, складские здания и помещения, объекты производственного назначения, капитальные гаражи) и земельные участки.

6.3.2. Транспортные средства (легковой автотранспорт, грузовой автотранспорт и прицепы, автобусы, специальный автотранспорт, самоходные машины и механизмы), оборудование и иное имущество.

6.4. Оценочная стоимость объектов недвижимости, транспортных средств, оборудования и иного имущества, передаваемого в залог, определяется исходя из их рыночной стоимости, за исключением земельных участков, оценка которых осуществляется в соответствии с законодательством, регулирующим оценочную деятельность в Российской Федерации. В случае несогласия Заемщика с оценкой залога стороны привлекают независимого оценщика, при этом расходы по оплате его услуг оплачиваются Заемщиком.

6.5. В залог не принимается изъятое из оборота имущество, ценные бумаги, изделия из драгоценных металлов. Предмет залога не должен находиться под арестом, а так же быть обременен иными обязательствами.

6.6. Общий порядок проведения оценки имущества Займодавцем:

6.6.1. Определение текущей рыночной стоимости имущества;

6.6.2. Определение коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества;

6.6.3. Подготовка заключения о целесообразности принятия имущества с залог.

6.7. Залоговая стоимость предмета залога определяется как рыночная стоимость скорректированная с использованием коэффициентов залогового дисконтирования.

6.8. Залогодатель представляет Займодавцу документы, перечень которых установлен Условиями предоставления микрозаймов. По требованию Займодавца могут быть запрошены и иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о приеме имущества Залогодателя в качестве предмета залога.

6.9. Для обеспечения микрозайма, Займодавец может принять имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Займодавцем.

6.10. Имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Займодавцем, принимается в качестве обеспечения микрозайма в следующем порядке.

6.10.1. Для принятия решения о предоставлении микрозайма под залог приобретаемого имущества Заемщик представляет Займодавцу документы, характеризующие приобретаемое имущество. Перечень документов определяется специалистами Займодавца в зависимости от вида имущества.

6.10.2. Заемщик обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента оформления права собственности на приобретенное за счет микрозайма имущество предоставить Займодавцу оригиналы документов, подтверждающих право собственности на данное имущество и заключить с Займодавцем договор залога имущества.

6.11. Поручителями по договору могут быть:

6.11.1. Юридическое лицо, зарегистрированное на территории Российской Федерации в установленном действующим законодательством порядке, выразившее согласие солидарно с Заемщиком отвечать за выполнение обязательств Заемщика по Договору микрозайма.

6.12. Физическое лицо – гражданин Российской Федерации, выразивший согласие солидарно с Заемщиком отвечать за выполнение обязательств Заемщика по Договору Микрозайма.

6.13. Поручителем-физическим лицом не может быть:

6.13.1. Гражданин, не имеющий постоянного места работы;

6.13.2. Гражданин, не зарегистрированный по месту жительства на территории Российской Федерации.

6.14. Поручитель должен предоставить перечень документов, установленный Условиями предоставления микрозаймов.

6.15. После принятия Займодавцем решения о ликвидности и достаточности предоставляемого обеспечения заключается соответствующий виду обеспечения договор или договоры, если используется комбинированное обеспечение.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Если отдельные пункты настоящих Правил вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Займодавца, эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации и устава Займодавца до момента внесения соответствующих изменений в настоящие Правила.

7.2. В случае противоречия условий настоящих Правил и договора микрозайма действуют условия договора микрозайма.

7.3. В соответствии с п. 3.1 ст. 5 Федерального закона от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях» Займодавец представляет всю имеющуюся у него информацию, определенную статьей 4 указанного Федерального закона, в отношении всех Заемщиков без получения согласия на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, за исключением случаев, в которых Правительством Российской Федерации установлены ограничения на передачу информации в соответствии с частью 7 указанной статьи, а также лиц, в отношении которых Правительством Российской Федерации установлены указанные ограничения.