

Утверждены Приказом  
Генерального директора  
от «23» июня 2022 г № 49

**Правила выдачи микрозаймов  
для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей  
Общества с ограниченной ответственностью  
Микрокредитная компании «Финансовая Этика»**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

1.1. Настоящие Правила (далее «Правила»), разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ, Указанием Банка России от 22.06.2017г. «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации», Уставом ООО МКК «Финансовая Этика» (ИНН 9731046624) и утверждены исполнительным органом Общества - генеральным директором.

1.2. В тексте настоящих Правил нижеуказанные термины имеют следующее значение:

**Договор микрозайма** – договор займа, заключаемый между Займодавцем и Заемщиком в порядке, установленном настоящими Правилами, по форме, утвержденной Займодавцем, в соответствии с которым заемные средства предоставляются Заемщику на условиях возвратности и платности;

**Заявитель, Клиент** - лицо, с которым МКК намерена установить деловые отношения по вопросу предоставления ему микрозайма и/или лицо, подавшее заявку на предоставление займа.

**Заемщик** - лицо, с которым МКК установила деловые отношения по вопросу предоставления ему микрозайма (заключила договор микрозайма)

**Микрозаем** – заем, предоставляемый Займодавцем Заемщику на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и Договором микрозайма, в рамках осуществления Займодавцем микрофинансовой деятельности;

**График платежей** - график, содержащий информацию о суммах и датах платежей денежных средств, подлежащих оплате Заемщиком, с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по Займу и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия договора, определенной исходя из условий договора, действующих на дату его заключения.

**Задолженность** - все денежные суммы, подлежащие уплате Заемщиком Займодавцу по Договору, включая сумму микрозайма, начисленные, но не уплаченные проценты за пользование займом, пени, штрафы (далее по тексту- санкции).

**Платеж** - сумма денежных средств, оплачиваемых в соответствии с графиком платежей Заемщиком в пользу Займодавца за пользование Займом.

**Проценты** - плата за пользование займом, определяемая с применением ставки в процентах годовых либо в месяц, в размере и порядке, определенном Договоре, которая начисляется с даты

выдачи микрозайма и до дня полного возврата микрозайма с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

**Представитель Займодавца** - сотрудник МКК, действующий по её поручению

**Стороны** – совместно Займодавец и Заемщик;

**Электронный документ** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, в том числе сканированные версии бумажных документов, заверенные ЭЦП;

**Усиленная квалифицированная электронная подпись (ЭЦП)** - электронная подпись, подлинность которой гарантирует квалифицированный сертификат, выданный аккредитованным удостоверяющим центром согласно требованиям и условиям Федерального закона «Об электронной подписи» № 63-ФЗ от 06.04.2011 и приравнивающаяся к собственноручной подписи.

**Досье** – хранящаяся в электронном виде систематизированная совокупность информации и документов о Заемщике, а равно Заявителе, запрашиваемых Займодавцем до принятия решения о предоставлении микрозайма, а также заключенные с Заемщиком договоры и информация об исполнении Заемщиком договорных обязательств.

**Кредитная история** - история исполнения Заемщиком обязательств по кредитам и займам, собираемая из различных источников: банков, кредитных организаций, правительственных органов на основе информации, характеризующей исполнение Клиентом (Заемщиком) принятых на себя обязательств по договорам займов (кредитов), а также иным договорам или обязательствам

1.3. Микрозаем предоставляется в валюте Российской Федерации.

1.4. Конкретные условия предоставления микрозайма определяются применительно к отдельному Заемщику в соответствующем Договоре микрозайма, подготавливаемом Займодавцем с учетом положений настоящих Правил, предложений Заемщика и информации о Заемщике, полученной Займодавцем.

1.5. Займодавец оставляет за собой право принимать иные документы, помимо настоящих Правил, которые регламентируют вопросы, связанные с предоставлением микрозаймов.

1.6. Договор микрозайма может быть заключен в электронной форме.

1.7. Договор микрозайма, в случае его заключения в электронной форме, подписывается каждой Стороной с использованием ЭЦП Стороны и имеет юридическую силу договора на бумажном носителе, подписанного собственноручными подписями Сторон либо их уполномоченных лиц.

1.8. Договор микрозайма считается заключенным с момента перечисления безналичных денежных средств в размере суммы микрозайма с расчетного счета Займодавца на расчетный счет Заемщика в порядке, установленном Договором микрозайма.

## 2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ.

2.1. Микрозаймы могут предоставляться Займодавцем юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям, отвечающим следующим требованиям:

- индивидуальный предприниматель - резидент Российской Федерации, зарегистрированный в установленном порядке, в возрасте от 18 до 60 лет, наличие постоянной регистрации на территории РФ, наличие мобильного телефона, наличие действующих расчетных счетов, открытых в российских кредитных организациях, предоставляющий налоговую отчетность за истекший календарный год и осуществляющий при этом предпринимательскую

деятельности не менее, чем в течение ШЕСТИ месяцев от даты подачи заявки на предоставление микрозайма;

- юридическое лицо - резидент Российской Федерации, зарегистрированное в установленном порядке, сдающее налоговую и бухгалтерскую отчетность, сведения о котором в ЕГРЮЛ являются достоверными, не находящееся в состоянии ликвидации, реорганизации, банкротства, раскрывающее в установленном порядке сведения о фактах деятельности на официальном сайте «Федресурс» в Едином федеральном реестре юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности в сети интернет ([www.fedresurs.ru/](http://www.fedresurs.ru/)) и срок ведения хозяйственной деятельности которого составляет не менее ШЕСТИ месяцев со дня подачи заявки на предоставление микрозайма..

2.2. Микрозаем предоставляется Заемщику в предпринимательских и иных целях.

2.3. Для предоставления микрозайма может быть использовано обеспечение исполнения обязательств Заемщика в виде поручительства, залога.

2.4. Обязательными условиями для предоставления микрозайма являются предоставление Заемщиком одновременно с подачей заявки на получение микрозайма следующих документов:

**2.4.1. для юридических лиц:**

- копия устава Заявителя в действующей редакции, включая все внесенные изменения и дополнения (при наличии записей о них в ЕГРЮЛ) с отметкой регистрирующего органа;

- копия свидетельства (листа записи) о государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы;

- копия решения/протокола общего собрания участников (единственного участника) общества о назначении исполнительного органа;

- приказ о вступлении в должность исполнительного органа;

- анкета Заемщика;

- согласие Заемщика/Поручителей на предоставление информации из Бюро кредитных историй

- согласие Заемщика/Поручителей/Должностных лиц и Учредителей с долей участия 25% и более в уставном капитале юридического лица на обработку соответствующих персональных данных физических лиц;

- бухгалтерская (налоговая) отчетность за последний отчетный период с отметкой ФНС или доказательствами о направлении такой отчетности в ФНС;

- список участников (реестр акционеров) Заемщика не старше 30 календарных дней от дня направления заявления на предоставление микрозайма, оформленные в установленном порядке;

- паспорта учредителей Заявителя, доля участия которых в уставном капитале Заемщика 25% и более.

**2.4.2. для индивидуальных предпринимателей:**

- копия паспорта гражданина Российской Федерации;

- копия свидетельства о внесении записи в государственный реестр индивидуальных предпринимателей;

- копия свидетельства о постановке на налоговый учет;

- анкета Заемщика;

- согласие Заемщика/Поручителей на предоставление информации из Бюро кредитных историй;

- согласие Заемщика/Поручителей на обработку персональных данных;

- книга доходов и расходов на последний отчетный период с отметкой налогового органа;
- предусмотренные соответствующим применяемым налоговым режимом налоговые декларации.

2.5. При необходимости Займодавец вправе потребовать от Заемщика предоставления дополнительных документов.

2.6. Документы, указанные в п.п. 2.4.-2.5. настоящих Правил, могут быть представлены Заемщиком в форме надлежаще заверенных электронных документов при подаче заявки на получение микрозайма.

2.7. Заемщик фактом подачи в установленном порядке заявки на получение микрозайма заявляет и подтверждает, что:

2.7.1. Заемщик подробно ознакомился с положениями настоящих Правил, понял их содержание и согласен с ними;

2.7.2. Вся информация и документы, предоставленные им Займодавцу, являются достоверными;

2.7.3. Заемщик дает согласие Займодавцу на обработку своих персональных данных, предоставляемых Займодавцу; Займодавец вправе обрабатывать персональные данные в соответствии с законодательством Российской Федерации в целях заключения и исполнения Договора микрозайма;

2.7.4. Заемщик согласен получать информацию (уведомления, предложения и пр.) от Займодавца по почте, по сетям электросвязи, в том числе путем контактов по телефону, по электронной почте, с помощью SMS-сообщений, мессенджеров WhatsApp, Telegram и иными способами.

2.8. Займодавец вправе отказать Заемщику в предоставлении микрозайма в случаях, если:

2.8.1. Заемщик не полностью погасил задолженность по предыдущему Договору микрозайма, включая сумму основного долга и начисленные проценты;

2.8.2. Заемщик имеет отрицательную кредитную историю;

2.8.3. Заемщик не предоставил полный список документов, запрошенных у него Займодавцем согласно п.п. 2.4.-2.5. настоящих Правил, в том числе не полностью заполнил заявку на получение микрозайма;

2.8.4. При получении от Заемщика информации и документов либо по результатам проверки, проведенной в соответствии с п.п. 3.2.-3.4. настоящих Правил, Займодавцем было выявлено, что предоставленные Заемщиком информация и документы не являются достоверными и/или подлинными, в том числе в какой-либо их части;

2.8.5. По результатам проверки, проведенной в соответствии с п.п. 3.2.-3.4. настоящих Правил, у Займодавца возникли основания для предположения о неплатежеспособности Заемщика (в настоящем или в будущем);

2.8.6. Имеются какие-либо другие причины, которые, по мнению Займодавца, препятствуют в предоставлении микрозайма Заемщику либо свидетельствуют или могут свидетельствовать о возможном нарушении в будущем обязательств перед Займодавцем, принимаемых на себя Заемщиком в случае заключения Договора микрозайма.

2.9. Займодавец гарантирует соблюдение тайны об операциях своих Заемщиков.

### **3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ.**

3.1. Для получения микрозайма Заемщик должен заполнить и направить Займодавцу соответствующую заявку на получение микрозайма с приложением полного комплекта документов.

3.2. Полученные от Заемщика информация и документы, предусмотренные п.п. 2.4.-2.5. настоящих Правил, проверяются Займодавцем в целях определения их достоверности и достаточности для принятия решения о предоставлении микрозайма, а также выявления наличия или отсутствия оснований для предположения о том, что обязательства по Договору микрозайма будут исполнены Заемщиком ненадлежащим образом.

3.3. Процедура проверки информации и документов, предусмотренная п. 3.2. настоящих Правил, осуществляется уполномоченными работниками Займодавца с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и согласно внутренним правилам Займодавца.

Срок проверки составляет 2 (Два) рабочих дня, начиная с даты, следующей за датой получения от Заемщика всей информации и документов, запрошенных Займодавцем согласно п.п. 2.4.-2.5. настоящих Правил. При необходимости указанный срок может быть увеличен Займодавцем, о чем Займодавец уведомляет Заемщика дополнительно. Положительное решение о выдаче микрозайма действует в течение 7 (семи) рабочих дней.

3.4. По результатам проверки поступивших от Заемщика информации и документов уполномоченный работник Займодавца принимает решение о предоставлении микрозайма Заемщику в размере заявленной Заемщиком денежной суммы или об отказе в предоставлении микрозайма.

Решение о предоставлении микрозайма или об отказе в предоставлении микрозайма доводится до сведения Заемщика способами указанными в п.2.7.4. настоящих Правил.

Договор микрозайма может быть подписан Заемщиком - юридическим лицом и/или индивидуальным предпринимателем посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи, либо в офисе Займодавца при личном представительстве Заемщика или его уполномоченного лица.

3.5. Займодавец оставляет за собой право отказать Заемщику в заключении Договора микрозайма в случаях, если до момента заключения Договора микрозайма выявятся обстоятельства, предусмотренные п. 2.8. настоящих Правил, а также в случае пропуска Заемщиком установленного Займодавцем срока для заключения Договора микрозайма.

3.6. Права и обязанности Сторон в связи с предоставлением микрозайма Заемщику, в том числе право Займодавца на одностороннее расторжение Договора микрозайма и последствия одностороннего расторжения Договора микрозайма по заявлению Займодавца, определяются законодательством Российской Федерации и условиями соответствующего Договора микрозайма.

### **4. ДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПОСЛЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА.**

4.1. Обеспечением исполнения обязательств Заемщика по Договору микрозайма может являться поручительство, залог и иное обеспечение, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4.2. Контроль надлежащего выполнения Договора микрозайма осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними правилами Займодавца.

4.3. Договор микрозайма подлежит надлежащему исполнению Заемщиком путем своевременного и в полном объеме возврата Займодавцу суммы предоставленного микрозайма и уплаты в пользу Займодавца начисленных процентов на сумму предоставленного микрозайма – в соответствии с условиями заключенного Договора микрозайма и положениями законодательства Российской Федерации.

Возврат Заемщиком денежных средств в соответствии с настоящим пунктом осуществляется на банковский счет Займодавца, указываемый в Договоре микрозайма, в порядке, установленном Договором микрозайма.

4.4. В случае нарушения Заемщиком своих обязательств по Договору микрозайма Займодавец принимает меры к устранению Заемщиком допущенных нарушений и/или истребованию от Заемщика суммы имеющейся задолженности по Договору микрозайма, в том числе к взысканию с Заемщика имеющейся задолженности в судебном порядке. При этом Займодавец вправе по своему усмотрению в порядке досудебного урегулирования спора (претензионный порядок) направить на электронный адрес Заемщика (E-mail), указанный Заемщиком в Анкете Заемщика на получение микрозайма претензию с требованием об оплате возникшей задолженности.

Принятие мер к устранению Заемщиком допущенных нарушений и/или истребованию от Заемщика суммы имеющейся задолженности по Договору микрозайма осуществляется Займодавцем с применением положений настоящих Правил и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.5. Займодавец вправе уступить свои права и/или обязанности по Договору микрозайма третьему лицу.

## **5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

5.1. Настоящие Правила вступают в силу и подлежат обязательному применению при осуществлении Займодавцем микрофинансовой деятельности с момента их утверждения в установленном порядке органом управления Займодавца в соответствии с Уставом Займодавца.

5.2. Настоящие Правила должны быть доступны всем лицам для ознакомления, копия настоящих Правил подлежит размещению Займодавцем в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, а также на официальном сайте Займодавца в сети Интернет.

5.3. Займодавец вправе прекратить или приостановить выдачу микрозаймов и действие настоящих Правил в любое время и на любой период по своему усмотрению.

5.4. Займодавец вправе изменить настоящие Правила путем размещения копии новой редакции настоящих Правил либо изменений и дополнений к настоящим Правилам в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, а также на официальном сайте Займодавца в сети Интернет (вместо либо в дополнение к предыдущей редакции настоящих Правил). Измененные Правила распространяются на тех Заемщиков, которые получают микрозаймы после таких изменений, если только иное не будет указано в тексте измененных Правил, либо иным образом не будет прямо вытекать из содержания измененных Правил, о чем Займодавец письменно уведомит Заемщиков, получивших микрозаймы до изменения настоящих Правил.

5.5. Заемщик вправе в любое время в пределах графика работы Займодавца получить от Займодавца информацию относительно его прав и обязанностей, связанных с получением микрозайма, относительно его суммы долга по Договору микрозайма, порядка его погашения и любую иную информацию, связанную с заключением и исполнением Договора микрозайма.

5.6. Если иное не предусмотрено действующим законодательством либо договором микрозайма, все споры, связанные с настоящими Правилами, рассматриваются по месту нахождения Займодавца.

5.7. К настоящим Правилам подлежит применению законодательство Российской Федерации.

5.8. Настоящие Правила распространяют свое действия на все договоры микрозайма (займа), заключенные Займодавцем с момента утверждения данных Правил.

5.9. Настоящие правила хранятся в течение 3 лет с момента исполнения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма, которые заключены в соответствии с настоящим документом.