

Утв. Приказом Генерального директора
Микрокредитная компания «Поток.Финанс»
(общество с ограниченной ответственностью)
№ 1 от 14.04.2023 г.

**Микрокредитная компания «Поток.Финанс»
(общество с ограниченной ответственностью)**

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

РЕДАКЦИЯ № 1

г. Москва, 2023 г.

Оглавление

1. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах.
2. Общие положения.
3. Требования к Заявителю.
4. Порядок подачи Заявки на предоставление микрозайма и её рассмотрение.
5. Порядок заключения договора микрозайма. Целевые микрозаймы.
6. Требования и условия обеспечения микрозаймов.
7. Порядок выдачи и возврата микрозайма.
8. Основания для отказа в предоставлении микрозайма.
9. Заключительные положения.

1. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах.

1.1. **Общество** или **Займодавец** – Микрокредитная компания «Поток.Финанс» (общество с ограниченной ответственностью) (МКК «ПотокФинанс» (ООО)), зарегистрированное за основным государственным регистрационным номером 1197746052350 от 04 февраля 2019 г., запись в государственном реестре микрофинансовых организаций № 2303045009949 от 14 апреля 2023 г., осуществляющее микрофинансирование, т.е. деятельность по предоставлению микрозаймов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о микрофинансовой деятельности.

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

1.3. **Заявитель** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированное(ый) в соответствии с законодательством Российской Федерации, подавший(ее) Заявку на заключение договора микрозайма в соответствии с настоящими Правилами.

1.4. **Заемщик - Заявитель**, заключивший договор микрозайма с Обществом.

1.5. **Поручитель** – физическое лицо, в том числе обладающее статусом индивидуального предпринимателя, и/или юридическое лицо, соответствующее требованиям настоящих Правил, которое обеспечивает исполнение Заемщиком взятых на себя обязательств по договору микрозайма.

1.6. **Договор микрозайма** - договор займа, заключенный в соответствии с требованиями Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» №151-ФЗ от 02.07.2010 года (далее - 151-ФЗ) и Гражданского кодекса Российской Федерации, сумма которого не превышает предельный размер обязательства Заемщика перед Займодавцем по основному долгу, установленный 151-ФЗ.

1.7. **Отрицательная кредитная история** - наличие действующей просроченной задолженности, наличие просроченной задолженностью свыше 90 дней за последние 12 месяцев.

1.8. **Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Иные термины и понятия, не обозначенные в настоящих Правилах, используются в значении, указанном в 151-ФЗ и иных нормативно-правовых актах Российской Федерации.

2. Общие положения.

2.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов разработаны Микрокредитной компанией «Поток.Финанс» (общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 г №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Гражданским кодексом Российской Федерации, Уставом МКК «Поток.Финанс» (ООО), внутренними нормативными актами МКК «Поток.Финанс» (ООО) и иными положениями действующего законодательства Российской Федерации (далее - Правила). Настоящие Правила являются документом утверждаемым Обществом в одностороннем порядке и регламентирующим порядок оказания финансовых услуг Обществом, а именно предоставления микрозаймов.

2.2. Предоставляемый Обществом микрозаем в обязательном порядке оформляется договором в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящих Правил.

2.3. Общество гарантирует соблюдение тайны об операциях своих Заемщиков. Все сотрудники Общества соблюдают тайну об операциях Заемщиков Общества, имеют обязательство о неразглашении, а также соблюдают режим конфиденциальности в отношении иных сведений, устанавливаемых Обществом. Раскрытие и/или предоставление информации возможно только с согласия Заемщиков или в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Общество разъясняет Заявителю условия и порядок предоставления микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения микрозайма, доводит до Заявителя информацию о статусе Общества как микрокредитной компании, информация о которой включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, объясняет условия предоставления, использования и возврата микрозайма, а также возможных последствий для Заявителя в случае несвоевременного возврата микрозайма.

2.5. Осуществление действий по предоставлению микрозаймов, а также консультирование Заемщиков об условиях предоставления, использования и возврата микрозаймов осуществляется сотрудниками Общества или третьих, действующих от имени и за счет Общества.

2.6. Настоящие Правила определяют:

Порядок подачи Заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения;

- Порядок заключения договора микрозайма;
- Порядок предоставления графика платежей;
- Тарифы выдачи микрозаймов; • Иные условия заключения договора микрозайма.

2.7. Правила не устанавливают условия, определяющие права и обязанности сторон по Договору микрозайма. В случае противоречия Правил и условий Договора микрозайма, применяются положения Договора микрозайма.

2.8. Настоящие правила не регулируют выдачу потребительских займов (микрозаймов).

2.9. Микрозаймы предоставляются Обществом только в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Микрозаймы в иностранной валюте не предоставляются.

2.10. Все расходы, связанные с предоставлением документов для получения микрозайма и заключения Договора микрозайма, а также оформления обеспечения по микрозайму Заявитель осуществляет за счет собственных средств.

2.11. Предоставление Обществом микрозаймов с использованием инвестиционной платформы «Поток» (далее – «ИП Поток») осуществляется согласно Правилам инвестиционной платформы в части, не противоречащей требованиям Федерального закона от 02.07.2010 г №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и иным нормативным документам, регулирующим микрофинансовую деятельность.

3. Требования к Заявителю

3.1. Заявителем может быть любое юридическое лицо (ЮЛ) в рамках своей правоспособности или индивидуальный предприниматель (ИП), отвечающее одновременно всем нижеприведенным критериям:

3.1.1. Государственная регистрация в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации;

3.1.2. Осуществление хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации;

3.1.3. Отсутствие задолженности более 10% от среднемесячной выручки за последние 6 месяцев по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды на дату обращения за получением микрозайма;

3.1.4. Отсутствия заблокированных и арестованных счетов в кредитных организациях;

3.1.5. Заявитель обладает необходимыми лицензиями, если деятельность подлежит лицензированию.

3.1.6. Деятельность Заявителя не является запрещенной на территории Российской Федерации.

3.1.7. Отсутствие просроченных обязательств по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и иным договорам, и обязательствам) на дату получения займа, и отсутствие просроченных обязательств по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и иным договорам, и обязательствам) в размере, превышающем 20% от чистого кредитного оборота - на дату обращения за получением микрозайма;

Чистый кредитовый оборот - это поступления связанные с получение денежных средств от основной деятельности. Из этих поступлений вырезаются следующие операции: входящие займы, неподтвержденная выручка, возвраты, переводы самому себе, поступления от связанных лиц.

3.1.8. Отсутствие процедур несостоятельности (банкротства) в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо санкций в виде аннулирования или приостановления действия лицензий (в случае, если деятельность подлежит лицензированию) в течение 2 (двух) лет (либо меньшего срока в зависимости от срока деятельности), предшествующих дате подачи Заявления на предоставление микрозайма.

3.1.9. Заявитель не должен находиться в стадии реорганизации в любой предусмотренной действующим законодательством форме.

3.1.10. Возраст реальных собственников бизнеса (имеющих совокупную долю 50% и более процентов) или Заемщика-ИП от 21 до 72 лет.

3.1.11. Срок хозяйственной деятельности на дату подачи Заявления на предоставление микрозайма составляет не менее 6 (шести) месяцев.

3.1.12. Сумма судебных разбирательств (арбитражные, гражданские, административные и иные дела и исполнительные производства) не превышает 30% от годовой выручки Заявителя по данным последней годовой отчетности.

3.1.13. Имеется открытый банковский счет на территории Российской Федерации.

3.1.14. Имеется действующий паспорт гражданина Российской Федерации (для ИП и собственников ЮЛ, а также для единоличного исполнительного органа).

3.1.15. Гражданство Российской Федерации у учредителей/собственников бизнеса (имеющих совокупную долю 25% и более процентов).

3.1.18. Заявитель не находится в процедуре ликвидации (для ЮЛ).

3.1.19. Способность заявителя предоставить все необходимые и оформленные в соответствии с требованиями настоящих Правил документы, указанные в разделе 4 настоящих Правил.

3.2. Общество вправе предъявить требование о предоставлении дополнительных документов для оценки платежеспособности и благонадежности Заявителя и Поручителя/Поручителей.

4. Порядок подачи Заявки на предоставление микрозайма и её рассмотрение.

- 4.1. Заявитель, соответствующий требованиям, установленными настоящими Правилами, подает Заявку на предоставление микрозайма и передает необходимые документы способом, установленным настоящими Правилами.
- 4.2. Заявитель передает Обществу одновременно с Заявкой на предоставление микрозайма пакет заверенных документов, установленных п.п. 4.3. и 4.4. настоящих Правил.
- 4.3. Пакет документов, предоставляемых Заявителем юридическим лицом:
 - 4.3.1. Анкета Заемщика;
 - 4.3.2. Согласие Заемщика/Поручителей/Должностных лиц юридического лица на получение Обществом отчета кредитной истории из Бюро кредитных историй;
 - 4.3.3. Согласие Поручителей/Должностных лиц юридического лица на обработку персональных данных физического лица;
 - 4.3.4. Паспорта учредителей, чья доля в уставном капитале превышает 25%;
 - 4.3.5. Выписка по банковским счетам Заявителя за период не менее 6 месяцев.
- 4.4. Пакет документов, предоставляемых Заявителем индивидуальным предпринимателем:
 - 4.4.1. Копия паспорта гражданина Российской Федерации Заявителя;
 - 4.4.2. Согласие Заемщика/Поручителей на получение Обществом отчета кредитной истории из Бюро кредитных историй;
 - 4.4.3. Согласие Заемщика/Поручителей на обработку персональных данных физического лица;
 - 4.4.4. Выписка по банковским счетам Заявителя за период не менее 6 месяцев.
- 4.5. Общество после получения Заявки и указанных документов рассматривает возможность и условия предоставления микрозайма Заявителю.
- 4.6. В процессе рассмотрения поступившей Заявки, требуемого комплекта документов и информации Общество вправе:
 - 4.6.1. В случае неясности информации, содержащейся в предоставленных документах, запросить дополнительные документы у Заявителя и/или Поручителя(ей).
 - 4.6.2. Запросить оригиналы документов или нотариальные копии предоставленных документов.
 - 4.6.3. Предложить Заявителю предоставить дополнительное обеспечение (поручительство физических и юридических лиц, иное обеспечение).
 - 4.6.4. Проводить осмотр места ведения бизнеса, в том числе фото и видеосъемку (с обязательным получением письменного разрешения Заявителя на совершение Обществом указанных действий).
- 4.7. В рамках рассмотрения поступившей Заявки, документов и информации, Общество совершает следующие действия:
 - 4.7.1. Обработку предоставленных Заявителем документов и информации уполномоченными сотрудниками Общества.
 - 4.7.2. Проверку достоверности, предоставленной Заявителем информации.
 - 4.7.3. Проводит финансовый, бухгалтерский, юридический анализ представленных документов и информации.
 - 4.7.4. Оценивает финансовое состояние и кредитную историю Заявителя и Поручителя(ей), обеспеченность возврата микрозайма.

- 4.7.5. Принимает решение о возможности или невозможности предоставления микрозайма.
- 4.8. Заявка на предоставление микрозайма рассматривается Обществом в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента предоставления Заявителем Заявки и всех предусмотренных настоящими Правилами документов, а также предоставления дополнительно запрошенной Обществом информации и документов (при наличии такой необходимости). Дополнительно запрошенные документы и информация Обществом должны быть предоставлены Заявителем в срок, не превышающий 5 (пяти) календарных дней.
- 4.9. При положительном рассмотрении Заявки, Общество сообщает Заявителю свое решение со следующей информацией:
- 4.9.1. Максимальную сумму микрозайма, которую Общество готово предоставить Заявителю с учетом ограничений 151-ФЗ.
- 4.9.2. Срок, на который предоставляется микрозаем.
- 4.9.3. Условие об обеспечении микрозайма.
- 4.9.4. Срок, на который распространяется положительное решение Общества на предоставление Заявителю микрозайма.
- 4.9.5. Иные условия предоставления микрозайма.
- 4.10. Все документы и информация, передаваемые в рамках настоящих Правил, передаются в Общество одним из следующих способов:
- 4.10.1. Заполняются и подписываются/заверяются ЭП Заявителя и направляются на электронную почту Компании и/или с помощью технических средств ИП Поток.
- 4.10.2. Заполняются, подписываются/заверяются и предоставляются заявителем (уполномоченным лицом Заявителя) на бумажном носителе. В случае предоставления документов и информации представителем Заявителя, на такого представителя должны быть предоставлены надлежащим образом оформленные полномочия.
- 4.10.3. Заполняются, подписываются, заверяются нотариально и представляются курьером Заявителя.

5. Порядок заключения договора микрозайма. Целевые микрозаймы.

- 5.1 В случае положительного решения Общества при рассмотрении Заявки на предоставление микрозайма Заявителя и предоставленных документов. Договор микрозайма подписывается между Обществом и Заемщиком посредством электронной подписи. Аналогичный способ предусматривается и для подписания договоров, обеспечивающих исполнения взятых на себя обязательств Заемщиком по Договору микрозайма.
- 5.2 Договор микрозайма считается заключенным с момента его подписания сторонами, если иное не предусмотрено договором микрозайма. По поручению Заемщика денежные средства по Договору займа могут быть перечислены третьему лицу.
- 5.3 Договором микрозайма может быть предусмотрена возможность предоставления целевого микрозайма с одновременным предоставлением Обществу права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.
- 5.4. Совместно с предоставлением микрозайма, Общество направляет Заемщику график платежей. Порядок формирования графика платежей и способ его направления Заемщику

согласовывается в Договоре микрозайма. В любом случае формируется и предоставляется новый график при предоставлении транша (предоставление суммы займа по частям), частичном досрочном погашении суммы займа.

5.5. График платежей носит информационный характер и не требует согласования или подписания со стороны Заемщика.

5.6. В случае, если микрозаем возвращается одновременно, график платежей может не предоставляться в виде отдельного документа, а включаться в текст Договора микрозайма.

6. Требования и условия обеспечения микрозаймов.

6.1. Обеспечением исполнения обязательств Заемщика по Договору микрозайма может являться поручительство, залог и иное обеспечение, предусмотренное действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Общество самостоятельно определяет способ обеспечения обязательств Заемщика по Договору микрозайма на стадии рассмотрения Заявки. Возможно предоставление сразу нескольких обеспечений по Договору микрозайма.

6.3. Обеспечение по Договору микрозайма должно быть предоставлено Заемщиком в момент заключения Договора микрозайма.

6.4. Требования к Поручителю:

6.4.1. Отсутствует отрицательная кредитная история.

6.4.2. Возраст Поручителя-физ.лица должен быть от 21 до 72 лет.

6.4.3. Финансовое положение, позволяющее обеспечить своевременный возврат микрозайма и причитающихся Обществу процентов за пользование Заемщиком микрозаймом.

6.5. В случае несоблюдения установленных настоящими Правилами требований к обеспечению. Общество может предъявить иные требования к обеспечению по Договору микрозайма.

6.6. В случае невозможности предоставления Заемщиком, установленного настоящими Правилами обеспечения по Договору микрозайма или если предоставленного обеспечения по мнению Общества будет недостаточно для надлежащего исполнения обязательств Заемщика по возврату микрозайма. Общество вправе установить иное обеспечение непротиворечащее действующему законодательству Российской Федерации.

7. Порядок предоставления и возврата микрозайма.

7.1. Микрозаем предоставляется Заемщику на основании Заявки на получение микрозайма и подписанного Договора микрозайма при условии соответствия Заемщика установленным настоящими Правилами критериям и соблюдения других условий предоставления микрозайма установленных настоящими Правилами.

7.2. Предоставление денежных средств осуществляется Обществом на основании поданной Заявки и Договора микрозайма с Заемщиком.

7.3. По согласованию с Обществом возможно предоставление микрозайма траншами.

7.3.1. Если на момент предоставления очередного транша, Заявителем не соблюдается условия, установленные настоящими Правилами, то Общество вправе отказать в предоставлении очередных траншей.

7.4. Микрозаем выдается на сумму от 50000 (Пятьдесят тысяч) рублей и до суммы, не превышающей 5 000 000 (Пять миллионов) рублей (предельный размер обязательств Заемщика перед Займодавцем по основному долгу, установленный 151-ФЗ).

7.5. Предоставление микрозайма осуществляется исключительно в валюте Российской Федерации и безналичным способом по реквизитам Заемщика или третьего лица, указанного Заемщиком.

Предоставление микрозайма по поручению Заемщика третьему лицу возможно при соблюдении одного из следующих условий:

7.5.1. Третьим лицом является лицо, связанное с Заемщиком договорными отношениями, или является связанным лицом. Для подтверждения данных условий Заемщик предоставляет соответствующие документы и пояснения в письменном виде. Если Заемщик не предоставляет соответствующие документы и пояснения в письменном виде, то Общество вправе отказать в предоставлении микрозайма.

7.5.2. Третьим лицом является юридическое лицо, если Обществу предоставлены все необходимые документы с целью соблюдения Обществом Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7.6. Общество вправе отказать в предоставлении микрозайма третьему лицу по поручению заемщика, что будет считаться мотивированным отказом Общества в предоставлении микрозайма.

7.7. Возврат микрозайма осуществляется Заемщиком в соответствии с заключенным между Заемщиком и Обществом Договором микрозайма, а также в соответствии с графиком платежей.

7.8 Возврат микрозайма может быть осуществлен третьим лицом в соответствие с нормами действующего законодательства Российской Федерации и при условии возможности соотношения произведенного возврата к конкретному Договору микрозайма.

7.9 Возврат микрозайма осуществляется исключительно в валюте Российской Федерации и по реквизитам, указанным в Договоре микрозайма.

8. Основания для отказа в предоставлении микрозайма.

8.1. Микрозаймы в рамках настоящих Правил не предоставляются следующим Заявителям:

8.1.1. Являющимися кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами.

8.1.2. Осуществляющими деятельность в сфере игорного бизнеса.

8.1.3. Осуществляющим производство подакцизных товаров, а также добычу полезных ископаемых, за исключением общераспространённых полезных ископаемых.

8.1.4 Являющимися в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации.

8.2. Основания для отказа в предоставлении микрозайма:

8.2.1. Несоответствие Заявителя или Обеспечения требованиям, установленным настоящими Правилами.

8.2.3. При проверке документов выявлены факты предоставления поддельных документов или недействительных документов, либо документов, содержащих ложную информацию.

- 8.2.4. Финансовое положение Заемщика не позволяет обслуживать рассматриваемый микрозаем.
- 8.2.5. Наличие у Заявителя или Поручителей отрицательной кредитной истории или неисполненных обязательств.
- 8.2.6. Предельный размер обязательств Заемщика перед Обществом в случае удовлетворения заявки превышает предельный размер обязательств Заемщика перед Заимодавцем по основному долгу, установленный 151-ФЗ.
- 8.2.7. Наличие задолженности у Заявителя перед федеральным бюджетом.
- 8.2.7. По основанию, предусмотренному в п. 7.6 настоящих Правил.
- 8.2.9. Иные основания, вызывающие обоснованные сомнения в своевременном исполнении Заявителем обязательств по возврату микрозайма.

9. Заключительные положения.

- 9.1. Настоящие Правила разработаны и утверждены Обществом в одностороннем порядке и регламентируют порядок и условия предоставления микрозаймов Обществом. Настоящие Правила не являются частью договора микрозайма, не содержат условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма.
- 9.2 Настоящие правила действуют с момента их утверждения уполномоченным органом Общества, если в решении не указан иной срок.
- 9.3. Общество вправе обрабатывать персональные данные и информацию, полученную от Заемщика, проверять, использовать их в целях принятия решения о заключении Договора, в целях обеспечения исполнения обязательств по Договору, а также передавать ее третьим лицам, в том числе в Бюро кредитных историй.
- 9.4. В случае установления в настоящих Правилах условий, противоречащих условиям договора микрозайма с Заемщиком, применяются положения Договора микрозайма, за исключением ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.5. Заемщик, подписав договор микрозайма или отправив Обществу заполненную заявку подтверждает, что ознакомлен с настоящими Правилами предоставления микрозаймов и гарантирует их соблюдение.
- 9.6 Общество вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору микрозайма третьим лицам, если иное не предусмотрено Договором микрозайма.
- 9.7. Во всем, что не определено настоящими Правилами, Общество и Заемщик руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации и положениями, заключенного Договора микрозайма.