

Утверждены Единственным учредителем
Общества с ограниченной
ответственностью
«Микрокредитная компания «Флай
финанс»
Решение № 1 от 14.03.2023 г.

Правила

предоставления займов по продукту «Экспресс Бизнес»

Оглавление

Оглавление	1
1. Общие положения	2
2. Термины и определения	2
3. Требования к заявителю	3
4. Документы, необходимые для предоставления займа и оформления ипотеки	3
5. Порядок подачи заявки на предоставление займа и порядок её рассмотрения	4
6. Порядок заключения договора займа	4
7. Возврат займа	5
8. Основания отказа в предоставлении займа	6
9. Права и обязанности Общества	6
10. Права и обязанности Заявителя	7
11. Заключительные положения	7

1. Общие положения

1.1. Правила предоставления займов, обеспеченных ипотекой (залогом недвижимости) по продукту «Экспресс Недвижимость» Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Флай финанс» (ООО МКК «Флай финанс»), далее – «Правила», разработаны в соответствии с Уставом ООО МКК «Флай финанс», Федеральным законом от 16.07.1998г. №102-ФЗ «Об ипотеке», Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» № 151-ФЗ от 02.07.2010 года, Гражданским кодексом Российской Федерации и иными положениями действующего законодательства Российской Федерации. Настоящая редакция Правил утверждена Решением Единственного учредителя № 1 от 14 марта 2023 года и введена в действие с 14 марта 2023 года.

1.2. Настоящие Правила определяют:

1.2.1. порядок подачи заявки на предоставление займа (продукт «Экспресс Бизнес»), и порядок ее рассмотрения;

1.2.3. документы, необходимые для предоставления займа;

1.2.4. порядок заключения Договора займа;

1.2.5. возврат займа;

1.2.6. иные условия, установленные внутренними документам ООО МКК «Флай финанс» и не являющиеся условиями Договора займа.

1.3. Правилами предоставления займов не устанавливаются условия, определяющие права и обязанности сторон по Договору займа.

2. Термины и определения

2.1. **Общество** – Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Флай финанс», 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. **Договор займа** – договор, заключаемый между Заемщиком/Созаемщиком и Обществом, согласно которому Общество предоставляет денежные средства Заемщику/Созаемщику в размере и на условиях, предусмотренных Договором займа, при этом Общие условия являются неотъемлемой частью Договора;

2.3. **График платежей** – приложение к Договору займа, в котором указаны даты и размер платежей в соответствии с условиями Договора займа;

2.4. **Заёмщик** – индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, заключившее Договор займа с Обществом;

2.5. **Займодавец** (Залогодержатель) – Общество;

2.6. **Заявитель** – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, намеревающееся заключить Договор займа с Обществом;

2.7. **Заявка** – заявление-анкета на предоставление займа, оформленная Заявителем в соответствии с требованиями настоящих Правил с целью получения займа;

2.8. **Сотрудник** – специалист Общества (либо лицо, привлекаемое Обществом на возмездной основе), осуществляющий оценку платежеспособности Заявителя и координирующий работу по выдаче займа;

2.9. **Уполномоченный сотрудник** – лицо, уполномоченное Обществом на подписание Договоров займа.

3. Требования к заявителю

3.1. Индивидуального предпринимателя:

3.1.1. наличие паспорта гражданина Российской Федерации или иностранного государства, наличие вида на жительство в Российской Федерации;

3.1.2. лица в возрасте от 18 до 69 лет (включительно) на момент подачи Заявки. В отдельных случаях (на усмотрение Займодавца), если Заемщик на момент подачи Заявки старше 69 лет, необходимо наличие поручителя, который должен быть не моложе 18 и не старше 69 лет;

3.1.3. дееспособные лица, по которым не имеется вступившего в законную силу Решения суда о признании их недееспособными или ограниченными в дееспособности, а также лица, которые в силу своего психического и физического состояния способны понимать значение своих действий и руководить ими);

3.2. Для юридического лица:

3.2.1. юридическое лицо не находится в процедуре банкротства/ликвидации/реорганизации;

3.2.2. совокупная доля участия физических лиц, удовлетворяющих требованиям п. 3.1. настоящих Правил, составляет не менее 50% уставного капитала Заявителя - Юридического лица;

3.2.3. если собственником юридического лица, является другое юридическое лицо, это юридическое лицо должно соответствовать требованиям п. 3.2. настоящих Правил;

4. Документы, необходимые для предоставления займа и оформления ипотеки

Для Индивидуальных предпринимателей копии следующих документов:

6.1. Копия документа, удостоверяющего личность Клиента, в т.ч. паспорт с отметкой о регистрации (копии всех страниц);

6.2. Копии документов о семейном положении (свидетельства о заключении/расторжении брака);

6.3. Копии СНИЛС, ИНН.

Для юридического лица (копии, заверенные печатью юридического лица и подписью руководителя):

6.9. Копия Устава;

6.10. Копия Решения участника (протокола участников) об избрании руководителя;

6.11. Копия Решения участника (протокола участников) об одобрении крупной сделки;

6.12. Копия Паспорта руководителя и участников юридического лица, Залогодателя, Поручителя;

6.12. Копия СНИЛС, ИНН руководителя и участников юридического лица, Залогодателя, Поручителя;

6.13. Копия доверенности, подтверждающей полномочия лица на подписание договора залога лицом, не являющегося руководителем или иным лицом, действующим от имени юридического лица без доверенности.

5. Порядок подачи заявки на предоставление займа и порядок её рассмотрения

7.1. Заявка на предоставление займа оформляется в письменном виде Сотрудником Общества (агентом) со слов Заявителя, подписывается собственноручно в присутствии Сотрудника Общества (агента).

7.2. Заявитель, подавший Заявку на получение займа, представляет документы и сведения, указанные в Разделе 3, запрашиваемые Обществом для оценки возможности исполнения Заявителем обязательств по Договору займа и принятия решения о возможности предоставления займа, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами.

7.3. Заявка считается поданной с момента получения Сотрудником Общества Заявки, собственноручно подписанной Заявителем, а также предъявления оригинала документа, удостоверяющего личность Заявителя.

7.4. При обращении Заявителя в Общество за получением займа Сотрудник Общества получает информацию о направлении расходования займа и источниках доходов, за счет которых Заявитель предполагает исполнять обязательства по Договору займа. Сотрудник также разъясняет Заявителю условия и порядок предоставления займа, знакомит с перечнем документов, необходимых для его получения.

7.5. Сотрудники Общества проводят финансовую, бухгалтерскую, юридическую оценку представленных документов и сведений, указанных в заявлении Заявителем, оценивают финансовое состояние Заявителя.

7.6. Профессиональное суждение к заявлению-анкете на получение займа включает в себя следующие сведения:

7.7.1. общие сведения о Заявителе;

7.7.2. кредитная история Заявителя, в том числе сведения об имеющихся долговых обязательствах (запрашивается по усмотрению соответствующего Сотрудника Общества);

7.7.3. сумма займа на одобрение;

7.7.4. срок займа (в месяцах);

7.7.5. процентная ставка;

7.7.6. размер платежей в счет возврата основного долга и процентов за пользование займом.

7.8. При положительном решении о выдаче займа Сотрудник Общества оповещает об этом Заявителя и приглашает в офис Общества для заключения соответствующих договоров, или Сотрудник Общества организует подписание необходимых документов при помощи ЭЦП (ЭДО).

8. Порядок заключения договора займа

8.1. Заявитель подает Заявку на предоставление займа и передает все необходимые документы в офисе Общества.

8.2. Допускается предоставление копий документов по электронной почте и с помощью иных способов (мессенджеры, социальные сети).

8.3. Предоставленные Заемщиком/Поручителем/Залогодателем документы должны быть действительными на дату их предъявления.

8.4. При предъявлении Заемщиком/Поручителем/Залогодателем подлинников документов Специалист Общества делает скан-копии предоставленных документов.

8.5. В случае принятия положительного решения о предоставлении займа Сотрудник Общества изготавливает Договор займа, график платежей, подписывает их и предоставляет (или направляет для ознакомления и подписания с помощью ЭЦП (ЭДО)) Заявителю для подписания.

8.6. Заемщик и Уполномоченный сотрудник Общества подписывают Договор займа, в котором прописываются существенные условия Займа относительно конкретного Клиента (Заемщика).

8.9. Предоставление займа осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней со дня подписания Договора займа путем безналичного перечисления суммы займа, указанной в Договоре займа, на счет Заемщика, указанный в Договоре займа.

8.10. Заём предоставляется следующими способами (по выбору Заемщика):

- путем перечисления на расчетный счет Заемщика, указанный в договоре займа;
- путем перечисления суммы займа (части займа) на расчетный счет 3-го лица, указанного Заемщиком.

8.11. Заём предоставляется на срок от 3 (трех) до 60 (шестидесяти) месяцев.

9. Возврат займа

9.1. Возврат суммы займа и начисленных процентов производится периодическими платежами, в соответствии с Графиком платежей, следующим способом:

- Денежные обязательства Заемщика по Договору займа исполняются путем безналичного перечисления денежных средств на банковский счет Общества, указанный в заключаемом Договоре займа.

9.2. Заемщик перечисляет денежные средства, достаточные для совершения ежемесячного платежа, с обязательным указанием в платежном документе назначения платежа, номера и даты Договора займа.

9.3. Датой внесения Заемщиком платежа считается дата зачисления денежных средств на банковский счет Общества.

9.3. Заимодавец направляет денежные средства, поступившие от Заемщика, на погашение задолженности по Договору займа в следующей очередности:

9.3.1. задолженность по процентам

9.3.2. задолженность по основному долгу

9.3.3. неустойка (пеня) в размере, определенном в соответствии со ст. 319 ГК РФ;

9.3.4. проценты, начисленные за текущий период платежей;

9.3.5. сумма основного долга за текущий период платежей.

9.4. Сторона, которая осуществляет перевод денежных средств или исполняет иную обязанность по Договору займа, самостоятельно уплачивает комиссии, а также несет иные издержки, связанные с исполнением Договора займа. В частности, Заемщик за свой счет несет обязанность по уплате комиссии, которые могут начисляться банками, платежными агентами и иными третьими лицами согласно их условиям обслуживания в связи с перечислением средств Займодавцу.

9.5. Заемщик вправе досрочно вернуть сумму займа (полностью или в части) и уплатить начисленные, но не выплаченные проценты за пользование займом. В случае осуществления Заемщиком полного досрочного погашения займа проценты, начисленные до фактической даты такого досрочного возврата, подлежат уплате в полном объеме в дату полного досрочного погашения займа.

10. Основания отказа в предоставлении займа

10.1. В предоставлении займа может быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

10.1.1. Заявителем не представлены документы, определенные настоящими Правилами;

10.1.2. при проверке документов выявлены факты предоставления поддельных документов или недействительных документов либо документов, содержащих ложную информацию;

10.1.3. платежеспособность Заявителя с учетом размера периодического платежа вызывает сомнения;

10.1.4. наличие у Заявителя отрицательной кредитной истории;

10.1.5. по иным причинам, вызывающим обоснованные сомнения в своевременном исполнении Заявителем обязательств по возврату Займа с процентами.

10.2. После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении займа, Заявитель вправе вновь обратиться в Общество с заявлением о предоставлении займа.

11. Права и обязанности Общества

11.1. Общество вправе:

11.1.1. мотивированно отказать в выдаче займа по основаниям, установленным настоящими Правилами;

11.1.2. мотивированно отказаться от заключения Договора займа;

11.1.3. отказать Заемщику в предоставлении займа без объяснения причин, если федеральным законом не предусмотрена обязанность кредитора мотивировать отказ от заключения договора;

11.1.4. запрашивать у Заявителя документы и любые сведения, необходимые для принятия решения о предоставлении займа и оценки исполнения обязательств Заемщика по Договору займа.

11.1.5. в целях контроля соблюдения целевого использования заемных средств по договору займа (при предоставлении целевого займа) запрашивать у Заемщика сведения и документы:

– о фактическом использовании заемных средств (приходные кассовые ордера, платежные поручения, счета, договоры поставки, оказания услуг, ТТН, акты выполненных работ, акт приема-передачи и пр.);

– иные документы и сведения, позволяющие достоверно определить целевое расходование заемных средств (проверка документов, подтверждающих уплату физическим лицом налогов на доходы, полученные от предпринимательской деятельности в предыдущих налоговых периодах в соответствии с применяемым режимом налогообложения, получение ответов заемщика о целевом расходовании полученных денежных средств).

11.1.6. В целях контроля соблюдения целевого использования заемных средств, предоставленных на приобретение недвижимого имущества, запрашивать у Заемщика следующие сведения и документы:

- акт приема-передачи недвижимого имущества;

- документы, подтверждающие получение продавцом по договору купли-продажи первоначального взноса (копия расписки, платежного поручения);

- документы, подтверждающие получение продавцом по договору купли-продажи заемных денежных средств, полученных заемщиком (покупателем по договору купли-продажи) (копия расписки, платежного поручения).

11.3. Общество обязано:

11.3.1. разместить копию Правил предоставления займа в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица;

11.3.2. до момента получения займа ознакомить Заявителя с условиями Договора займа, порядком изменения его условий по инициативе Займодавца и Заемщика, с перечнем и размером всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также об ответственности, связанной с нарушением условий Договора займа.

12. Права и обязанности Заявителя

12.1. Заявитель вправе:

12.1.1. знакомиться с Правилами предоставления займа, утвержденными Обществом;

12.1.2. получать полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления займа, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа;

12.2. Заявитель обязан:

12.2.1. В день подписания Договора займа заключить Договор залога.

12.2.2. Возвратить основной долг в полном объеме и уплатить все начисленные Обществом проценты за весь фактический период пользования займом в соответствии с условиями Договора займа.

12.2.3. Уведомить Общество (телеграммой, заказным письмом с уведомлением о вручении или путем подачи заявления в произвольной форме):

- об изменении места нахождения, смене наименования и о возникновении иных обстоятельств, способных повлиять на выполнение обязательств по Договору займа - в трёхдневный срок со дня возникновения соответствующих обстоятельств.

12.2.4. Надлежащим образом выполнять условия Договора займа, Договора залога.

12.2.5. представлять документы и сведения, запрашиваемые Обществом, в том числе, подтверждающие целевое использование заемных средств.

13. Заключительные положения

13.1. Настоящие Правила вступают в силу со дня введения утверждения.

13.2. Изменение, дополнение и принятие новой редакции настоящих Правил не влечет изменений обязательств между Обществом - Займодавцем и Заемщиком, связанных с исполнением заключенных договоров.