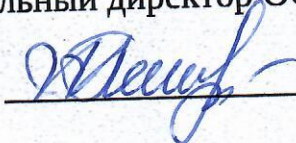


Утверждаю:

Генеральный директор ООО «МКК МФКР»

 /Петрухина Л.С./

Дата утверждения 01 марта 2021 г.

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов (займов)
ООО «Микрокредитная компания «Межрегиональная
финансовая компания развития»
(новая редакция)

1. Общие положения

1.1. В соответствии с Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон №151-ФЗ и Уставом ООО «МКК «Межрегиональная финансовая компания развития» (далее – Общество), является микрофинансовой организацией (регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 2110516000140) и основным видом деятельности Общества является предоставление микрозаймов и иных займов физическим и юридическим лицам.

1.2. Настоящие правила предоставления микрозаймов (займов) (далее – Правила) подготовлены и разработаны в соответствии с Федеральным законом №151-ФЗ , Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» , устанавливают размер, порядок и условия предоставления микрозаймов и иных займов.

1.3. Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

- 1) **микрозаём** – заём, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельной суммы, установленной Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- 2) **займ** – иной займ в сумме, превышающей указанные в п.п.1 п.1.3 Правил размеры, предоставляемый по договору займа, исполнение обязательств по которому обеспечено ипотекой, с учетом ограничений, установленных [статьей 12](#) Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2010 год.

2. Условия микрофинансирования и выдачи иных займов.

2.1. Общество предоставляет микрозаймы (займы) физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям на условиях возвратности, срочности и платности.

2.2. Предоставление микрозаймов осуществляется в валюте Российской Федерации на основании договора микрозайма (займа) в размере, указанном в пункте 1.3. настоящих правил на срок до 24 (Двадцать четыре) месяцев по ставке, согласованной с Обществом. В исключительных случаях срок займа может быть пролонгирован на срок до 24 месяцев.

Общество не вправе выдавать заемщику микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед Обществом по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит предельную сумму, установленную Федеральным законом №151-ФЗ

2.3. Начисление процентов осуществляется на фактический остаток основного долга по предоставленному микрозайму (займу) .

2.4. Сумма предоставляемого микрозайма (займа), сроки погашения задолженности и процентная ставка для каждого Заемщика определяются в соответствии с оценкой его финансового состояния, платежеспособности и качества обеспечения.

2.5. Правом на получение микрозаймов (займов) обладают:

2.5.1. Физические лица, одновременно отвечающие следующим критериям:

- являются гражданами Российской Федерации и постоянно проживают на территории Республики Татарстан;
- возраст физического лица составляет от 20 до 65 лет;
- имеют постоянный доход;
- имеют какое-либо движимое или недвижимое имущество в собственности
- не находятся в процедуре банкротства

2.5.2. Юридические лица, одновременно отвечающие следующим критериям:

- срок деятельности с момента государственной регистрации юридического лица составляет не менее 6 месяцев;

- отсутствие просроченных обязательств по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.д.) с финансовыми и кредитными организациями на дату обращения за получением микрозайма (займа);
- не находится в процедуре банкротства, в т.ч. наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо санкций в виде аннулирования или приостановления действия лицензии в течение двух лет, предшествующих дате обращения за получением микрозайма (займа);
- положительный финансовый результат деятельности в соответствии с бухгалтерской отчетностью за последний отчетный период.

2.5.3. Индивидуальные предприниматели, одновременно отвечающие следующим условиям:

- являются гражданами Российской Федерации и постоянно проживают на территории Республики Татарстан;
- возраст лица составляет от 20 до 65 лет;
 - не находится в процедуре банкротства, либо санкций в виде аннулирования или приостановления действия лицензии в течение двух лет, предшествующих дате обращения за получением микрозайма (займа);
- положительный финансовый результат деятельности в соответствии с бухгалтерской отчетностью за последний отчетный период.

2.6. Микрозаймы (займы) не выдаются лицам, являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

Общество вправе не предоставлять микрозаймы(займы) физическим и юридическим лицам в случае:

- нарушения условий погашения ранее полученных микрозаймов (займов), в том числе не обеспечения целевого использования средств микрозайма (займа);
- не представления документов, предусмотренных настоящими Правилами, или представившим недостоверные сведения и документы;
- не соответствия клиента критериям, установленным в пункте 2.5 настоящих Правил;
- наличия отрицательной кредитной истории Заемщика (Клиента);
- сомнения в платежеспособности клиента

2.7. Минимальный размер микрозайма, предоставляемого в рамках настоящих Правил, составляет 50 000 рублей, а минимальный срок микрозайма - 3 месяца.

2.8. Предоставление микрозайма физическим лицам осуществляется как наличным так и безналичным путем.

2.9. Физические и юридические лица имеют право на повторное (неоднократное) получение микрозайма при соблюдении условий микрофинансирования, установленных настоящими Правилами и Федеральным законом №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

2.10. Срок, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения микрозайма- 5 дней с даты подачи заявления на выдачу займа

2.11. Иные займы выдаются юридическим и физическим лицам, на условиях и с учетом требований, указанных в пунктах 2.1-2.10 настоящих Правил, для предоставления микрозаймов.

3. Обеспечение микрозайма (займа)

3.1. Наличие обеспечения, своевременного и полного исполнения заемщиками обязательств по договору микрозайма (займа) является обязательным условием

предоставления микрозайма (займа). Предоставление микрозаймов (займов) без обеспечения не допускается.

3.2. При предоставлении микрозаймов(займов) в соответствии с настоящими Правилами Обществом принимаются следующие способы (виды) обеспечения обязательств со следующими к ним требованиями:

- 1) залог объектов недвижимого имущества;
- 2) залог транспортных средств или оборудования;
- 3) поручительства:

- юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ;

- индивидуальных предпринимателей и физических лиц в возрасте от 20 лет, в том числе супругов, их родителей, являющихся гражданами Российской Федерации и постоянно проживающих на территории РТ;

3.3. Общество не принимает в качестве обеспечения при выдаче займа физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, залог следующего имущества:

а) жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу;

б) доли в праве на общее имущество участника общей долевой собственности жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу;

в) права требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя, вытекающего из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации".

3.4. Для юридических лиц дополнительно к указанным в пункте 3.2. настоящих Правил способам обеспечения обязательств Общество вправе требовать поручительства участника (акционера) на общую сумму обязательств по микрозайму (займу).

3.5. При залоге недвижимого имущества Обществом осуществляется оценка рыночной стоимости этого имущества, указанная стоимость указывается в договоре залога по соглашению сторон. При этом оценка осуществляется юрисконсульту Общества сравнительным методом, который учитывает кадастровую стоимость объектов недвижимости, передаваемого в залог, а также учитывая рыночную конъюнктурную стоимость на рынке недвижимого и движимого имущества, указанную в СМИ и иных открытых источниках информации.

В отношении залога недвижимого имущества допускается признание кадастровой стоимости, определенной методами массовой оценки в соответствии с положениями Федерального стандарта оценки «Определение кадастровой стоимости (ФСО №4)», утвержденной Приказом Мнэкономразвития России от 22.10.2010 года №508 при условии соответствия ее рыночной стоимости.

Залоговая стоимость рассчитывается с учетом поправочного (понижающего) коэффициента и зависит от фактического состояния предмета залога и прочих факторов.

Виды обеспечения	Понижающий коэффициент
Недвижимое имущество	Не более 0,6
оборудование	Не более 0,5
Транспортное средство	Не более 0,5

Оценка предоставляемого в залог недвижимого имущества может также осуществляться независимым оценщиком в порядке, установленном Федеральным законом «Об оценочной

деятельности в Российской Федерации», и расходы по оценке такого имущества несет залогодатель.

3.6. При залоге имущества, указанного в подпунктах 1, 2 п. 3.2. настоящих Правил Общество может потребовать застраховать это имущество с указанием выгодоприобретателем – ООО «МКК «МФКР». Расходы, связанные с осуществлением страхования несет залогодатель.

3.7. Общество принимает и иные формы обеспечения обязательств, допускаемые гражданским законодательством, за исключением залога товара в обороте, объектов ипотеки, в том числе имущественных прав на строящиеся площади и права аренды земельного участка при финансировании строительных проектов.

3.7. В целях снижения рисков невозврата микрозайма (займа) принимаются комбинации разных способов обеспечения обязательств.

4. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма (иногo займа), порядок заключения договора микрозайма (займа) и порядок предоставления заемщику графика платежей

4.1. Для получения микрозайма заемщик предоставляет Согласие на обработку персональных данных и Анкету-заявление на получение микрозайма (иногo займа) по форме, утвержденной Обществом (Приложения №1- 3)

Заявление рассматривается Обществом не более 3 (Трех) рабочих дней.

4.2. До заключения договора микрозайма (займа) Общество знакомит заемщика с условиями микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Общества и заемщика, графиком погашения микрозайма, комиссиями, которые могут быть предусмотрены договором микрозайма, полной стоимостью микрозайма, штрафными санкциями в случае нарушения договорных обязанностей, с **Правами получателя** финансовой услуги при осуществлении процедуры взыскания просроченной задолженности, **Способами защиты** прав получателя финансовой услуги, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора

Общество уведомляет заемщика- получателя финансовых услуг о **рисках, связанных с заключением и исполнением** получателем финансовой услуги условий договора об оказании финансовой услуги, и возможных негативных финансовых последствиях при использовании финансовой услуги, в том числе информацию о возможном увеличении суммы расходов заемщика, по сравнению с ожидаемой суммой расходов, при несвоевременном исполнении обязательств по договору потребительского займа;

4.3. Общество предоставляет заемщику информацию, достаточную для принятия обоснованного решения о целесообразности заключения договора потребительского займа на предлагаемых Обществом условиях, в частности, сообщить о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение, учитывая, в том числе, следующие факторы:

- 1) соразмерность долговой нагрузки заемщика с текущим финансовым положением;
- 2) предполагаемые сроки и суммы поступления денежных средств для исполнения своих обязательств по договору микрозайма (займа) (периодичность выплаты заработной платы, получения иных доходов);
- 3) вероятность наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения своих обязательств по договору займа (в том числе, потеря работы, задержка получения заработной платы и иных видов доходов по не зависящим от заемщика причинам, состояние здоровья заемщика, которое способно негативно повлиять на трудоустройство и, соответственно, получение дохода).

4.4. Для получения микрозайма (займа) заемщики представляют в Общество следующие документы (возможно представление документов для предварительного рассмотрения в электронном виде):

Юридические лица:

1. Анкета- Заявление на получение микрозайма(займа) (по форме Общества).
2. Сведения о полученных кредитах и займах, включающие информацию о ранее полученных и имеющихся заемных средствах, о наличии (отсутствии) поручительств и представленном имущественном залоге по обязательствам третьих лиц за последний год.
3. Устав со всеми изменениями и дополнениями(если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке.
4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
5. Протокол заседания (решение) уполномоченного уставом юридического лица органа о назначении на должность руководителя.
6. Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством.
7. Копию паспорта руководителя .
8. Копии бухгалтерской отчетности за предыдущие налоговые периоды (но не более 2-х периодов) до даты обращения за получением микрозайма с отметкой о принятии налоговым органом, заверенные печатью и подписью его руководителя.
9. Решение (протокол) органов управления об одобрении сделки - взятия микрозайма (выписка из протокола участников (учредителей) с указанием суммы, срока и займодателя – Общества.

Юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения: (УСН), уплачивающие или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) дополнительно представляют:

1. Копии налоговых деклараций за предыдущие налоговые периоды (но не более 2 периодов) до даты обращения за получением микрозайма с отметкой налогового органа, заверенные печатью и подписью его руководителя.

Индивидуальные предприниматели:

1. Налоговую декларацию за предыдущие налоговые периоды (но не более двух периодов) до даты обращения за получением микрозайма с отметкой налогового органа .
2. Паспорт гражданина Российской Федерации (копия первой страницы и страницы с данными о регистрации).
3. Копия свидетельства ИНН, СНИЛС (при наличии)
4. Свидетельство о регистрации в налоговом органе в качестве Индивидуального предпринимателя.
5. Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством.

Физические лица:

1. Паспорт гражданина Российской Федерации .
2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе и СНИЛС(при наличии) .
3. Справку о доходах за последние 6 месяцев с места работы по форме 2-НДФЛ (при наличии) или иной справке, выданной работодателем.
4. Копию трудовой книжки, заверенную на последнем месте работы (при наличии).
5. Справку о размере пенсии, ежемесячном содержании судьям или о размере ежемесячной надбавки судьям из отделения Пенсионного фонда Российской Федерации и (или) другого государственного органа, выплачивающего пенсию клиенту (при наличии).
6. Справку о сумме ежемесячной денежной выплате, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданной государственным органом (при наличии).

4.5. В случае положительного решения по выдаче займа Общество оформляет договор с Приложением, в котором указан график возврата платежей, а также договоры в счет обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма(займа)

В случае выдачи Обществом целевого микрозайма, оно вправе контролировать его целевое использование.

4.6. Общество не вправе:

- в одностороннем порядке изменять процентные ставки и (или) порядок их определения по договорам микрозайма (займа), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров;

- применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему Обществу сумму микрозайма и предварительно уведомившему о таком намерении Общество не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма.

5. Документы по обеспечению исполнения обязательств по микрозайму (иному займу)

5.1. По предоставляемым обеспечениям возвратности микрозайма (иному займу) заемщики представляют:

1) при залоге недвижимого имущества:

- документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права);

- документы-основания (договор купли-продажи, акты приема-передачи, решения суда и т.д.);

- технический паспорт на объект недвижимости;

- кадастровый паспорт земельного участка, технический паспорт из БТИ на объект недвижимого имущества ;

В любом случае при залоге недвижимого имущества - письменное согласие супруги(а) на передачу в залог имущества (если на момент приобретения имущества заемщик состоял в браке), заверенное нотариально.

3) при залоге транспортных средств:

- оригинал ПТС;

4) при залоге оборудования:

- документы, подтверждающие право собственности (договор купли-продажи, накладные, платежные поручения и т.п.);

- оригинал технического паспорта оборудования;

5) при поручительстве физических и юридических лиц - соответственно правоустанавливающие и финансовые документы поручителя(ей), предусмотренные настоящим разделом.

При этом физические лица представляют дополнительно следующие документы:

- копию паспорта гражданина Российской Федерации (копия первой страницы и страницы, где указана информация о регистрации)

- копию св-ва СНИЛС, свидетельства о постановке на учет –ИНН (при наличии)

5.2. Документы, предусмотренные настоящим разделом, представляются в копиях с предоставлением оригиналов, либо в нотариально заверенных копиях.

5.3. В случае подачи заявления заемщиками о предоставлении микрозайма (займа) на рефинансирование действующего банковского кредита представляются копии указанных документов, заверенные банком-кредитором.

6. Права и обязанности лица, подавшего заявку на предоставление микрозайма (займа)

6.1. Лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма, вправе:

- 1) знакомиться с правилами предоставления микрозаймов (займов), утвержденными Обществом;
- 2) получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма.

6.2. Лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма(займа), обязано дать Согласие на обработку персональных данных , представлять документы и сведения, запрашиваемые Обществом в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», в соответствии с п.1.3) статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также иными федеральными законами и настоящими Правилами, в том числе необходимые для исполнения Обществом требований, установленных федеральными законами.

6.3. Лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма, имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами.

6.4. Заемщик вправе досрочно полностью или частично вернуть Обществу сумму микрозайма(займа), предварительно уведомив Общество не менее, чем в 10-ти дневный срок.

6.5. Заемщик (физическое лицо) в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) без предварительного уведомления с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

6.6. Заемщик (физическое лицо) в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа), предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно всю сумму потребительского кредита (займа) или ее часть без предварительного уведомления с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

7. Контроль за использованием средств , своевременностью уплаты процентов и за погашением основного долга

7.1. Заемщик возвращает сумму займа и начисленные проценты в сроки и на условиях заключенного договора займа и графика платежей, который выдается в момент подписания договора займа.

7.2. После получения микрозайма (займа) Заемщик по мере использования, но не позднее 60 календарных дней с момента получения микрозайма (займа), обязан подтвердить целевое использование полученного микрозайма (займа) путем представления Обществу документов, подтверждающих целевое использование заемных средств (Приложение 4)

7.3. Общество вправе предоставить отсрочку по отчету на основании письменного обращения заемщика с указанием причин несвоевременного исполнения вышеуказанного срока дополнительно на 30 дней.

7.4. Общество вправе осуществлять проверку финансового состояния Заемщика (юридического лица , Индивидуального предпринимателя) путем получения и анализа его финансовой отчетности.

7.5. Общество вправе предоставить отсрочку Заемщику по выплате основного долга на срок до 6-ти месяцев при наличии уважительных причин.

7.6. В случае получения негативной информации о Заемщике, в случае задержки (неполноты, невозможности) оплаты процентов и (или) основного долга, нарушения условий

договора микрозайма (займа) Общество принимает меры по взысканию задолженности в соответствии с условиями заключенного договора и нормами действующего законодательства.

8.Заключительные положения.

8.1. Правилами не устанавливаются условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма. В случае установления в правилах предоставления микрозаймов условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с заемщиком, применяются положения договора микрозайма(займа).

8.2. Общество гарантирует соблюдение тайны об операциях своих заемщиков. Все работники Общества обязаны соблюдать тайну об операциях заемщиков Общества, а также об иных сведениях, устанавливаемых Обществом, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

8.2. Общество обязуется в течение 5(пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 года №115-ФЗ . проинформировать заемщика в письменной форме или иным способом о дате и причинах принятия соответствующего решения.

8.3. Указанные Правила также распространяются на правоотношения между заемщиками и Обществом в целях предоставлении иного займа.

Приложение №1

Анкета-Заявление Клиента

Данные о займе:

Заемщик • Поручитель • за _____
(указать ФИО заемщика за кого поручаетесь)

Сумма займа:

Срок займа:

Цель займа _____
 Обеспечение: _____

Сведения о Клиенте:

ФИО _____ _____	Дата рождения _/_/___/___/___/	Место рождения _____
	Паспорт _____	

Адрес регистрации _____	Телефон (вкл. код) дом. _____ моб. _____
Фактическое место жительства • собственное • по найму • у родственников _____	

Наличие производства по делу о банкротства и признания банкротом • Да • Нет	Наличие судимости • Да • Нет
--	---------------------------------

Участие в судебных спорах в качестве ответчика • Да • Нет	Наличие исполнительных производств в качестве должника • Да • Нет
--	--

Семейное положение: _____	Брачный контракт • Да • Нет
------------------------------	--------------------------------

Информация о родителях, родственниках (или др. контактных лицах заемщика) ФИО, адрес проживания _____ _____	Телефон _____
---	------------------

Сведения о занятости Клиента:

<input type="radio"/> Наемный сотрудник <input type="radio"/> Собственный бизнес <input type="radio"/> Предприниматель без образования юридического лица	Наименование работодателя _____ Фактическое местонахождение: _____ _____
--	--

Основной вид деятельности компании-работодателя, предпринимательской деятельности ИП:

Должность:

Стаж работы в этой организации: _____	Общий трудовой стаж: _____
--	-------------------------------

Сведения о супруге (в т.ч. гражданском (-й)) Клиента:

ФИО _____	Дата рождения _____	Место рождения _____
Паспорт выдан _____	№ _____	Телефон (вкл. код) раб. _____ моб. _____
Адрес регистрации _____		
Фактическое место жительства • собственное • по найму • у родственников Адрес фактический _____		

Сведения о занятости супруга (-ги) (в т.ч. гражданского (-й)) Клиента:

<input type="radio"/> Наемный сотрудник <input type="radio"/> Собственный бизнес <input type="radio"/> Предприниматель без образования юридического лица	Наименование работодателя _____ Фактическое местонахождение: индекс _____ _____
	Основной вид деятельности компании-работодателя, предпринимательской деятельности ИП: _____
Должность: _____	Стаж работы в этой организации: _____
Общий трудовой стаж _____	

Сведения о собственности семьи Клиента (включая себя, супруга (-гу), несовершеннолетних детей):

Квартира • ФИО собственника _____ Адрес _____ Кол-во комнат ____, общая площадь _____ кв. м. Рыночная стоимость _____ рублей	Квартира • ФИО собственника _____ Адрес _____ Кол-во комнат ____, общая площадь _____ кв. м. Рыночная стоимость _____ рублей	
Автомобиль • ФИО собственника _____ Марка, модель _____ Год выпуска - _____ г. Регистрационный знак _____ Рыночная стоимость _____ рублей	Автомобиль • ФИО собственника _____ Марка, модель _____ Год выпуска - _____ г. Регистрационный знак _____ Рыночная стоимость _____ рублей	
Собственный дом • ФИО собственника _____ Адрес _____ Рыночная стоимость _____ рублей	Земельный участок • ФИО собственника _____ Адрес _____ Рыночная стоимость _____ рублей	Прочее имущество • ФИО собственника _____ Рыночная стоимость _____ рублей

Информация о закрытых кредитах Клиента и супруга (-ги) (в т.ч. гражданского (-й)) Клиента:

Кредитовались ли Вы ранее?	<input type="radio"/> Да	<input type="radio"/> Нет
Наименование кредитной организации, предоставившей кредит	Сумма кредита _____	

Сведения о величине ежемесячных доходов Клиента и супруга (-ги)

Вид дохода	Клиент	Супруг (-га) Клиента
Основная заработная плата		
Проценты, дивиденды		
Пенсия		
Прочие доходы		

Долговые обязательства (кредиты, займы, поручительства, алименты и др долги) Клиента и супруга (-ги) (в т.ч. гражданского (-й)):

Наименование кредитор (банк, МФО и др.)	Остаток долга и дата погашения	Ежемесячный платеж

Бенефициарный владелец		
Действует ли в интересах третьего лица		

Мне сообщили, что при предоставлении потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 100 000 рублей и более, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у меня на дату обращения к ООО «МКК «МФКР» о предоставлении потребительского займа обязательствам по кредитным

договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому займу, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика, для меня существует риск неисполнения мной обязательств по договору потребительского займа и применения ко мне штрафных санкций

Подпись _____

Я, подтверждаю, что ознакомлен

с с рисками, связанными с заключением и исполнением договора займа(поручительства) и возможных финансовых последствиях при использовании финансовой услуги

со своими правами при осуществлении процедуры взыскания просроченной задолженности и о способах защиты прав, включая информацию о наличии возможности и способах

о способах и адресах для направления обращений получателями финансовых услуг, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию и в Банк России

о способах защиты прав получателей финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора

Подписывая настоящую анкету, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных» я предоставляю свои персональные данные ООО «Микрокредитная компания «Межрегиональная финансовая компания развития» (ОГРН 1101690053596 ИНН 1655200475 место нахождения: 420081, г.Казань, Пр.А.Камалеева, 16 а, оф.402) и даю согласие на их обработку свободно, своей волей и в своем интересе на указанных ниже условиях:

1. целью обработки персональных данных является предоставление мне займа , а также предоставление мной поручительства на предоставление займа третьим лицам

2. согласие дается в отношении следующих персональных данных: фамилия, имя, отчество, дата рождения, данные документа, удостоверяющего личность, пол, семейный статус, адрес, номер контактного телефона, сведения о трудовой/учебной деятельности, сведения о наличии имущества, о наличии долговых обязательств в других кредитных и финансовых организациях,

3. согласие дается на следующие действия с персональными данными: сбор (в том числе с использованием информации при обращении в бюро кредитных историй), систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление в бюро кредитных историй), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных путем смешанной обработки персональных данных.

4. согласие дается также на получение моего кредитного отчета, сформированного на основании моей кредитной истории в Бюро - Обществе с ограниченной ответственностью “Эквифакс Кредит Сервисиз”, общий государственный регистрационный номер 1047820008895, ИНН 7813199667) с целью проверки благонадежности, выдачи займа или оценки кредитоспособности (или указать иную цель _____).

5. согласие на обработку персональных данных дается с момента подписания настоящего заявления и распространяется на весь период существования между мной и ООО «МКК «МФКР» договорных обязательств, а также в течение 5 лет после исполнения договорных обязательств ;

6. согласие может быть отозвано путем направления письменного заявления по месту нахождения ООО «МКК «МФКР».

С общими условиями предоставления займа ознакомлен(-на).

Подпись Клиента:

_____ (ФИО)

_____ (подпись)

_____ (дата)

Приложение №2

АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКА (юрид.лица)

Раздел I

1. Сведения об организации

1.1 Организация (юридическое лицо)	
Наименование организации	
Организационно-правовая форма	
Дата образования организации , ИНН	
Контактная информация	
Юридический адрес	
Фактический адрес	

1.2 Вид деятельности организации		
Вид деятельности и краткое описание	Доля в общем объеме, %	Дата начала деятельности

1.3 Организации, в уставном капитале которых участвует учредитель Заемщика		
Наименование организации	Юридический адрес	Доля в УК (сумма и процент)

1.4 Потребность в займе			
Цель займа (подробно)	Сумма займа	Срок	Возможное залоговое обеспечение

2. Сведения об учредителях и связанных компаниях

2.1 Учредитель организации (физическое лицо)				
ФИО				
Телефон				
Дата рождения				
Семейное положение				
Адрес фактического проживания				
Образование	Стаж работы и должность в компании	Доля в капитале (сумма и процент)	Стаж работы в отрасли	Предыдущее место работы, отрасль, должность

2.2 Учредитель организации (юридическое лицо)				
---	--	--	--	--

Наименование организации	
Организационно-правовая форма	
Дата образования организации ИНН	
Контактная информация	
Юридический адрес	
Фактический адрес	
Доля в УК (сумма и процент)	

2.3 Наличие связанных компаний (Название компании, вид взаимосвязи)

2.4 Руководитель организации

ФИО			
Телефон			
Дата рождения			
Адрес фактического проживания			
Образование	Стаж работы в компании	Стаж работы в отрасли	Стаж работы по специальности
ВЫСШЕЕ			

Организации, в уставном капитале которых участвует руководитель Заемщика

Наименование организации	Юридический адрес	Должность и доля в УК

2.5 Главный бухгалтер

ФИО		
Телефон		
Дата рождения		
Адрес фактического проживания		
Образование	Стаж работы по специальности	Стаж работы в компании

3. Отношения с банками и заемные средства

3.1 Информация об открытых счетах

Название банка	Номер счета	Дата открытия	Обороты по счету

--	--	--	--

3.2 Отношения с банками / кредитная история

Название банка	Вид кредитного продукта	Порядок погашения	Лимит задолженности	Текущая задолженность.	Дата получения	Дата погашения	% ставка с учётом комиссий	Залог

3.3 Другие заемные средства (кроме кредитов банков), привлечённые организацией

Организация / физическое лицо	Сумма предоставленных средств	Срок

3.4 Выданные гарантии, поручительства

За кого	В пользу кого	Сумма	Дата окончания	Обеспечение / условия

3.5 Полученные гарантии, поручительства

От кого	Сумма	Дата окончания	Обеспечение / условия

4. Общие вопросы

4.1 Причины возникновения убытков, в том числе прошлых лет

--

Раздел II

1. Сведения об имуществе

1.1 Сведения о недвижимости

Тип помещения (офис, магазин, склад и т.д.)	Наименование арендодателя (собственника)	Полный Адрес	Площадь	Собственная площадь	Арендованная площадь	Договор аренды – с указанием даты окончания договора
				Рыночная стоимость	Месячная плата	

1.2 Сведения о прочем имуществе

Наименование	Кол-во (шт.)	Наименование арендатора (собственника)	Адрес, по которому находится имущество	Собственное имущество		Арендованное имущество		В случае аренды – дата окончания договора
				Рыночная стоимость		Месячная плата		
Транспорт								
оборудование								

2. Информация о структуре бизнеса

2.1 Численность сотрудников и прочий рабочий персонал

	По контрактам (штатные сотрудники)	По трудовым соглашениям	Руководящий персонал	Прочий административно-хозяйственный персонал	Рабочие
Зарплата (Официальная – не официальная)					

2.2 Основные поставщики (более 10% общих закупок)

Наименование	Вид продукции (что поставяет)	Доля от объема поставок	Срок сотрудничества	Условия расчетов		Форма расчетов	
				Предоплата /	Рассрочка платежа	Наличная	Безналичная
Общее количество поставщиков							

2.3 Основные покупатели (более 10% общих продаж)

Наименование	Вид продукции (что покупает)	Доля от объема Продаж	Срок сотрудничества/	Условия расчетов		Форма расчетов	
				Предоплата /	Рассрочка платежа (в днях)	Наличная	Безналичная
Общее количество покупателей							

2.4 Основные дебиторы (более 10% общей задолженности)

Номер п/п	Наименование организации-кредитора	Сумма задолженности		Дата возникновения задолженности	Предполагаемая дата погашения задолженности
		Всего	из нее просроченная		

		Всего			
2.6 Основные кредиторы (более 10% общей задолженности)					
№ п/п	Наименование организации-кредитора	Сумма задолженности		Дата возникновения задолженности	Предполагаемая дата погашения задолженности
		Всего	из нее просроченная		
	Всего				
2.7 Основные конкуренты					
Наименование			Доля рынка		

Пояснения:

- Анкета является одним из основных документов для проведения анализа финансового положения потенциального заёмщика и должна содержать исчерпывающие ответы на все пункты;
- Заемщик обязан предоставить полную и достоверную информацию. МФО оставляет за собой право на проверку всех сведений, указанных в анкете;
- Все поля анкеты должны быть заполнены, в случае отсутствия информации ставится прочерк «—»;
- В случае нехватки строк для предоставления полной информации по заданному вопросу, клиент вправе изменять анкету посредством добавления новых строк, а также копирования соответствующих блоков.

«___» _____ 20__ года.

Должность руководителя _____

Главный бухгалтер

Подпись _____ / _____
МП

Подпись _____ / _____

Приложение №3

**ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА
ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА(ЗАЙМА)**

(заполняется индивидуальным предпринимателем - заявителем / поручителем)

Ф.И.О. _____

Дата рождения _____
ИНН _____ ОГРНИП _____ СНИЛС _____

Юридический адрес: _____

Фактический адрес: _____

• Телефоны: дом., _____ сотовый _____ email: _____

• Срок деятельности с даты государственной регистрации ИП: менее года более года

• Применяемые системы налогообложения: ОСН УСН _____ ЕСХН

• Средняя численность работников за предыдущий календарный год: _____ (чел)

• Фактическая численность работников на последнюю отчетную дату: _____ (чел)

Семейное положение: _____ Наличие иждивенцев: _____ (чел).

Члены семьи (включая иждивенцев): _____

Сумма запрашиваемого займа: _____ на срок: _____
(цифрами) (цифрами)

Р/счет для перечисления займа № _____ В _____

ЦЕЛИ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЙМА

ЦЕЛИ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЙМА	
НА пополнение оборотных средств:	Заполняется заявителем
Приобретение ТМЦ указать приобретаемое сырье, материалы, полуфабрикаты для производства (оказания услуг)	
Выплата заработной платы	ДА НЕТ
На выплату НДФЛ и соответствующих взносов во внебюджетные фонды с заработной платы работников	ДА НЕТ
На оплату налоговых сборов, связанных с переходом на патентную систему налогообложения	Да нет
На оплату коммунальных платежей и текущих платежей за аренду (субаренду) помещений, используемых СМП	Да нет
На исполнение обязательств по государственным/ муниципальным/ корпоративным контрактам	Да нет
На рефинансирование, ранее полученных (непросроченных) обязательств СМП по действующим кредитным договорам	Да нет
НА инвестиционные цели:	
Приобретение и /или ремонт основных средств (транспортных средств, спецтехники, зданий, сооружений, помещений, включая их транспортировку, монтаж, пусконаладку и ввод в эксплуатацию)	

Наличие собственного имущества

Наличие собственного имущества	
	Указать данные
Недвижимость: (земельный участок, дом, квартира, офис, склад, цех, гараж - его кадастровый номер)	
Оборудование	
Транспорт	

ПРЕДЛАГАЕМОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

ПРЕДЛАГАЕМОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	
Вид обеспечения	Указать наименование, адрес, реквизиты

Недвижимость	
Транспорт (год выпуска)	
Оборудование(год выпуска)	
Поручительство	
Физических лиц	
Юридических лиц	

**Сведения о наличии действующих банковских кредитов,
лизинга, микрозаймов, иных займов: да | нет**

Банк/ организация/ физические лица	Сумма (руб.)	Дата получения	Дата возврата (по договору)	% ставка	Остаток задолженности	Ежемесяч ный платеж	Обеспечение

ДАТА _____
Подпись _____

Примечание: Анкета является одним из основных документов для проведения анализа финансового положения потенциального заёмщика и должна содержать исчерпывающие ответы на все пункты;

- Заемщик обязан предоставить полную и достоверную информацию. Общество оставляет за собой право на проверку всех сведений, указанных в анкете;
- Все поля анкеты должны быть заполнены, в случае отсутствия информации ставится прочерк «-»;
- В случае нехватки строк для предоставления полной информации по заданному вопросу, клиент вправе изменять анкету посредством добавления новых строк, а также копирования соответствующих блоков.

Настоящим ИП _____ ИНН _____ подтверждает,
Ф.И.О.

что до подачи заявки на предоставление займа ознакомлен со следующей информацией,

- размещенной в том числе на официальном сайте www.mfkr.ru:
 - о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма, в том числе с типовым договором микрозайма;
- об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе ООО «МКК «МФКР» и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма;

- о раскрытии неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления ООО «МКК «МФКР», в порядке, установленном учредительными документами.
- о несении ООО «МКК «МФКР» иных обязанностей в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозайма.
- о рисках, связанных с заключением и исполнением получателем финансовой услуги условий договора микрозайма и возможных негативных финансовых последствиях при использовании микрозайма.
- с минимальным объемом информации получателю финансовой услуги ООО «МКК «МФКР», с информацией об услугах ООО «МКК «МФКР».
- с порядком разъяснения условий договоров и иных документов в отношении финансовой услуги, которую поручатель финансовой услуги намерен получить в ООО «МКК «МФКР»».
- с порядком рассмотрения обращений получателей финансовых услуг в ООО «МКК «МФКР».

Настоящим ИП _____ ИНН _____ подтверждает, что

Ф.И.О.

- не является кредитной, МФО, страховой организацией, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;
 - не является участником соглашений о разделе продукции;
 - не осуществляет предпринимательскую деятельность по организации и осуществлению игорного бизнеса;
- не осуществляет производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- не является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
 - не имеет просроченных платежей в бюджеты и государственные внебюджетные фонды;
- к нему 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 субъекта малого предпринимательства подлежит лицензированию в соответствии с законодательством) в течение трех лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности) и на дату подачи заявления на предоставление микрозайма.

Настоящим ИП _____ ИНН _____ выражает свое согласие

- на проверку информации, содержащейся в настоящем заявлении-анкете и прилагаемых к нему документах.
- на получение предварительной оценки платежеспособности и достаточности залогового обеспечения получателя финансовой услуги- на основании предоставленных им сведений и документов, переданных ООО «МКК «МФКР».

Дата: « » _____ 20__ г.

Подпись: _____ / _____ /

М.П.

Приложение 4

Перечень документов, подтверждающий целевое использование микрозайма.

- заверенные копии договоров купли-продажи товаров, услуг, выполнения работ, оплата которых предполагалась за счет заемных средств
- платежные поручения с отметкой банка об исполнении (на всю сумму полученного микрозайма);

- заверенные копии счетов-фактур, актов приема-передачи товарно-материальных ценностей, актов выполненных работ по форме КС-2, КС-3, товарных накладных, товарных чеков, счетов за выполненные работы (поставки, услуги), а также иные документы, подтверждающие целевое использование заемных денежных средств.