

## **ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ООО МКК «Е-Коннект» МИКРОЗАЙМОВ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ И ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ**

### **1. Общие положения**

- 1.1. Настоящие правила предоставления микрозаймов разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 151-ФЗ от 2 июля 2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Уставом ООО МКК «Е-Коннект», и иными положениями действующего законодательства Российской Федерации и утверждены органом управления организации – генеральным директором.
- 1.2. Настоящие правила предоставления микрозаймов определяют порядок и условия предоставления микрозаймов микрофинансовой организацией ООО МКК «Е-Коннект» юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

### **2. Термины и определения**

В тексте настоящих правил предоставления микрозаймов используются следующие термины в определенных ниже значениях:

**Правила** — настоящие правила предоставления займов ООО МКК «Е-Коннект».

**Займ/Микрозайм** - заем в валюте Российской Федерации, предоставляемый заимодавцем заемщику — юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, на условиях, предусмотренных договором микрозайма, в сумме, не превышающей три миллиона рублей.

**Микрофинансовая деятельность** — предпринимательская деятельность ООО МКК «Е-Коннект», направленная на предоставление микрозаймов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.

**Заявитель** — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, претендующее на получение микрозайма в ООО МКК «Е-Коннект».

**Заявка** — оформленный в установленной форме запрос Заемщика на предоставление ему суммы займа в рамках договора микрозайма.

**Заимодавец** - микрофинансовая организация ООО МКК «Е-Коннект».

**Заемщик** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в установленном законом порядке, основной коммерческой деятельностью которого является дистанционная торговля.

**Договор займа/микрозайма** – договор займа, заключаемый между Заимодавцем и Заемщиком.

**Система «ТПФ»** - комплекс программно-аппаратных средств, с помощью которого осуществляется формирование и передача Заявок от Заемщика к Заимодавцу, информирование Заимодавца о статусе Заявок, формирование актов сверки взаиморасчетов, предоставления другой информации и документов, необходимых для взаиморасчетов сторон.

**Лимит** - предельная сумма денежных средств (предельная сумма договора микрозайма), передаваемых Заимодавцем Заемщику за определенный период времени. Заемщик вправе получать микрозаймы в пределах лимита.

**Система Заемщика** - комплекс программно-аппаратных средств, используемых Заемщиком при осуществлении своей деятельности для доставки продукции Заемщика покупателям.

### **3. Порядок подачи и рассмотрения заявки на предоставление микрозайма**

После получения от Клиента запроса на кредитование, сотрудник МКК осуществляет:

- 3.1 Интервьюирование Клиента посредством телефонного звонка с целью определения наличия/отсутствия первичных стоп-факторов.
- 3.2 Направление Клиенту по электронным каналам связи перечня необходимых документов/сведений, в том числе для идентификации, Анкеты Клиента, Анкеты Клиента по ПОД/ФТ, согласия на обработку персональных данных, согласия на получение кредитного отчета из БКИ.
- 3.3 После получения от Клиента перечня документов согласно п. 2.1.2 Правил сотрудником МКК осуществляется:
- 3.4 Проверка на наличие стоп-факторов;
- 3.5 Определение сегмента бизнеса
- 3.6 При отсутствии установленных стоп-факторов, проведении идентификации Клиента, выгодоприобретателя, представителя, и бенефициарного владельца клиента в соответствии с Правилами внутреннего контроля и документального фиксирования (Перечень документов и сведений, необходимых для идентификации Клиентов, выгодоприобретателей, представителей, бенефициарных владельцев Клиентов, устанавливается действующим законодательством РФ и Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в действующей редакции), после осуществления проверки правильности отражения информации, включенной в Анкету по ПОД/ФТ, в том числе установление уровня риска, ответственным сотрудником МКК по ПОД/ФТ, положительном решении Контрагента, Уполномоченным лицом принимается положительное решение о подписании КОД и выдаче Кредитного продукта при поступлении Заявки. После принятия положительного решения Уполномоченным лицом с Клиентом заключается Генеральное соглашение и Клиенту устанавливается Лимит для предоставления суммы займа/микрозайма.
- 3.7 В случаях принятия Уполномоченным лицом отрицательного решения, Заемщик информируется в устной форме посредством телефонного звонка.
- 3.8 МКК вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по предоставлению займа/микрозайма:
  - если по указанной операции клиентом не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с требованиями Федерального закона и программы Управления риском, предусмотренной настоящими ПВК по ПОД/ФТ;
  - если в результате реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ у сотрудников Организации, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 3.9 Заемщик подает заявку лично, при предъявлении паспорта
- 3.10 Кредитор оставляет за собой право запросить у Заемщика дополнительные документы (сведения) для принятия решения по Заявке о предоставлении микрозайма, в том числе, о направлении расходования микрозайма и источниках доходов, за счет которых Заемщиком предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма. Непредставление Заемщиком документов по запросу Кредитора может являться основанием для отказа в предоставлении микрозайма.

### **4. Порядок заключения кредитно-обеспечительной документации**

#### **4.1 Генеральное соглашение**

- 4.1.1 Заключение Генерального соглашения осуществляется при личной встрече клиента с сотрудником МКК. В соглашении указывается: размер общего лимита кредитования, общий срок и основные условия предоставления займов/микрозаймов.
- 4.1.2 На стадии собеседования кредитный эксперт ООО МКК «Е-Коннект» разъясняет лицу, претендующему на получение займа/микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях

предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма, об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Заимодавца и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма, а также отвечает на дополнительные вопросы, если они возникнут у Заявителя.

#### **4.2 Договор займа/микрозайма**

- 4.2.1 Заключение Договора займа/микрозайма осуществляется по электронным каналам связи посредством Системы «ТПФ».
- 4.2.2 Для заключения договора займа/микрозайма Клиент направляет Заявку посредством личного кабинета Системы «ТПФ», вход в личный кабинет Системы «ТПФ» осуществляется по индивидуальному логину и паролю Клиента. Подача Заявки означает направление оферты о заключении Договора займа/микрозайма. Заявка должна содержать условие о сумме займа/микрозайма, сроке его возврата, процентной ставке. Заявка считается полученной Займодавцем с момента присвоения в Системе «ТПФ» статуса «Одобрено».
- 4.2.3 Акцептом заявки является перечисление на расчетный счет Заемщика суммы займа/микрозайма.
- 4.2.4 Акцепт может быть совершен Займодавцем в течение 2 рабочих дней с момента получения Заявки.
- 4.2.5 Договор займа/микрозайма считается заключенным с момента перечисления суммы займа/микрозайма Заемщику. Взаимные права и обязанности по Договору займа/микрозайма возникают у Сторон с момента перечисления Займодавцем Заемщику суммы займа/микрозайма.
- 4.2.6 Датой предоставления займа/микрозайма считается день зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка, обслуживающего Заемщика, а если счет Заемщика и Займодавца обслуживается в одном банке - дата списания денежных средств со счета Займодавца.
- 4.2.7 МКК вправе принять решение о заключении договора микрозайма, предусматривающего представление Клиенту целевого микрозайма, с одновременным предоставлением МКК права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением обязанности на Клиента по обеспечению возможности осуществления данного контроля.

#### **5. Основания для отказа в предоставлении микрозайма**

- 5.1 ООО МКК «Е-Коннект» вправе отказать в предоставлении микрозайма при наличии любого из следующих оснований:
  - 5.1.1 Заявитель не соответствует внутренним требованиям МКК
  - 5.1.2 Заявителем не представлены необходимые документы.
  - 5.1.3 Документы, предоставленные Заявителем, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, либо существуют сомнения в подлинности указанных документов.
  - 5.1.4 Информация, сообщенная о себе Заявителем, не является достоверной.
  - 5.1.5 Финансовое и/или имущественное положение Заявителя свидетельствуют о невозможности последнего исполнить обязательства, принимаемые на себя в рамках договора микрозайма.
  - 5.1.6 На момент обращения за займом в отношении Заявителя имеются судебные иски, исполнительные производства, а также поданы заявления о признании заявителя банкротом.
- 5.2 ООО МКК «Е-Коннект» вправе ограничить сумму и/или срок предоставляемого микрозайма по сравнению с изначально запрошенными Заявителем, исходя из собственных мотивированных соображений.

#### **6 Заключительные положения.**

В целях обеспечения доступности для беспрепятственного обозрения и ознакомления с настоящими правилами, настоящие правила размещены на главной странице сайта ООО МКК «Е-Коннект» в сети Интернет [www.mkk-econnect.ru](http://www.mkk-econnect.ru) так и на любых страницах сайтов-партнеров ООО МКК «Е-Коннект» в сети Интернет, представляющих услуги ООО МКК «Е-Коннект» и информацию об условиях предоставления микрозаймов. Копии настоящих Правил размещены во всех помещениях ООО МКК «Е-Коннект», где осуществляется прием клиентов и оформление договоров, в месте, доступном для беспрепятственного ознакомления.