

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением Правления АО МФК «МК»  
№16/21 от 05.08.2021г.

**ПРАВИЛА  
ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,  
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МИКРОФИНАНСОВАЯ  
КОМПАНИЯ «МАНИ КАПИТАЛ»  
Версия 3.2021**

**Москва, 2021**

## СОДЕРЖАНИЕ: ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ПОРЯДОК И ПРИНЦИПЫ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ЗАЙМА
4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА
5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ЗАЙМУ
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
7. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН
8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА
9. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА

## **Термины и определения**

Если в тексте настоящих Правил явно не оговорено иное, термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, имеют следующие значения:

**Идентификация** - идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001г. сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

**Общество** – Акционерное Общество Микрофинансовая компания «Мани Капитал», ИНН: 6316103050, ОГРН: 1056316050790, номер в государственном реестре микрофинансовых организаций 3110563000807, юридический адрес: 443013, г. Самара, ул. Карла Маркса, 32.

**Заем** - денежные средства в валюте Российской Федерации, передаваемые Заимодавцем в целях получения дохода. Доход по займу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

**Заимодавец** - физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо (резидент Российской Федерации), передающее денежные средства в форме займа Обществу.

**Дата выплаты процентов** - дата, определенная в соответствии с настоящими Правилами, в которую Общество обязуется уплатить проценты на сумму Займа в соответствии с Правилами, определенными в Договоре.

**День возврата займа** - дата, в которую Общество обязано вернуть Заимодавцу размещенный Заем в связи с истечением Срока размещения займа.

**Договор займа (далее - Договор)** - договор, заключенный между Обществом и Заимодавцем, по которому Общество, принявшее поступившую от Заимодавца денежную сумму (Заем), обязуется вернуть сумму Займа и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

**Минимальная сумма займа** - минимальная сумма денежных средств, необходимая для размещения, в соответствии с действующими Правилами привлечения займов и Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» № 151-ФЗ от 02 июля 2010 г.

**Правила** - настоящие Правила привлечения займов от физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, утверждаемые Обществом, в соответствии с которыми Общество осуществляет привлечение денежных средств физических лиц по Договорам займа.

**Существенные условия займа** - подлежащие обязательному определению Сторонами при передаче займа (включая, но не ограничиваясь): размеры суммы Займа (Минимальные суммы займов), процентные ставки по Займам, Сроки размещения займов, а также периодичность и сроки выплат начисленных процентов, иные условия, признанные Сторонами существенными для какого-либо Займа.

**Стороны** - Общество и Заимодавец при совместном упоминании.

**Срок размещения займа** - срок, на который Заимодавец передает денежные средства по Договору Займа.

## **1. Общие положения.**

1.1. Настоящие Правила привлечения займов от физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц разработаны в соответствии с Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» в целях регулирования отношений, возникающих между физическими лицами, индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами (Клиентами) и АО МФК «МК» (далее по тексту - Общество), осуществляющего привлечение денежных средств в виде займов.

1.2. Правила определяют порядок и условия привлечения денежных средств в Общество в виде займов, а также информацию, необходимую для надлежащего исполнения условий договора займа.

1.3. Правила доступны всем лицам для ознакомления путем размещения информации на сайте Общества по адресу: mikrokapital.ru

1.4. Настоящие Правила являются типовыми и определяют положения Договора, заключаемого между Обществом и Заимодавцем. Заключение Договора осуществляется путем его подписания Сторонами, в соответствии со статьями 807-811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.5. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты передачи Заимодавцем суммы Займа Обществу на условиях, указанных в Приложениях к настоящим Правилам. Факт заключения Договора подтверждается передачей Заимодавцу экземпляра договора.

1.6. При заключении Договора Заимодавец предоставляет документы, требуемые Обществом, в целях идентификации Заимодавца.

## **2. Порядок и принципы размещения денежных средств.**

2.1. Физические лица, индивидуальные предприниматели и юридические лица, желающие разместить денежные средства в Обществе, первоначально заполняют анкету-заявление клиента (заполнение является обязательным условием, в том числе в целях соблюдения Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и Правил внутреннего контроля, утвержденным Обществом), а также предоставляют по требованию Общества необходимые документы:

Для физических лиц:

- Анкета-заявка на размещение займа;
- Общегражданский паспорт РФ;
- Снилс;
- ИНН;

Для индивидуальных предпринимателей:

- Анкета-заявка на размещение займа;
- Общегражданский паспорт РФ;
- Снилс;
- ИНН;
- Документы о финансовом положении:

- Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате);

Или

- Копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

Или

- Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

Или

- Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.

Индивидуальный предприниматель, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, предоставляет:

- справку о порядке ведения учета доходов и расходов за период с даты государственной регистрации, но не менее чем за полный месяц;

Или

- прогнозные финансовые показатели на 6 месяцев, следующих за датой оформления заявления о приеме на обслуживание;

Или

- промежуточная бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о финансовом результате на последнюю отчетную дату);

Или

- справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.

Для юридических лиц:

- Анкета-заявка на размещение займа;
- Копия Листа записи Единого государственного реестра юридических лиц (Форма № Р50007). Лист записи ЕГРЮЛ предоставляется в том случае, если юридическое лицо было зарегистрировано с 1 января 2017 года. Для юридических лиц, зарегистрированных до 1 января 2017 года, предоставляется копия Свидетельства о государственной регистрации юридического лица;

- Копия протокола (решения) уполномоченного органа юридического лица о назначении руководителя (либо выписку);

- Копия приказа о назначении на должность руководителя (либо выписку);

- Копии учредительных документов (Устав/Учредительный договор - действующая редакция);

- Паспорт Единоличного исполнительного органа юридического лица;

- Документы о финансовом положении;

- Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате);

Или

- Копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

Или

- Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

Или

- Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.

Все документы должны быть представлены в Общество в подлинниках и(или) надлежащим образом заверенных копиях. Анкета, заполняемая юридическим лицом (в случае предоставления на бумажном носителе), представляется в Общество, заверенная печатью организации (при наличии).

2.2. Денежные средства Клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей могут быть размещены при соблюдении следующих условий:

- минимальный возраст лица, предоставляющего заем - 21 год.
- минимальная сумма, предоставляемая физическим лицом (в том числе индивидуальным предпринимателем) Обществу, должна составлять 1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) рублей и более по одному Договору.

2.3. Денежные средства Клиентов – юридических лиц могут быть приняты при соблюдении следующих условий:

- срок существования и фактического ведения бизнеса юридического лица – не менее 3-х месяцев;
- минимальная сумма, предоставляемая юридическим лицом Обществу, должна составлять 500 000 (пятьсот тысяч рублей) и более по одному Договору,

2.4. Максимальная сумма займа составляет 50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей по одному Договору, но не более 100 000 000 (ста миллионов) рублей на одного Займодавца.

### **3. Предмет Договора займа.**

3.1. Займодавец передает в собственность Обществу денежные средства (заем), а Общество обязуется возратить сумму займа и выплатить проценты на него на условиях и в порядке указанных в Договоре и предусмотренными настоящими Правилами.

3.2. Условия о сумме Займа, передаваемого Займодавцем, о Сроке размещения займа, размере процентной ставки, периодичности выплаты процентов, а также иные условия содержатся в Договоре.

### **4. Порядок открытия и ведения Договора займа.**

4.1. Общество заключает с Займодавцем Договор займа в день представления Займодавцем документов, согласно перечню, определяемому Обществом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.2. Сумма Займа должна быть перечислена Займодавцем на расчетный счет

Общества.

4.3. Возврат суммы Займа в День возврата займа осуществляется путем ее зачисления на счет Займодавца, открытый в Банке.

## **5. Порядок начисления и выплаты процентов по займу.**

5.1. Проценты начисляются по ставке привлечения на невозвращенный остаток суммы займа исходя из действительного числа календарных дней в году (365 и 366 дней соответственно). Проценты начисляются ежемесячно исходя из фактического количества календарных дней пользования займом в каждом календарном месяце. Начисление процентов начинается со следующего дня после дня получения суммы займа на расчетный счет Заемщика и заканчивается в день возврата суммы займа.

5.2. Сумма процентов по Договору выплачивается Заимодавцу ежемесячно в срок, не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за месяцем начисления процентов, безналичным перечислением на расчетный счет Заимодавца. Последний платеж по процентам выплачивается Заимодавцу по окончании срока пользования Займом.

5.3. Досрочный возврат суммы Займа или ее части и выплата причитающихся процентов осуществляется Заемщиком на основании письменного требования Заимодавца не ранее, чем через 14 (Четырнадцать) календарных дней с момента его получения Заемщиком, а если такое требование направлено Заимодавцем в течение первых 30 (Тридцати) календарных дней с даты предоставления суммы Займа или ее части - не ранее, чем через 30 (Тридцать) календарных дней с момента его получения Заемщиком.

5.4. Если Заимодавец реализовал свое право на досрочное истребование Займа, то размер процента за пользование Займом пересчитывается и определяется в соответствии с Договором займа.

5.5. Заимодавец вправе требовать досрочного возврата части суммы Займа, а также увеличивать размер займа на условиях, предусмотренных Договором займа.

## **6. Права и обязанности Сторон.**

6.1. Общество обязуется:

6.1.1. Возвратить сумму Займа в соответствии с Правилами указанными в Договоре и настоящими Правилами.

6.1.2. Начислять и выплачивать проценты на сумму Займа в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами и Договором, заключенным с Заимодавцем.

6.1.3. Уведомлять Заимодавца об изменении Правил, а также об изменении ценовых параметров и характеристик продукта, в соответствии с которым были привлечены денежные средства Заимодавца.

6.1.4. Гарантировать тайну сведений о Заимодавце. Данная информация может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе:

- с письменного согласия Заимодавца;
- если информация стала известна третьим лицам до разглашения ее Организацией и/или Заимодавцем;
- при передаче Обществом указанной информации:

- должностным лицам и работникам Общества в соответствии с их должностными обязанностями;

- независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Обществом в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения настоящего Договора и реализации Обществом своих прав и обязанностей из настоящего Договора и законодательства Российской Федерации;

- государственным органам, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Обработка персональных данных Заимодавца осуществляется Заемщиком в соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

6.1.5. Выполнять контрольные функции, возложенные на Общество действующим законодательством Российской Федерации.

6.1.6. В дату первой выплаты процентов по Договору займа компенсировать расходы Заимодавца на банковскую комиссию, взимаемую за перечисление денежных средств по Договору займа на счет Заемщика, при предоставлении документального подтверждения таких расходов.

6.1.7. Уведомить Заимодавца о снижении активов компании более чем на 50%, при этом у Заимодавца сохраняется право на досрочное истребование денежных средств по Договору займа без перерасчета процентной ставки.

6.2. Общество имеет право:

6.2.1. Запрашивать у Заимодавца документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и Договором займа.

6.2.2. Производить проверку сведений, указанных Заимодавцем в соответствующих заявлениях и содержащихся в предоставленных Заимодавцем документах.

6.2.3. Осуществлять аудио (видео) запись проведения операций и иных действий в рамках Договора. Указанные записи могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров по Договору между Сторонами.

6.2.4. Предоставлять Заимодавцу информацию в рамках Договора, в том числе касающуюся прав, обязанностей Заимодавца, посредством средств связи и контактной информации (адрес регистрации по месту жительства, адрес фактического места пребывания, почтовый адрес, а также номера телефонов и адрес электронной почты), сообщенных при заключении и исполнении Договора. Информация, сообщенная Обществом посредством телефонной связи, считается предоставленной надлежащим образом, при условии совершения телефонного звонка по номеру, указанному Заимодавцем при заключении и исполнении Договора, и сообщения абонентом фамилии, имени и отчества Заимодавца и иной дополнительно запрошенной Обществом информации.

6.3. Заимодавец обязан:

6.3.1. Представлять по требованию Общества, а также самостоятельно не реже одного раза в год, документы и сведения, необходимые для идентификации Заимодавца в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.3.2. В случае изменения сведений о Заимодавце, указанных в Договоре, в письменной форме информировать об этом Общество в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня их изменения. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в



случае нарушения этой обязанности, несет Заимодавец.

6.3.3. В случае возникновения у Заимодавца оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенными Заимодавцем Обществу, могут недобросовестно воспользоваться иные лица, незамедлительно сообщить об этом Обществу в письменной форме, а также сообщить иные средства связи и контактную информацию для взаимодействия Общества с Заимодавцем.

6.3.4. Выполнять все обязанности, вытекающие из Договора.

6.4. Заимодавец имеет право:

6.4.1. Получать по запросу информацию о состоянии и движении денежных средств, действующих процентных ставках Общества.

6.4.2. Досрочно истребовать сумму Займа полностью или частично, с предварительным уведомлением Общества за 14 (Четырнадцать) календарных дней (а в первые 30 (Тридцать) календарных дней с даты предоставления суммы Займа или ее части – за 30 (Тридцать) календарных дней) до даты предполагаемого возврата суммы Займа на условиях, установленных Договором займа.

6.4.3. Завещать право требования по Займу в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.4.4. Требовать от Заемщика компенсации расходов на банковскую комиссию, взимаемую за перечисление денежных средств по Договору займа на счет Заемщика, при предоставлении документального подтверждения таких расходов.

6.4.5. При получении уведомления от Заемщика о снижении активов компании более чем на 50%, досрочно истребовать денежные средства по Договору займа без перерасчета процентной ставки.

## **7. Урегулирование споров и ответственность Сторон.**

7.1. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Договора, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В случае предъявления Заимодавцем претензии к Обществу в письменной форме, Общество рассматривает указанную претензию и направляет ответ Заимодавцу в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения претензии от Заимодавца.

7.2. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор рассматривается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в судебном порядке.

7.3. Иски Заимодавца о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

7.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **8. Срок действия Договора.**

8.1. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств по нему. Если займодавцем в договоре займа является гражданин, договор считается заключенным с момента зачисления суммы займа на расчетный счет Заемщика.

8.2. В соответствии с настоящими Правилами, Договор займа, по истечении срока действия может быть пролонгирован на новый срок путем подписания Сторонами Дополнительного соглашения к Договору займа.

## **9. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила привлечения займов.**

9.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила, в том числе утверждение Обществом новой редакции Правил, производится по инициативе Общества путем принятия решения соответствующим органом управления Обществом.

9.2. В случае изменения Обществом Правил привлечения займов новая редакция начинает действовать в отношении вновь привлеченных займов - с даты заключения Договора на размещение указанного Займа, а в отношении Займов, размещенных до внесения изменений в Правила - с даты заключения нового Договора на следующий Срок размещения Займа.

## **10. Заключительные положения.**

10.1. В случае, когда дата возврата займа или выплаты процентов приходится на нерабочий день Общества, то днем возврата займа или выплаты процентов считается следующий за ним рабочий день.

10.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями Сторон.

10.3. Все сообщения в рамках исполнения Договора займа направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

- Обществом Займодавцу уведомления, касающиеся обслуживания неограниченного круга клиентов, направляются путем размещения соответствующей информации на сайте Общества [mikrokapital.ru](http://mikrokapital.ru), уведомления, касающиеся обслуживания конкретного Займодавца направляются по последнему известному Обществу адресу Займодавца почтовым отправлением, либо по электронной почте по последнему известному Обществу адресу электронной почты Займодавца, и (или) путем непосредственной передачи;

- Займодавцем Обществу уведомления направляются заказным письмом или путем личной передачи по официальным адресам, доведенным до Займодавца путем размещения соответствующей информации на сайте Общества [mikrokapital.ru](http://mikrokapital.ru).

10.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, стороны руководствуются положениями законодательства Российской Федерации.

10.5. Договор может быть заключен путем обмена сканированными копиями подписанных сторонами документами посредством электронной почты при условии проведения предварительной надлежащей идентификации Займодавца. Такие документы приравниваются по юридической силе к оригиналам документов. В последующем стороны обмениваются оригиналами документов.