

УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления АО МФК «МК»
№21/21 от 06.10.2021г.

**ПРАВИЛА
ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МИКРОФИНАНСОВАЯ
КОМПАНИЯ «МАНИ КАПИТАЛ»
Версия 5.2022**

Москва, 2022

Оглавление

Термины и определения:.....	3
1. Общие положения	5
2. Порядок и принципы размещение денежных средств.....	5
3. Предмет договора займа.	6
4. Порядок открытия и ведения Договора займа.....	7
5. Порядок начисления и выплаты процентов по займу.....	7
6. Правила и обязанности Сторон.....	7
7. Урегулирование споров и ответственность Сторон.....	9
8. Срок действия Договора.	10
9. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила привлечения займов.....	10
10. Заключительные положения.....	10

Термины и определения:

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

№	Термины	Определение терминов
1.	Дата выплаты процентов	Дата, определенная в соответствии с настоящими Правилами, в которую АО МФК «МК» обязуется уплатить проценты на сумму Займа в соответствии с Правилами, определенными в Договоре.
2.	Датой предоставления Займа	Считается дата поступления денежных средств на расчетный счет АО МФК «МК».
3.	День возврата займа	Считается дата списания денежных средств с расчетного счета АО МФК «МК».
4.	Договор займа (далее – Договор)	Договор, заключенный между АО МФК «МК» и Инвестором, по которому АО МФК «МК», принявшее поступившую от Инвестора денежную сумму (Заем), обязуется вернуть сумму Займа и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.
5.	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.
6.	Инвестор	Физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо (резидент Российской Федерации), передающее денежные средства в форме займа АО МФК «МК».
7.	Заем	Денежные средства в валюте Российской Федерации, передаваемые Инвестором в целях получения дохода. Доход по займу выплачивается в денежной форме в виде процентов.
8.	Заемщик, Общество	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Мани Капитал», ИНН 6316103050, ОГРН 1056316050790, номер в государственном реестре микрофинансовых организаций 000807, юридический адрес: 443013, г. Самара, ул. Карла Маркса, 32, оф.13-14.
9.	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.
10.	Правила	Настоящие Правила привлечения займов от физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, утверждаемые АО МФК «МК», в соответствии с которыми

		АО МФК «МК» осуществляет привлечение денежных средств по Договорам займа.
11.	Семья «один кошелек»	Лица, состоящие в брачных отношениях, гражданском браке (созительствующие), отношениях родства (дедушка, бабушка, мать, отец, полнородные и неполнородные братья и сестры, сын, дочь, внуки, усыновители и усыновленные) совместно проживающие.
12.	Срок размещения займа	Срок, на который Инвестор передает денежные средства по Договору Займа.
13.	Стороны	АО МФК «МК» и Инвестор при совместном упоминании.
14.	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.

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», осуществляющего привлечение денежных средств в виде займов.

1.2. Правила определяют порядок и условия привлечения денежных средств в АО МФК «МК» 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 АО МФК «МК» по адресу: <https://moneykapital.ru/>

1.4. Настоящие Правила являются типовыми и определяют положения Договора, заключаемого между АО МФК «МК» и Инвестором. 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 Инвестором суммы Займа АО МФК «МК» на условиях, указанных в настоящих Правилах. Факт заключения Договора подтверждается передачей Инвестору экземпляра договора.

1.6. При заключении Договора Инвестор предоставляет документы, требуемые АО МФК «МК», в целях идентификации Инвестора.

2. Порядок и принципы размещение денежных средств.

2.1. Физические лица, индивидуальные предприниматели и юридические лица, желающие разместить денежные средства в АО МФК «МК», первоначально заполняют Заявку-согласие 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 АО МФК «МК»), а также предоставляют по требованию АО МФК «МК» необходимые документы:

Для физических лиц:

- Заявка-согласие на размещение займа;
- Общегражданский паспорт РФ;
- Снилс;
- ИНН;

Для индивидуальных предпринимателей:

- Заявка-согласие на размещение займа;
- Общегражданский паспорт РФ;
- Снилс;
- ИНН;
- Документы о финансовом положении:

- Налоговая декларация за последний заверченный календарный год с отметкой о принятии налоговым органом:

- по единому налогу на вмененный доход для ИП на ЕНВД;
- по единому сельскохозяйственному налогу для ИП на ЕСХН;
- по налогу на доходы физических лиц (3-НДФЛ) для ИП на ОСНО;
- по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения для ИП на УСН.

Для юридических лиц:

- Заявка-согласие на размещение займа;
- 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 Единичного исполнительного органа юридического лица;
- Документы о финансовом положении:
 - Финансовая (налоговая) отчетность за завершившийся календарный год с подтверждением о принятии налоговым органом;
 - Бухгалтерский баланс;
 - Отчет о прибылях и убытках;
 - Налоговая декларация (ЕНВД, УСНО).
- Оригинал протокола/решения на совершение крупной сделки и сделки с заинтересованностью, с единогласным решением высших органов управления.

Все документы должны быть представлены в АО МФК «МК» в подлинниках и(или) надлежащим образом заверенных копиях. Заявка- согласие, заполняемая юридическим лицом (в случае предоставления на бумажном носителе), представляется в АО МФК «МК», заверенная печатью организации (при наличии).

2.2. Денежные средства Инвесторов - 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) АО МФК «МК», должна составлять 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей и более по одному Договору.

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

- минимальная сумма, предоставляемая юридическим лицом АО МФК «МК», должна составлять 300 000 (Триста тысяч рублей) и более по одному Договору,

2.4. Максимальная сумма займа не более 15 000 000 (Пятнадцати миллионов) рублей на один договор/ на одного заемщика (совокупный размер займа/займов группы взаимосвязанных лиц - например, холдинг или семья (принцип "один кошелек").

3. Предмет договора займа.

3.1. Инвестор передает АО МФК «МК» денежные средства (заем), а АО МФК «МК» обязуется вернуть 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 Инвестором, 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. АО МФК «МК» заключает с Инвестором Договор займа в день представления Инвестором документов, согласно перечню, определяемому АО МФК «МК» в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.2. Сумма Займа должна быть перечислена Инвестором на расчетный счет АО МФК «МК».

4.3. Возврат суммы Займа в День возврата займа осуществляется путем ее зачисления на банковский счет Инвестора.

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 АО МФК «МК» и заканчивается в день возврата суммы займа.

5.2. Сумма процентов по Договору выплачивается Инвестору ежемесячно в срок, не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за месяцем начисления процентов, безналичным перечислением на банковский счет Инвестора. Последний платеж по процентам выплачивается Инвестору по окончании срока пользования Займом/или при досрочном расторжении Договора, если не возникла переплата по процентам за пользование займа после перерасчета.

5.3. Досрочный возврат суммы Займа или ее части и выплата причитающихся процентов осуществляется АО МФК «МК» на основании письменного требования Инвестора не ранее, чем через 14 (Четырнадцать) календарных дней с момента его получения АО МФК «МК», а если такое требование направлено Инвестором 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 АО МФК «МК».

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

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

6. Права и обязанности Сторон.

6.1. АО МФК «МК» 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 Инвестором.

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

денежные средства Инвестора, путем размещения новой редакции Правил на сайте <https://moneykapital.ru/>.

6.1.4. Гарантировать тайну сведений об Инвесторе. 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 Инвестора;
- если информация стала известна третьим лицам до разглашения ее АО МФК «МК» и/или Инвестором;
- при передаче АО МФК «МК» указанной информации:
 - должностным лицам и работникам АО МФК «МК» в соответствии с их должностными обязанностями;
 - независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым АО МФК «МК» в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения настоящего Договора и реализации АО МФК «МК» своих прав и обязанностей из настоящего Договора и законодательства Российской Федерации;
 - государственным органам, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Обработка персональных данных Инвестора осуществляется АО МФК «МК» в соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

6.1.5. Выполнять контрольные функции, возложенные на АО МФК «МК» действующим законодательством Российской Федерации.

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

6.2. АО МФК «МК» имеет право:

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

6.2.2. Производить проверку сведений, указанных Инвестором в соответствующих заявлениях и содержащихся в предоставленных Инвестором 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 Инвестору информацию в рамках Договора, в том числе касающуюся прав, обязанностей Инвестора, 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 АО МФК «МК» посредством телефонной связи, считается предоставленной надлежащим образом, при условии совершения телефонного звонка по номеру, указанному Инвестором при заключении и исполнении Договора, и сообщения абонентом фамилии, имени и отчества Инвестора и иной дополнительно запрошенной АО МФК «МК» информации.

6.3. Инвестор обязан:

6.3.1. Представлять по требованию АО МФК «МК», а также самостоятельно не реже одного раза в год, документы и сведения, необходимые для идентификации Инвестора в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.3.2. В случае изменения сведений об Инвесторе, указанных в Договоре, в письменной форме информировать об этом АО МФК «МК» в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня их изменения. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несет Инвестор.

6.3.3. В случае возникновения у Инвестора оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенными Инвестором АО МФК «МК», могут недобросовестно воспользоваться иные лица, незамедлительно сообщить об этом АО МФК «МК» в письменной форме, а также сообщить иные средства связи и контактную информацию для взаимодействия АО МФК «МК» с Инвестором.

6.3.4. Выполнять все обязанности, вытекающие из Договора.

6.4. Инвестор имеет право:

6.4.1. Получать по запросу информацию о состоянии и движении денежных средств, действующих процентных ставках АО МФК «МК».

6.4.2. Досрочно истребовать сумму Займа полностью или частично, с предварительным уведомлением АО МФК «МК» 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. При получении уведомления от АО МФК «МК» 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 Инвестором претензии к АО МФК «МК» в письменной форме, АО МФК «МК» рассматривает указанную претензию и направляет ответ Инвестору в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней со дня получения претензии от Инвестора.

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 Инвестора 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 поступления денежных средств на расчетный счет АО МФК «МК», и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств по нему.

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 АО МФК «МК» новой редакции Правил, производится по инициативе АО МФК «МК» путем принятия решения соответствующим органом управления АО МФК «МК».

9.2. В случае изменения АО МФК «МК» 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 АО МФК «МК», 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:

- АО МФК «МК» Инвестору уведомления, касающиеся обслуживания неограниченного круга клиентов, направляются путем размещения соответствующей информации на сайте АО МФК «МК» <https://moneykapital.ru/>, уведомления, касающиеся обслуживания конкретного Инвестора направляются по последнему известному АО МФК «МК» адресу Инвестора почтовым отправлением, либо по электронной почте по последнему известному АО МФК «МК» адресу электронной почты Инвестора, и (или) путем непосредственной передачи;

- Инвестором АО МФК «МК» уведомления направляются заказным письмом или путем личной передачи по официальным адресам, доведенным до Инвестора путем размещения соответствующей информации на сайте АО МФК «МК» <https://moneykapital.ru/>.

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

10.5. Договор может быть заключен дистанционно посредством ЭЦП и отправкой на электронный ящик при условии проверки действительности ЭЦП со стороны АО МФК «МК».