

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор
Ахламова Елена Владимировна



**Правила предоставления микрозаймов индивидуальным предпринимателям и
юридическим лицам**

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Денум
Финанс» (ООО МКК «Денум Финанс»)

Москва 2025

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов разработаны в соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ.
- 1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления микрозаймов заемщикам индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.
- 1.3. Для предоставления микрозаймов используются средства ООО МКК «Денум Финанс» (далее - Организация).
- 1.4. Правила предоставления микрозаймов размещаются Организацией в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, в том числе, в сети Интернет на официальном сайте Организации по адресу: <https://denumfinance.ru> (далее - Сайт Организации).

2. ЗАЯВКА НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕЕ РАССМОТРЕНИЯ

- 2.1. Организация предоставляет микрозаймы юридическим лицам / индивидуальным предпринимателям (далее - Потенциальные клиенты), находящимся на обслуживании в банках Российской Федерации, являющихся партнерами Организации (далее - Банк).
- 2.2. Заявка может быть направлена в Организацию за Потенциального клиента Банком или самим Потенциальным клиентом, непосредственно, как лично, так и посредством заполнения формы заявки на Сайте Организации.
- 2.3. Заявка должна содержать полное наименование Потенциального клиента — юридического лица, место нахождения, ОГРН, ИНН, КПП, ФИО и паспортные данные руководителя Потенциального клиента-юридического лица / Потенциального клиента-индивидуального предпринимателя. Также Потенциальные клиенты-юридические лица обязуются предоставить заверенные копии свидетельства ИНН, свидетельства ОГРН, Устава, выписки из ЕГРЮЛ, решения о назначении руководителя, паспорта руководителя.
- 2.4. Решение о предоставлении микрозаймов принимается одним из органов Организации в пределах его компетенции в зависимости от суммы микрозайма.
- 2.5. Заявки Потенциальных клиентов на получение микрозайма рассматриваются строго в порядке их поступления вне зависимости от величины запрашиваемой суммы микрозайма.
- 2.6. В случае, если после рассмотрения заявки и приложенной к ней документации выясняется невозможность предоставления микрозайма, запрашиваемого Потенциальным клиентом, ввиду несоблюдения условий предоставления микрозайма, Организация вправе отказать в предоставлении микрозайма либо по согласованию с Потенциальным клиентом изменить вид, сумму и срок микрозайма.

3. РАЗМЕР МИКРОЗАЙМА (МИКРОЗАЙМОВ)

- 3.1. Максимальный размер микрозайма (микрозаймов) не может превышать 5 (Пять) миллионов рублей.
При определении максимального размера микрозайма (микрозаймов) учитывается сумма основного долга по всем действующим договорам микрозайма.
- 3.2. Размер иного займа свыше 5 (Пяти) миллионов рублей может быть выдан юридическому лицу субъекту малого и среднего предпринимательства.

4. СРОКИ ВЫДАЧИ И СТОИМОСТЬ МИКРОЗАЙМА

- 4.1. Максимальный срок предоставления микрозайма не может превышать 1 (Один) год.
- 4.2. Стоимость микрозайма определяется в абсолютном значении и фиксируется в заключаемом с Потенциальным клиентом договоре займа в рублях.

5. ВИДЫ МИКРОЗАЙМОВ (ПРОДУКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ)

- 5.1. Организация предоставляет следующие виды микрозаймов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам:
- 5.2. Микрозаймы под эквайринговый оборот, в том числе, микрозаймы под обороты интернет-эквайринга;
- 5.3. Микрозаймы под оборот по расчетному счету;
- 5.4. Микрозаймы для поставщиков маркетплейсов (Ozon, Wildberries);

5.5. Микрозаймы на исполнение контракта / тендерные микрозаймы / микрозаймы на оплату комиссии по банковской гарантии (финансирование сделок, заключенных в соответствии с ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ и ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ);

5.6. Микрозаймы для грузоперевозок.

5.7. С актуальными видами микрозаймов (продуктами Организации) Потенциальный клиент может ознакомиться на Сайте Организации.

6. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

6.1. Предоставление микрозаймов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам осуществляется Организацией при соблюдении Потенциальным клиентом условий, характерных для соответствующего вида микрозайма (типа продукта Организации).

6.2. Основные условия предоставления микрозаймов под эквайринговый оборот / под оборот интернет-эквайринга:

- срок ведения бизнеса – более 6 (Шести) месяцев;
- наличие торговой точки;
- использование pos-терминала более 4 (Четырех) месяцев.

Основные условия предоставления микрозаймов под оборот по расчетному счету:

- срок ведения бизнеса – более 6 (Шести) месяцев;
- оформление поручения на безакцептное списание денежных средств с расчетного счета Потенциального клиента в целях исполнения обязательств по договору займа в пользу Организации.

6.3. Основные условия предоставления микрозаймов для поставщиков маркетплейсов (Ozon, Wildberries):

- открытие номинального счета в Банке-партнере Организации для перечисления маркетплейсом денежных средств, полученных в ходе реализации товаров Потенциального клиента;
- наличие согласия Потенциального клиента на передачу маркетплейсом данных об остатках товаров Потенциального клиента.

6.4. Основные условия предоставления микрозаймов на исполнение контракта / тендерных микрозаймов / микрозаймов на оплату комиссии по банковской гарантии:

- минимальный срок фактического ведения бизнеса – от 12 (Двенадцати) месяцев;
- наличие опыта исполнения минимум 1 (Одного) контракта с аналогичным предметом и суммой, соразмерной сумме микрозайма, за последние 2-3 (Два-три) года;
- уплата комиссии за предоставление микрозайма.

6.5. Основное условие предоставления микрозаймов для грузоперевозок:

- подключение Потенциального клиента к площадке «АТИ».

6.6. Предоставление некоторых видов микрозаймов (продуктов Организации) Потенциальному клиенту-юридическому лицу возможно только при заключении договора поручительства во исполнение им соответствующего договора займа.

6.7. Предоставление иного займа свыше 5 (пяти миллионов) рублей возможно только после проверки сотрудником организации статуса потенциального клиента субъекта малого и среднего предпринимательства на сайте <https://rmsp.nalog.ru/>.

7. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМОВ

7.1. В предоставлении микрозаймов должно быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

- не представлены документы, определенные условиями продуктов Организации и настоящими Правилами, или представлены недостоверные сведения и документы;
- не выполнены условия предоставления микрозаймов по соответствующему виду микрозайма (продукту Организации);
- если в отношении одного Потенциального клиента сумма обязательств по

закключаемому сумма основного долга по всем действующим договорам микрозайма превышает 5 (Пять) миллионов рублей;

- при наличии отрицательной кредитной истории Потенциального клиента.

7.2. В предоставлении иного займа свыше 5 (пяти миллионов) рублей должно быть отказано при отсутствии у потенциального клиента статуса субъекта малого и среднего предпринимательства.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

8.1. Предоставление микрозаймов осуществляется Организацией при направлении Потенциальным клиентом документов, характерных для соответствующего вида микрозайма (типа продукта Организации).

8.2. Для получения микрозаймов Потенциальный клиент в любом случае предоставляет в Организацию вне зависимости от вида микрозайма (продукта Организации) следующие документы:

- заявление-анкета;
- паспорт;
- выписка по расчетному счету;
- согласие на обработку персональных данных;
- согласие на запрос/ передачу данных в БКИ;
- документы, подтверждающие сведения о присутствии по адресу местонахождения Потенциального клиента-юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени организации без доверенности: договор аренды / субаренды или свидетельство о регистрации.

8.3. Экспертиза документов:

8.3.1. Заявка на микрозайм рассматривается Организацией в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента ее поступления в Организацию.

8.3.2. Специалисты Организации проводят экспертизу представленных документов, рассчитывают сумму возможного микрозайма.

8.4. Принятие решения о выдаче микрозайма:

8.4.1. Сотрудник Организации в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня утверждения решения уполномоченного лица Организации может письменно или с помощью телефонной связи уведомить Потенциального клиента:

- о принятии положительного решения о выдаче микрозайма;
- об отказе в предоставлении микрозайма.

8.4.2. Срок действия положительного решения о выдаче микрозайма действует в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней с момента уведомления Потенциального клиента о таком решении.

8.5. Подписание договора займа и договора поручительства (при необходимости) возможно следующими способами:

- Потенциальный клиент собственноручно подписывает все документы в офисном помещении Организации, расположенном по адресу: 105082, г. Москва, пер. Спартаковский, д. 2., стр. 1, пом. Н.П. 14;
- Сотрудник (Представитель) Организации выезжает на место ведения бизнеса Потенциального клиента для подписания документов.
- Соответствующие документы могут быть подписаны с использованием специализированных систем электронно-цифрового документооборота, если идентификация Потенциального клиента была произведена на стороне контрагента, в т. ч. Банка-партнера, с которым Организация состоит в договорных отношениях по реализации соответствующего вида микрозайма (продукта Организации).

8.6. Организация и Потенциальный клиент подписывают договор займа только при наличии полного пакета необходимых документов.

8.7. Потенциальный клиент обязан иметь открытые счета в Банках, с которыми Организация имеет договорные отношения в части обслуживания соответствующего

вида микрозаймов (продукта Организации).

8.8. Организация обеспечивает хранение договора займа и иных оформленных при выдаче микрозайма документов, в т. ч. договора поручительства (при его наличии), в течение 3 (Трех) лет с момента исполнения Потенциальным клиентом обязательств, предусмотренных таким договором займа, либо со дня уступки прав требования по такому договору займа., заключенным в соответствии с указанными внутренними документами.

9. ВЫДАЧА И ПОГАШЕНИЕ МИКРОЗАЙМОВ

9.1. Выдача микрозаймов осуществляется после подписания договора займа и иных соглашений, предусмотренных условиями предоставления микрозайма по соответствующему виду микрозайма (продукту Организации), с учетом требований обслуживающих Банков. Средства перечисляются безналичным путем на расчетный счет Потенциального клиента.

9.2. Погашение микрозаймов осуществляется в соответствии с требованиями, предусмотренными условиями каждого конкретного договора займа в зависимости от вида микрозайма (продукта Организации). Разновидности погашений: погашение по графику платежей (ежедневный, еженедельный или ежемесячный фиксированный платеж);

ежедневное/ еженедельное погашение в объеме процентов от торговой выручки Потенциального клиента.