

**Общество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая компания «Поток.Финанс»**

ОГРН: 1197746052350, ИНН/КПП: 7716930218/772601001
115191, город Москва, переулок Холодильный, дом 3, КОРПУС/СТР 1/3, ЭТ/ПОМ/КОМ 2/1/18

**Информация об условиях договоров займа/микрозайма
ООО МФК «Поток.Финанс»**

1.	Сумма займа	от 1 000 до 20 000 000 рублей
2.	Срок займа	от 1 до 24 месяцев
3.	Процентная ставка	от 15 до 30 % годовых или от суммы займа
4.	ПСК для аннуитетных графиков	От 16,2 до 37 %

ООО МФК «Поток.Финанс» предоставляет займы посредством Инвестиционной платформы «Поток» (potok.digital). Получение и погашение займов регулируется Правилами инвестиционной платформы Поток, размещенными по адресу в сети Интернет <https://www.potok.digital/documents>. Получение займа осуществляется посредством зачисления денежных средств на банковский счет заемщика, погашение займов осуществляется посредством перечисления денежных средств на Номинальный счет Оператора платформы. **Реквизиты Номинального счета:** номер счета 40702810301600011889 в АО «АЛЬФА-БАНК», кор./сч. 30101810200000000593, БИК 044525593, владелец счета – ООО «Поток.Диджитал».

Требования к Заемщику установлены [Правилами Инвестиционной платформы Поток](#) (раздел 2). Порядок проверки Заемщика МФК соответствует [Порядку, установленному Оператором инвестиционной платформы Поток](#).

Заемщиком может быть только юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель (гражданин РФ).

Заемщиком не может быть:

1.1. Любое лицо, соответствующее одному из указанных признаков:

1) которое, и (или) контролирующие лица которого, и (или) руководитель (единоличный исполнительный орган) которого включены в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и (или) в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения либо в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

2) в отношении которого существуют незавершенное арбитражное и/или исполнительное производство по договорам займа, кредита, лизинга.

3) Лицо, удовлетворяющее следующим требованиям:

Название правила	Требование
Срок работы компании	Копания должна быть зарегистрирована не позднее 6 месяцев от даты рассмотрения заявки.

Сфера деятельности	Бизнес потенциального заемщика/потенциальный Заемщик не должен быть: <ul style="list-style-type: none"> - в сфере игорного бизнеса; - добычей и/или реализацией полезных ископаемых; - участником соглашений о разделе продукции, - кредитной организацией и кредитным брокером (МФО), - страховой организацией, - инвестиционным фондом, - негосударственным пенсионным фондом, - профессиональным участником рынка ценных бумаг, - ломбардом, - стриптиз-клубом, - гостиницей на час, - связан с торговлей оружием, - туристической компанией, не включенной в единый федеральный реестр туроператоров, - политической партией, - благотворительным фондом, - связан с капиталовложениями в уставные капиталы, - связан с венчурным инвестированием, в том числе посредством инвестиционных компаний, - связан с использованием/хранением/ транспортировкой опасных химических веществ в промышленных масштабах, - связан с производством или продажей запрещенных видов продукции/услуг.
Просрочка исполнения обязательств на Платформе текущая	Отсутствие текущей просрочки и глубокой исторической просрочки по займам на Платформе на момент рассмотрения заявки (кроме технической просрочки).
Исполнительные производства	Отсутствие исполнительных производств на значительные суммы в отношении потенциального Заемщика за последние 3 года, связанных с кредитными договорами, договорами лизинга или займа, налогами или зарплатой
Банкротство	Отсутствие производства по иску о признании потенциального Заемщика банкротом на момент рассмотрения заявки потенциального Заемщика.
Дисквалификация Заемщика-ИП или единоличного исполнительного органа Заемщика юридического лица	Отсутствие потенциального Заемщика-ИП или единоличного исполнительного органа потенциального Заемщика-юридического лица в реестре дисквалифицированных лиц, ведение которого осуществляет ФНС России
Статус компании	Статус компании в ЕГРЮЛ/ЕГРИП не относится к: "банкротство" (наличие решения суда о признании банкротом), "ликвидация" (не инициирована процедура ликвидации), "недействующая"

1.2. Юридическое лицо в случае, если:

- 1) контролирующие лица такого юридического лица и (или) его руководитель (единоличный исполнительный орган) имеют неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
- 2) в отношении руководителя (единоличного исполнительного органа) такого юридического лица не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;
- 3) в отношении такого юридического лица возбуждено производство по делу о банкротстве юридического лица;
- 4) с даты регистрации прошло менее 6 месяцев,
- 5) возраст учредителей, доля которых более 20%, моложе 18 и старше 70 лет (на момент истечения срока займа),

1.3. Индивидуальный предприниматель в случае, если:

1) он имеет неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;

2) арбитражным судом в отношении такого индивидуального предпринимателя введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве);

3) в отношении такого индивидуального предпринимателя с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры не истек срок, предусмотренный Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", в течение которого он не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, а также занимать должности в органах управления юридического лица и иным образом участвовать в управлении юридическим лицом;

4) с даты регистрации лица в качестве индивидуального предпринимателя прошло менее 6 месяцев,

5) если возраст индивидуального предпринимателя моложе 18 и старше 70 лет (на момент истечения срока займа).

Для подачи заявки на заем юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю (далее - ИП) достаточно предоставить следующие сведения и подтверждающие документы:

- ИНН, ОГРН / ОГРНИП;
- Юридический адрес / адрес регистрации;
- ФИО и паспортные данные генерального директора (ИП), также скан-копию паспорта;
- паспортные данные учредителей юридического лица;
- выписку по своему банковскому счету (ам) в формате IC.txt за последние 12 месяцев или за тот период, в котором имелись движения средств по счету, если он менее 12 месяцев;
- краткую анкету о характере деятельности организации,
- бухгалтерский баланс за последний завершённый отчётный год вместе с аудиторским заключением, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей.

На этапе кредитной проверки Оператор платформы может в отдельных случаях запросить дополнительные документы:

- выписки по другим расчетным счетам бизнеса или связанных с ним компаний, если они не были предоставлены ранее, или выписки за более длительный срок;
- копии договоров по отдельным кредитным обязательствам;
- копии договоров аренды или выписки из ЕГРН, подтверждающие права на недвижимое имущество;
- бухгалтерская отчетность (Ф1, Ф2) за последний год и прошедшие кварталы текущего года и/ или управленческую отчетность в свободной форме;
- устав, документы об избрании Генерального директора (для юр.лица),
- иные документы, подтверждающие характер деятельности и финансовое положение потенциального заемщика, его владельцев и аффилированных лиц.

[Тарифы Оператора платформы](#) за оказание услуг по привлечению инвестиций размещены на сайте [potok.digital](#) в разделе «Раскрытие информации».