ФИНТЕГРА

Готовая микрофинансовая организация

ФИНТЕГРА

Предлагаем купить готовую микрофинансовую организацию

Пакет «Базовый»

- Свидетельство о внесении в реестр МФО ЦБ РФ
- Полный пакет документов ООО МКК (все учредительные документы)
- Заявление о выходе
- Нотариальные расходы по смене Генерального директора и участника

- Устав
- Лист записи
- Свидетельство ИНН
- Свидетельство ЦБ о внесении в реестр МФО
- Решение №1 о создании
- Решение №2 (нотариально заверенное)
- Приказ о назначении директора
- Договор аренды Юридического адреса
- Логин и пароль от личных кабинетов ЦБ и РосФин
- Паспорт 1-го директора + СНИЛС
- Печать

ФИНТЕГРА

Пакет «Бизнес»

Входят услуги из пакета «Базовый», а также:

- Свидетельство о вступлении в СРО*
- Электронно-цифровая подпись на нового Генерального директора для сдачи отчетности в ЦБ и Росфинмониторинг
- Пакет документов для работы МФО, стоимостью более 50 000 рублей.
- Сайт с размещенными на нем правилами предоставления микрозаймов с целью соблюдений требований ЦБ РФ*
- Бесплатная смена юр. адреса в течении полугода после покупки (при необходимости)
- Бесплатная консультация по подготовке документов для открытия расчетного счета в любом банке
- Уведомление ЦБ о вводе нового участника*
- Уведомление ЦБ о назначении СДЛ*
- Сдача отчета о руководящем составе после переоформления в ЦБ*
- Предоставление справки об отсутствии судимости на одного участника в ЦБ*
- Оплаченный доступ к системе сдачи отчётности на год
- Бесплатная письменная юридическая консультация по деятельности МФО

** Обязательно по законодательству*

Цена: **299 000** руб.

Список обязательных договоров и внутренних документов МФО, предусмотренных законодательством РФ (из 9 наименований):

1. Правила предоставления микрозаймов, включая Заявление (заявку) на предоставление микрозайма (для физ. лица, юр. лица, ИП).
2. Договор микрозайма.
3. Договор потребительского займа, включая общие и индивидуальные условия договора потребительского займа.
4. Договор процентного займа для привлечения МФО денежных средств (оборотного капитала) от владельцев МФО.
5. Договор процентного займа для привлечения МФО денежных средств (оборотного капитала) от третьих юр. лиц.
6. Соглашение о реструктуризации задолженности.
7. Порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления МФО.
8. Политика в отношении обработки персональных данных и реализуемых требований к защите персональных данных.
9. Согласие заемщика на обработку его персональных данных, представление информации третьим лицам, в том числе бюро кредитных историй, взаимодействие с третьими лицами, направленное на возврат просроченной задолженности, получение рекламной информации.

Комплект документов по внутреннему контролю:

1. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в микрофинансовой организации (ПВК ПОД/ФТ)
2. Приказ о мерах, принимаемых организацией в сфере ПОД/ФТ (при начале деятельности)
3. Приказ об утверждении ПВК ПОД/ФТ в новой редакции
4. Приказ о назначении специального должностного лица (ответственного сотрудника)
5. Должностная инструкция ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
6. Обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

Комплект документов по Защите персональных данных:

1. Политика в отношении обработки и защиты персональных данных
2. Положение о защите персональных данных
3. Уведомление о получении персональных данных третьих лиц
4. Согласие на получение ПД третьих лиц
5. Согласие на получение ПД третьей стороне
6. Согласие на обработку персональных данных
7. Приказ о назначении ответственных за обработку персональных данных
8. Приказ о внесении изменений содержащие персональные данные работника
9. Приказ об установлении списка лиц, имеющих доступ к персональным данным работников, клиентов и контрагентов ООО « »
10. Приказ об установлении списка лиц, имеющих доступ к информационной системе «1С» в части обработки персональных данных работников
11. Отзыв согласия на обработку персональных данных
12. Ответ 3-й стороне о ПД
13. Обязательство о неразглашении ПД
14. Образец запроса ПД 3-й стороны
15. Лист ознакомления с локальными НПА
16. Инструкция по учету лиц, допущенных к ПД
17. Журнал учета передачи ПД
18. Лист ознакомления с локальными НПА
19. Дополнительное соглашение к трудовому договору об изменениях ПД

Положение по формированию Резервов на возможные потери по займам и по сомнительным долгам

ФИНТЕГРА

Пакет «Бизнес плюс»

- ✓ Смена наименования с последующим уведомлением ЦБ (при необходимости)*
- ✓ Бесплатная письменная консультация по вопросам налогообложения и бухгалтерского учета
- ✓ Видео-инструкция по работе с анкетами-редакторами ЦБ для сдачи отчетности
- ✓ Уведомление ФНС об открытии обособленного структурного подразделения
- ✓ Обучение специального должностного лица (СДЛ) *
- ✓ Предоставление справки об отсутствии судимости на всех новых участников в ЦБ *
- ✓ Ответ на предписание от контролирующих органов (до 5 предписаний)
- ✓ Подготовка документов на заключение договора с РНКО для создания кобрендинговых платежных карт (при необходимости)
- ✓ Подготовка документов для заключения договора с бюро кредитных историй (БКИ)*

ФИНТЕГРА

- Индивидуальная разработка пакета документов для соблюдения федерального закона №115-ФЗ по ПОД/ФТ*
- Предоставление списка CRM систем и консультация по их выбору
- Пошаговая инструкция по подбору локации и выбору помещения для МФО
- Сдача нулевой отчетности за первый квартал после переоформления при необходимости:
  - *Первый ежеквартальный Отчет в Банк России «О микрофинансовой деятельности МКК»*
  - *Первый ежеквартальный Отчет в Банк России «О средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов»*
  - *Первый ежемесячный Отчет в Банк России «Информация о видах и суммах операций с денежными средствами НФО» № 4263-У*
  - *Первый расчет по форме 6-НДФЛ*
  - *Первая налоговая декларация по НДС*
  - *Первая налоговая декларация по налогу на прибыль*
  - *Первая бухгалтерская (финансовая) отчетность (годовая)*
  - *Первый расчет по форме-4 ФСС в Фонд социального страхования РФ*
  - *Первый расчет по страховым взносам в ИФНС*
  - *Первые сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год*

**Обязательно по законодательству*

Цена: **399 000** руб.

ФИНТЕГРА

Пакет документов для работы МФО, стоимостью более 50 000 рублей

Список обязательных договоров и внутренних документов МФО, предусмотренных законодательством РФ (из 9 наименований):

1. Правила предоставления микрозаймов, включая Заявление (заявку) на предоставление микрозайма (для физ. лица, юр. лица, ИП).
2. Договор микрозайма.
3. Договор потребительского займа, включая общие и индивидуальные условия договора потребительского займа.
4. Договор процентного займа для привлечения МФО денежных средств (оборотного капитала) от владельцев МФО.
5. Договор процентного займа для привлечения МФО денежных средств (оборотного капитала) от третьих юр. лиц.
6. Соглашение о реструктуризации задолженности.
7. Порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления МФО.
8. Политика в отношении обработки персональных данных и реализуемых требований к защите персональных данных.
9. Согласие заемщика на обработку его персональных данных, представление информации третьим лицам, в том числе бюро кредитных историй, взаимодействие с третьими лицами, направленное на возврат просроченной задолженности, получение рекламной информации.

Комплект документов по внутреннему контролю:

1. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в микрофинансовой организации (ПВК ПОД/ФТ)
2. Приказ о мерах, принимаемых организацией в сфере ПОД/ФТ (при начале деятельности)
3. Приказ об утверждении ПВК ПОД/ФТ в новой редакции
4. Приказ о назначении специального должностного лица (ответственного сотрудника)
5. Должностная инструкция ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
6. Обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

Комплект документов по Защите персональных данных:

1. Политика в отношении обработки и защиты персональных данных
2. Положение о защите персональных данных
3. Уведомление о получении персональных данных третьих лиц
4. Согласие на получение ПД третьих лиц
5. Согласие на получение ПД третьей стороне
6. Согласие на обработку персональных данных
7. Приказ о назначении ответственных за обработку персональных данных
8. Приказ о внесении изменений содержащие персональные данные работника
9. Приказ об установлении списка лиц, имеющих доступ к персональным данным работников, клиентов и контрагентов ООО « »
10. Приказ об установлении списка лиц, имеющих доступ к информационной системе «1С» в части обработки персональных данных работников
11. Отзыв согласия на обработку персональных данных
12. Ответ 3-й стороне о ПД
13. Обязательство о неразглашении ПД
14. Образец запроса ПД 3-й стороны
15. Лист ознакомления с локальными НПА
16. Инструкция по учету лиц, допущенных к ПД
17. Журнал учета передачи ПД
18. Лист ознакомления с локальными НПА
19. Дополнительное соглашение к трудовому договору об изменениях ПД

Положение по формированию Резервов на возможные потери по займам и по сомнительным долгам

ФИНТЕГРА

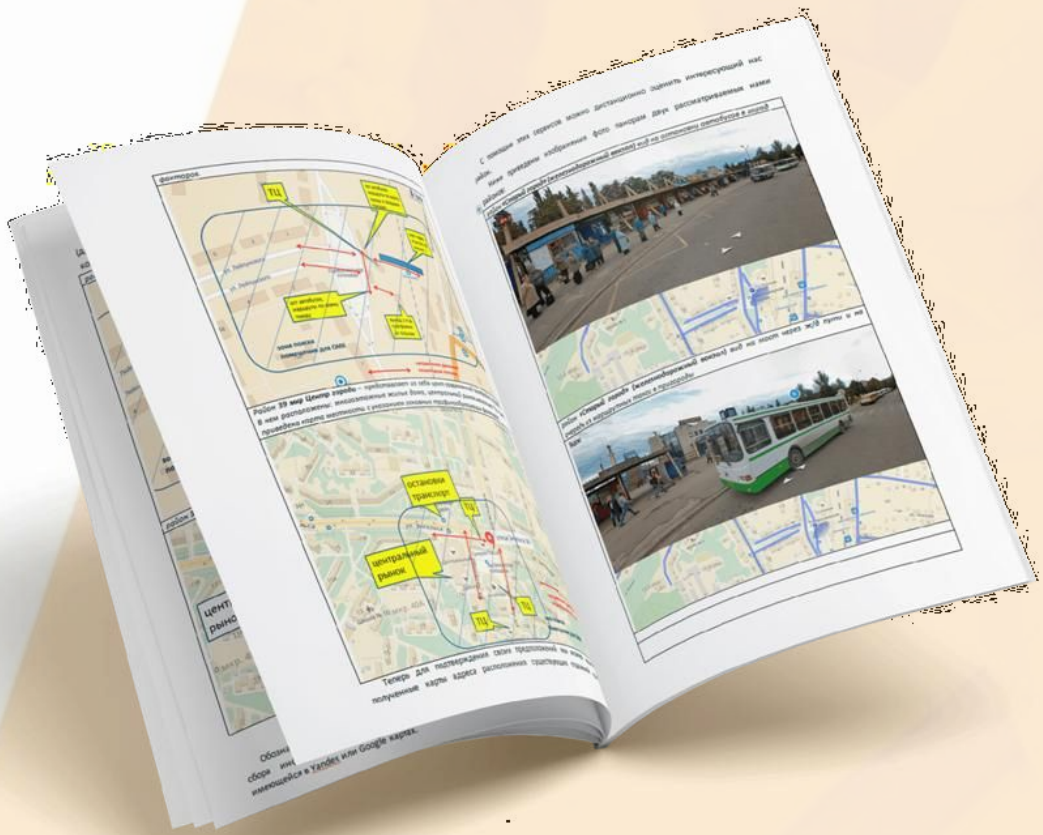
Пошаговая инструкция по подбору локации и выбору помещения для получения клиентов уже в 1-ую неделю работы.

На основе опыта

Федеральной сети с 380 отделениями

Что внутри инструкции?

- Подробное описание целевой аудитории
- Требования к расположению (локация)
- Методика определения мест для открытия
- Методика подсчета проходимости (трафик)
- Методика подсчета «заходимости» в помещение
- Конверсия и методика ее подсчета
- Требования к помещению для размещения
- Требования к внешнему оформлению офиса
- Анализ работы конкурентов в предполагаемом районе для открытия
- Какие факторы нужно учитывать при принятии решения об открытии



ФИНТЕГРА

В пакет включена сдача следующей отчетности:

- **Первый ежеквартальный Отчет в Банк России «О микрофинансовой деятельности МКК»**
- **Первый ежеквартальный Отчет в Банк России «О средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов»**
- **Первый ежемесячный Отчет в Банк России «Информация о видах и суммах операций с денежными средствами НФО» № 4263-У**
- Первый расчет по форме 6-НДФЛ
- Первая налоговая декларация по НДС
- Первая налоговая декларация по налогу на прибыль
- Первая бухгалтерская (финансовая) отчетность (годовая)
- Первый расчет по форме-4 ФСС в Фонд социального страхования РФ
- Первый расчет по страховым взносам в ИФНС
  - Первые сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год

ФИНТЕГРА

Пакет включает

Целевой Инструктаж ПОД/ФТ

Соблюдение требований к обучению

Прохождение целевого инструктажа ПОД/ФТ и повышения уровня знаний/повышения квалификации проводится в соответствии с требованиями:

1. **Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
2. **Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 3 августа 2010 г. N 203** «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
3. **Указание Банка России от 5 декабря 2014 г. N 3471-У** «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»

Ответственность

За неисполнение порядка прохождения Целевого инструктажа в установленные сроки:

- ПРЕДПИСАНИЕ И ШТРАФ от 50.000 рублей до 1.000.000
- ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ на срок до 90 суток и дисквалификации должностных лиц

ФИНТЕГРА

После обучения

По итогам аттестационного тестирования предоставляется:

- Комплект нормативно-справочных документов
- Свидетельство (установленного образца) о прохождении Целевого инструктажа (бланк строгой отчетности)
- Данные о прохождении Инструктажа передаются в реестр Росфинмониторинга

АКЦЕПТ GROUP

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОНСАЛТИНГОВАЯ КОМПАНИЯ
«АКЦЕПТ ГРУПП»
ОГРН 1104345013277

СВИДЕТЕЛЬСТВО

серия ЦИ № 000000

выдано в подтверждение того, что

Иванов Иван Иванович
Директор

ООО "ОченьСрочноДеньги" (ИНН 0000000000)

прошел обучение в форме инструктажа по программе:
ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ОТМЫВАНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА В ОРГАНИЗАЦИЯХ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ

в объеме 8 академических часов
16 декабря 2014 года в г. Кирове

Директор
ООО "Акцепт Групп"
Дата выдачи: 01 января 2017 г.

Береснева А.В.

000000

Отпечатано с оригинального готового макета в типографии ЗАО МДЦ, 432063, г. Ульяновск, ул. Железнодорожная, 14а

ФИНТЕГРА

Коротко О НАС

Работаем на рынке **с 2010 года**

Свидетельство о регистрации

Первое отделение

Договор аренды

Мы на рынке **КПК**

40,7% от всех зарегистрированных кредитных кооперативов Москвы в 2017 году

10,2% от всех зарегистрированных кредитных кооперативов России в 2017 году

Мы на рынке **МФО**

24,6% от всех зарегистрированных в 2017 году в Центральном банке микрофинансовых организаций Москвы

11% от всех зарегистрированных в 2017 году МФО в России по данным ЦБ РФ

Всего нами было зарегистрировано **409 компаний**

ФИНТЕГРА

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

О ВНЕСЕНИИ СВЕДЕНИЙ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ
В ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕЕСТР МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Настоящим подтверждается, что в соответствии
с Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ
«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
в государственный реестр микрофинансовых организаций
внесены сведения о юридическом лице

Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Финансовый совет»

ОГРН 1187746063372

Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 1 8 0 3 0 4 5 0 0 8 7 6 5

Дата внесения сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций «07» марта 2018 г.

Заместитель директора Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций В.А. Кудряшова

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

О ВНЕСЕНИИ СВЕДЕНИЙ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ
В ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕЕСТР МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Настоящим подтверждается, что в соответствии
с Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ
«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
в государственный реестр микрофинансовых организаций
внесены сведения о юридическом лице

Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Денежный курс»

ОГРН 1187746396254

Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 1 8 0 3 0 4 5 0 0 8 8 6 7

Дата внесения сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций «05» июля 2018 г.

Заместитель директора Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций В.А. Кудряшова

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

О ВНЕСЕНИИ СВЕДЕНИЙ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ
В ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕЕСТР МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Настоящим подтверждается, что в соответствии
с Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ
«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
в государственный реестр микрофинансовых организаций
внесены сведения о юридическом лице

Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Лига выгодных займов»

ОГРН 1187746394824

Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 1 8 0 3 0 4 5 0 0 8 8 6 0

Дата внесения сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций «05» июля 2018 г.

Заместитель директора Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций В.А. Кудряшова

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

О ВНЕСЕНИИ СВЕДЕНИЙ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ
В ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕЕСТР МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Настоящим подтверждается, что в соответствии
с Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ
«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
в государственный реестр микрофинансовых организаций
внесены сведения о юридическом лице

Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Центр фокус капитал»

ОГРН 1187746396749

Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 1 8 0 3 0 4 5 0 0 8 8 5 9

Дата внесения сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций «05» июля 2018 г.

Заместитель директора Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций В.А. Кудряшова

контур.фокус

Введите ИНН, ОГРН, название, адрес или ФИО

ООО "ФИНТЕГРА АЙ ТИ"

Сводка **Учрежденные юрлица**

Найдено 87 учрежденных организаций

1 ООО "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ВОСЬМЕРКА"
Деятельность микрофинансовая
~~ОГРН учредителя: 1167746524967~~
125009, г Москва, ул Тверская, 14/1 / стр 1, Э 5 пом I К 4 оф Б
ИНН: 9710043260 ОГРН: 5177746231977 – 17.11.2017

7 ООО "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ МАЙАМИ"
Деятельность микрофинансовая
~~ОГРН учредителя: 1167746524967~~
344002, Ростовская обл, г Ростов-на-Дону, ул Обороны, 42Б, этаж/офис 3/302
ИНН: 7707398340 ОГРН: 5177746177637 – 08.11.2017

8 ООО "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ СТРАСБУРГ"
Деятельность микрофинансовая
~~ОГРН учредителя: 1167746524967~~
125009, г Москва, ул Тверская, 14/1 / стр 1, Э 5 П I К 3 оф Е
ИНН: 9710042033 ОГРН: 5177746176405 – 07.11.2017

9 ООО "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ФИНАНСОВЫЕ ВОРОТА"
Деятельность микрофинансовая
~~ОГРН учредителя: 1167746524967~~
117623, г Москва, ул Мелитопольская 2-я, 21 / корп 2, Э 1 пом X К 1 оф 5
ИНН: 7727333742 ОГРН: 5177746167220 – 07.11.2017

10 ООО "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ КОВЕНТ-ГАРДЕН"
Деятельность микрофинансовая
~~ОГРН учредителя: 1167746524967~~
117342, г Москва, ул Бутлерова, 17Б, Э 2 П XI К 69 оф 16
ИНН: 7728385341 ОГРН: 5177746167143 – 07.11.2017

Страницы ← предыдущая следующая → 1 2 ... 8 9

Выступали **партнерами** на форуме **MFO summit 2018**

В 2018 году принято решение о выходе на **рынок Евросоюза**

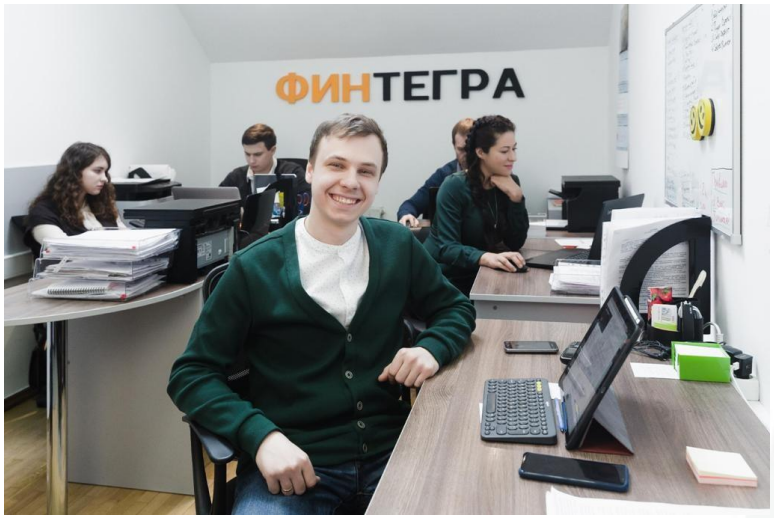
Экономические и правовые факторы, позволяющие считать **Испанию перспективной страной** для открытия и развития МФО

- **Стабильная законодательная база**
  Никаких изменений законов с момента зарождения сектора.
- **Рост ВВП** за 2016 год - 3,3%; 2017 год - 3,1%; 2018 год - 2,7% и продолжает расти.
- **2,8 млн. человек** - таков общий объем рынка потенциальных пользователей В 2017 году кредиты получили **3% всего занятого населения** (0,58 млн. чел.).
  36,3% - средний ежегодный рост объема кредитуемого населения за последние 3 года.
- Средняя стоимость получения нового клиента **составляет 57,02 €.**
- При продвижении только посредством интернета, эта стоимость составляет **38 €.**
- **80,5 %** - средний уровень числа пользователей интернета (от 16 до 74 лет).

ФИНТЕГРА

Знаем рынок изнутри. Владели собственной сетью микрозаймов **из 12 отделений**
до успешной продажи в 2015 году

Наша **команда**



ФИНТЕГРА

Михаил Дергаусов
Менеджер

Владимир Шеховцов
Менеджер

Нурсултан Кияков
Юрист

Денис Гарчу
Юрист

Алина Канченко
Помощник юриста

Анна Иванова
Маркетолог

Елена Петрова
Бухгалтер

Ирина Кабирова
Руководитель отдела продаж

Андрей Конев
Соучредитель

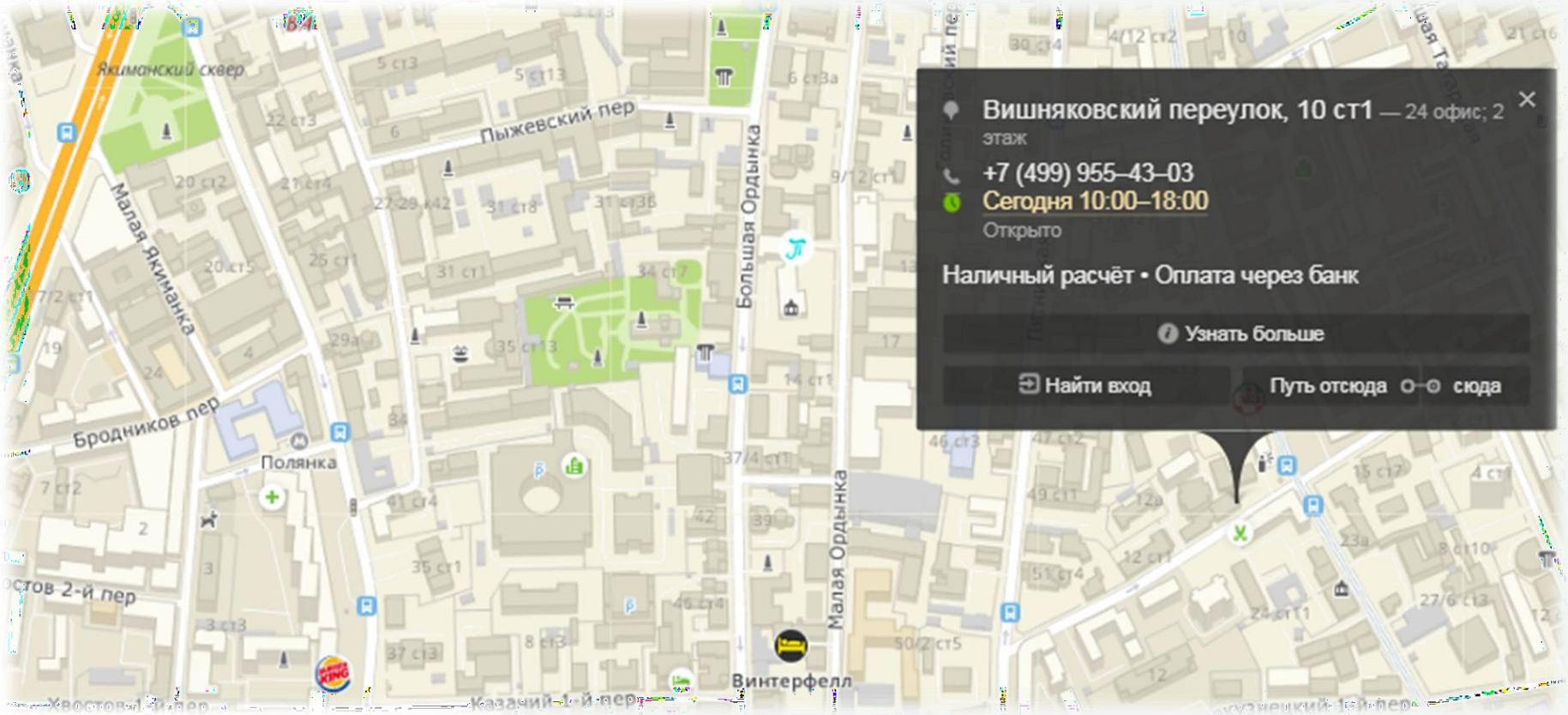
Григорий Светушкин
Соучредитель

Виталий Алексеев
Исполнительный директор

Остались ВОПРОСЫ?

Свяжитесь с нами по этому номеру

8 800 **500 06 82**

Звонки по России бесплатны

Добро пожаловать в офис нашей компании