

«УТВЕРЖДЕНО»

Протоколом общего собрания участников

ООО МКК «Кредитный Дом»

от 10 января 2020 года № 1

ПОЛОЖЕНИЕ о привлечении денежных средств ООО МКК «Кредитный Дом»

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок привлечения и использования денежных средств Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитной компанией «Кредитный Дом» (далее – Общество) в виде займов с учетом ограничений, установленных пунктом 2.1. настоящего Положения и пунктом 3 ст.12 Федерального закона от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», а именно: микрокредитная компания помимо ограничений, установленных частью 1 статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 №151-ФЗ, не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) микрокредитной компании.

1.2. Деятельность Общества по привлечению денежных средств регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции Федерального закона от 29.12.2015 №407-ФЗ), другими федеральными законами, Уставом Общества, настоящим Положением, решениями общего собрания участников Общества, единоличного исполнительного органа Общества, а также иными нормативно-правовыми актами.

1.3. В настоящем Положении используются следующие термины:

Клиент/займодавец – физические лица, являющиеся учредителями (участниками, акционерами) Общества, с которым заключен договор привлеченного займа в соответствии с настоящим Положением.

Договор привлеченного займа – денежные средства, привлеченные Обществом от клиентов - физических лиц, являющиеся учредителями (участниками, акционерами) Общества, на основании договора займа.

1.4. Денежные средства привлекаются Обществом исключительно от физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющиеся учредителями (участниками, акционерами) Общества.

1.5. Передача денежных средств Обществу носит строго добровольный характер и регулируется финансово-экономическими потребностями Общества в оборотных средствах для осуществления своей уставной деятельности.

1.6. Прием денежных средств оформляется договором привлеченного займа. Договор привлеченного займа должен содержать условия о сумме предоставляемых денежных средств, порядке их передачи, сроке и порядке их возврата Обществом, размере и порядке начисления и выплаты процентов за пользование ими. Договор привлеченного займа также может содержать другие условия.

1.7. Договор привлеченного займа вступает в силу только после поступления денежных средств (части денежных средств) на расчетный счет Общества или внесением наличных денежных средств (части денежных средств) в кассу Общества согласно требований законодательства и условий, установленных настоящим Положением.

1.8. Все работники Общества обязаны соблюдать тайну об операциях ее клиентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Обществом, за исключением случаев, установленных федеральным законом.

Клиенты обязаны сохранять конфиденциальные сведения по условиям предоставления займов Обществу.

2. Ограничения деятельности Общества по привлечению займов

2.1. Общество не вправе:

Привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) Общества.

3. Условия привлечения денежных средств

3.1. Виды займов, сроки привлечения, минимальный и максимальный размер займов, а также размер процентов по ним согласовываются при обсуждении основных условий договора по привлечению займа с участниками Общества.

3.2. Денежные средства принимаются как наличным путем с последующим их внесением на расчетный счет Общества, так и по перечислению на расчетный счет Общества.

3.2.1. В случае если Общество осуществляет привлечение денежных средств от физических лиц участников Общества в наличной форме, заимодавец представляет Обществу информацию об источниках происхождения предоставляемых им денежных средств.

В случае непредставления заимодавцем информации об источниках происхождения денежных средств, предоставляемых Обществу, а равно в случае, если в результате анализа имеющейся информации у работников Общества возникают подозрения, что предоставляемые денежные средства получены преступным путем, Общество имеет право отказаться от заключения договора займа с таким лицом и получения от него предоставляемых денежных средств.

3.3. Срок действия договора привлеченного займа устанавливается в договоре по взаимной договоренности между заимодавцем и органом управления Общества, но не менее 12 месяцев.

Если денежные средства привлекаются на срок до 5 (пяти) лет, то займ считается оборотным (пополняемым/ снимаемым в течение срока) и не участвует в расчете экономических нормативов.

Общество может привлекать денежные средства от учредителей (участников) Общества на срок от 5 (пяти) лет и более при условии:

- заем предоставляется без права полного или частичного досрочного истребования их заимодавцем до истечения указанного срока;
- предельная величина процентов, начисляемых на сумму займа, не превышает действующую на дату заключения договора займа ключевую ставку Банка России, увеличенную в 1,2 раза;
- договор привлеченного займа содержит условие о том, что в случае банкротства Общества, требование по этому займу удовлетворяется после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов;

3.4. Если заем с причитающимися процентами не будет истребован Клиентом в срок, установленный Договором, то договорные отношения продолжаются и договор пролонгируется. В этом случае Клиент вправе истребовать заем в любое время в полной сумме, а Общество обязано вернуть заем с момента предъявления Клиентом требования в порядке согласно п.3.6 Положения. Проценты за новый срок начисляются на сумму займа вместе с процентами, начисленными за основной срок пользования займом исходя из первоначальных условий договора привлеченного займа за фактический срок пользования займом. Истребование займа со стороны Клиента оформляется заявлением в письменной форме.

3.5. В случае досрочного востребования займа Клиентом проценты начисляются в размере, установленном договором займа за фактический период использования денежными средствами. Общество обязано вернуть Клиенту займ вместе с процентами, начисленными за фактический срок использования денежных средств, в течение срока, установленного п.3.6 Положения с момента предъявления Клиентом требования о возврате займа.

3.6. Возврат заемных средств осуществляется в течение срока, согласованного сторонами в заявлении Клиента, либо в согласованном сторонами графике платежей к заявлению о возврате сумму займа, но в любом случае, в целях обеспечения стабильности работы Общества, в срок не менее месяца, но не более года с даты заявления Клиента на возврат средств.

3.7. Условия привлечения займов, а также размеры процентов по ним могут изменяться решением единоличного исполнительного органа Общества по согласованию с участниками Общества. Вновь устанавливаемые процентные ставки за пользование займами действительны для вновь заключаемых и пролонгированных договоров. Вне зависимости от текущих изменений ставок начисления процентов, условия ранее заключенных договоров сохраняют силу в течение срока, на который был заключен договор первоначально. Информацию по изменениям размера процентной ставки клиент может получить в Обществе.

3.8. Доходы, полученные клиентом – физическим лицом в виде процентов по займам, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц, в соответствии с налоговым законодательством РФ.

3.9. Начисление процентов производится на условиях, предусмотренных договором.

3.10. Клиенты имеют право получить суммы денежных средств или проценты по ним, как в наличной, так и в безналичной форме. В последнем случае перечисление денежных средств производится на основании письменного заявления клиента с указанием реквизитов расчетного счета для перечисления.

4. Порядок распоряжения денежными средствами

4.1. Клиент имеет право распоряжаться займом как лично, так и через доверенное лицо, имеющее от него письменное полномочие (доверенность). Оформление доверенности производится Клиентом нотариально, с соблюдением требований действующего законодательства РФ. Общество прекращает выдачу денежных средств по доверенности с того момента, как ему станет известно о смерти клиента от доверенного лица или другим путем. Общество не несет ответственности за выдачу по доверенности денежных средств после смерти клиента, если он не был оповещен о его смерти.

4.2. Клиент имеет право на случай смерти оформить заявление об обязательном сообщении Обществом информации о своем привлеченном займе любому указанному лицу, указанному в заявлении. В случае смерти клиента, Общество выдает займы наследникам в порядке, установленном законодательством РФ. При отсутствии наследников, займы являются собственностью Общества.

4.3. В случае смерти клиента, справки по займам выдаются лицам, имеющим законное основание по наследственному делу умершего клиента.

4.4. Основанием для выдачи справок являются письменные запросы, в которых должно быть указано основание для выдачи справки. Справка подписывается генеральным директором Общества, либо уполномоченным лицом на основании доверенности.

4.5. На денежные средства клиента может быть наложен арест на основании решения суда. Возврат суммы займа и процентов по ним в таких случаях приостанавливается до снятия ареста. Взыскание может быть обращено только на основании приговора или решения суда. Конфискация денежных средств клиента может быть произведена на основании вступившего в силу приговора или вынесенного в соответствии с законом постановления о конфискации имущества.

4.6. В случае обращения взыскания на денежные средства, Общество не несет материальной ответственности за возврат займа, произведенного ранее на законных основаниях, в том числе и на основании нотариальной доверенности.

5. Прочие условия

5.1. Генеральный директор Общества вправе временно приостановить прием займов для поддержания нормального финансового состояния Общества.

5.2. Во всём остальном, что не предусмотрено настоящим положением, стороны руководствуются действующим законодательством РФ, Уставом Общества, решениями общего собрания Участников и генеральным директором Обществом, договором о займе.

5.3. Настоящая редакция Положения действует с 10.01.2020 года. Предыдущая редакция от 29.06.2018 является недействующей.