

УТВЕРЖДЕНО

Приказом № 4/1П от 01 августа 2018 г.

Генеральный директор

ООО «МКК «Кредит Лайн»



Забиров Т.Ф.

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке и об условиях привлечения денежных средств физических лиц

ООО «МКК «Кредит Лайн»

г. Химки, Московская обл.

2018 г.

В настоящем Положении используются следующие термины:

ЗАЙМОДАВЕЦ – физическое лицо, являющееся участником (учредителем) ООО «МКК «Кредит Лайн», с которым у Общества заключен Договор займа в соответствии с настоящим Положением.

ДОГОВОР ЗАЙМА – договор о привлечении Обществом денежных средств в виде займа, заключенный в порядке, установленном Гражданским Кодексом Российской Федерации, настоящим Положением и соответствующий требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

ЗАЕМЩИК – Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Кредит Лайн» (ООО «МКК «Кредит Лайн», зарегистрированная в государственном реестре микрофинансовых организаций за регистрационным номером 2120150001955, ОГРН 1125047012342, ИНН 5047134390, КПП 504701001, адрес местонахождения: 141407, Московская обл., г. Химки, ул. Лавочкина, стр. 2А.

БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ - Базовый стандарт Совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-12 от 27 апреля 2018 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок привлечения и использования денежных средств Обществом с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Кредит Лайн» (ООО «МКК «Кредит Лайн», зарегистрированная в государственном реестре микрофинансовых организаций за регистрационным номером 2120150001955, далее также – Общество) в виде займов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных не запрещенных законодательством Российской Федерации формах, с учетом ограничений установленных статьей 12 Федерального закона от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

1.2. Деятельность Общества по привлечению денежных средств регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Базовым стандартом и другими федеральными

законами, Уставом Общества, настоящим Положением, а также другими нормативно-правовыми актами.

- 1.3. Положение О порядке и об условиях привлечения денежных средств физических лиц ООО «МКК «Кредит Лайн» размещается в сети Интернет на официальном сайте Общества <https://paylate.ru/> в специализированном разделе, предназначенном для информирования физических лиц, денежные средства которых привлекает ООО «МКК «Кредит Лайн».
- 1.4. ООО «МКК «Кредит Лайн» привлекает на основании Договора займа денежные средства от физических лиц, являющихся участниками (учредителями) Общества. Привлекаемые ООО «МКК «Кредит Лайн» займы не являются вкладами, принимаемыми кредитными организациями, и не застрахованы в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Займодавец – участник (учредитель) Общества несет риск невозврата денежных средств, привлекаемых ООО «МКК «Кредит Лайн», на основании Договора займа.
- 1.5. ООО «МКК «Кредит Лайн» не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся участниками (учредителями) Общества.
- 1.6. Прием денежных средств оформляется Договором займа (в том числе договором о предоставлении заемной линии). Договор 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 и иные условия, предусмотренные, в том числе, Базовым стандартом. Договор займа также может содержать другие условия.

2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

2.1. Общество соблюдает следующий порядок совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц:

2.1.1. предоставляет Займодавцу (получателю финансовой услуги) информацию об условиях привлечения денежных средств физических лиц, а также иной необходимой Займодавцу (получателю финансовых услуг) информации;

2.1.2. согласовывает условия Договора займа с учетом требований законодательства Российской Федерации, предъявляемым к микрофинансовым организациям при привлечении денежных средств физических лиц;

2.1.3. заключает Договоры займа;

2.1.4. принимает от физического лица денежные средств по Договору займа.

2.2. Договоры по привлечению денежных средств физических лиц составляются в письменной форме и содержат следующие условия:

2.2.1. сумму займа;

2.2.2. срок возврата займа;

2.2.3. размер процентов за пользование займом в процентах годовых;

2.2.4. периодичность уплаты процентов;

2.2.5. условия и порядок досрочного возврата всей суммы займа или ее части (при наличии условия);

2.2.6. условия и порядок пролонгации Договора займа (при наличии условия);

2.2.7. порядок досрочного расторжения Договора займа и внесения изменений в Договор займа (при наличии условия);

2.2.8. порядок уплаты налога на доходы физических лиц в случае, если микрофинансовая организация является налоговым агентом;

2.2.9. контакты, по которым осуществляется взаимодействие сторон;

2.2.10. ответственность сторон за нарушение обязательств по Договору займа;

2.2.11. реквизиты сторон.

2.3. Предоставление денежных средств Займодавцем и возврат суммы займа Заемщиком, а также уплата процентов по Договору займа, могут производиться как в наличной, так и в безналичной форме в соответствии с условиями Договора займа, согласованными сторонами, с учетом требований и ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.4. Начисление процентов на сумму займа производится в порядке и на условиях, согласованных сторонами в Договоре займа.

2.5. Если заем с причитающимися процентами не будет истребован Займодавцем в срок, установленный Договором займа, то договорные отношения продолжаются. В этом случае Займодавец вправе истребовать заем в любое время и в полной сумме, а Общество обязано вернуть заем в срок указанный Займодавцем в соответствующем требовании.

2.6. Доходы, полученные Займодавцем – физических лицом в виде процентов по займам, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц, при этом Общество осуществляет обязанность налогового агента по исчислению, удержанию и уплате суммы налога в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.7. В случае принятия Обществом решения об изменении условий совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц, информация об этих изменениях публикуется Обществом на официальном сайте, не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления в силу планируемых изменений.

3. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

3.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения и действует бессрочно. Изменения в Положение вносятся отдельными локальными нормативными актами Общества.

Если законодательством Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Положением, применяются правила, предусмотренные законодательством.

3.2. В футере официального сайта Общества размещается ссылка на специализированный раздел, в котором Общество размещает информацию в соответствии с пунктом 4.2. Базового стандарта.