

УТВЕРЖДАЮ:

Директор ООО МКК «Регион Юг»


О.Н.Голенко
Приказ № 9 от «24» апреля 2023г.

ПОЛОЖЕНИЕ

О ПРИВЛЕЧЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ООО МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИЕЙ «РЕГИОН ЮГ»

Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» № 151-ФЗ от 02.07.2010г. (далее по тексту — Положение) в целях регулирования отношений по привлечению денежных средств в виде займов, возникающих между Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Регион Юг» (ИНН 2311145027) (далее - ООО МКК «Регион Юг») и физическими лицами, в т.ч. индивидуальными предпринимателями, являющимися учредителями (участниками) ООО МКК «Регион Юг», а также юридическими лицами.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Заемщик - Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Регион Юг», номер в государственном реестре микрофинансовых организаций 651303203002658 от 22.01.2013г., обладающее статусом микрокредитной компании.

Заем/Сумма займа - денежные средства в валюте Российской Федерации, передаваемые Займодавцем Заемщику в целях получения дохода. Доход по займу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

Займодавец - физическое лицо, в т.ч. индивидуальный предприниматель, являющееся учредителем (участником) Заемщика или юридическое лицо, передающие Заемщику денежные средства по договору займа.

Процентная ставка - сумма, указанная в процентном выражении к Сумме займа, которую платит Заемщик за пользование суммой займа в расчёте на определённый период (месяц, квартал, год).

Дата выплаты процентов — дата, определенная в соответствии с условиями Договора займа, в которую Заемщик обязуется уплатить проценты за пользование Суммой займа, в соответствии с Договором займа.

Срок займа - срок, на который Займодавец передает Сумму займа по Договору Займа. Срок предоставления Займа исчисляется календарными днями.

День возврата Займа - дата, в которую Заемщик обязан возвратить Займодавцу предоставленный Заем в связи с окончанием Срока займа.

Договор займа - договор, заключаемый между Заемщиком и Займодавцем, по условиям которого Займодавец передает Заемщику в собственность денежные средства, а Заемщик обязуется возвратить Займодавцу такую же сумму денег (Сумму займа) и уплатить проценты за пользование Займом на условиях, предусмотренных Договором.

Условия привлечения займов — утверждаемые Заемщиком существенные условия, на которых Заемщик осуществляет привлечение денежных средств физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками) Заемщика, а также юридических лиц по Договорам займа, включая, но, не ограничиваясь: размеры суммы Займа, процентные ставки по Займам, Сроки размещения займов, а также периодичность и сроки выплат начисленных процентов, иные условия, признанные существенными для какого-либо Займа.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И УСЛОВИЯ

СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Настоящее Положение устанавливают порядок привлечения денежных средств физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками) Заемщика, а также юридических лиц в виде займов, порядок начисления и выплаты процентов по Займу, а также регулируют иные отношения, возникающие в связи с этим между Займодавцем и Заемщиком.

1.2. Деятельность Заемщика по привлечению денежных средств регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», другими федеральными законами, Уставом заемщика, настоящим Положением, а также иными нормативно-правовыми актами.

1.3. Условиями совершения Заемщиком операций по привлечению денежных средств являются:

1.3.1. наличие у заемщика настоящего положения;

1.3.2. привлечение заемщиком денежных средств только у физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками) Заемщика или юридических лиц, передающих Заемщику денежные средства по договору займа.

1.3.3.отсутствие ограничения на привлечение денежных средств физических лиц, введенного на основании соответствующего предписания Банка России.

1.4. Заключение Договора займа осуществляется в соответствии со статьями 809, 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации со дня передачи Заемщику Суммы займа на условиях, указанных в Договоре Займа.

1.5. Настоящее Положение размещается Заемщиком в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ним любого заинтересованного лица, а именно в офисе Заемщика и в сети Интернет на официальном сайте Заемщика <https://region-yg.ru>.

1.6. Для заключения Договора займа Займодавец представляет документы, требуемые Заемщиком в целях идентификации Займодавца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.6.1. Перечень документов, необходимых для заключения Договора займа с Займодавцем-юридическим лицом:

- Копия паспорта (скан-копия/фото): руководителя организации или представителя организации, бенефициарных владельцев организации (основной разворот, страница с пропиской);
- Доверенность на уполномоченных лиц (при необходимости);
- Протокол о назначении лица на должность руководителя;
- Копия свидетельства ОГРН;
- Копия Устава и изменения к Уставу;
- Копия свидетельства о постановке на учет в ФНС (ИНН);
- Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц;
- Копия лицензии (в случае лицензирования деятельности);
- Банковские реквизиты юридического лица.

1.6.2. Необходимый перечень документов, необходимых для заключения Договора займа Займодавца — физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, являющегося учредителем (участником) ООО МКК «Регион Юг»:

- Копия паспорта (скан-копия/фото) (основной разворот, страница с пропиской);
- Копия Доверенности на уполномоченных лиц (при необходимости);
- Копия (скан-копия/фото) свидетельства о постановке на учет физического лица в налоговом органе (в случае ИП);
- Банковские реквизиты.

2. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2.1. Заемщик не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками) Заемщика.

2.2. Условия привлечения займов, а также размеры процентов по ним могут изменяться в соответствии с заключенным договором займа. Вновь устанавливаемые процентные ставки за пользование Суммой займа 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 об изменении размера процентной ставки Займодавец может получить, обратившись по телефону 8-861-248-28-82 Заемщика, а также на электронную почту ooo.regionyug@mail.ru

2.3. Передача денежных средств Заемщику носит строго добровольный характер. Прием денежных средств оформляется Договором займа. Договор займа должен содержать условия о Сумме займа, способе передачи Суммы займа, сроке и порядке возврата Суммы займа, о размере процентной ставки, порядке начисления и выплаты процентов за пользование Суммой займа. Договор займа также может содержать другие условия. Договор займа вступает в силу со дня передачи Заемщику Суммы займа и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по нему.

Займодавец передает Заемщику Сумму займа путем внесения денежных средств в кассу Заемщика наличными (в случае с физическими лицами-участниками) либо на банковский счет Заемщика, указанный в Договоре займа, путем безналичного перечисления Суммы займа.

2.4. В случае намерения одной из сторон продлить заем, при согласии другой, между ними заключается соответствующее дополнительное соглашение. В случае отказа Займодавца от продления срока возврата Суммы займа Займодавец возвращает Заемщику сумму Займа в срок, указанный Договоре займа.

2.5. Возможность и условия досрочного или частично досрочного возврата Суммы займа по требованию Займодавца определяются Договором займа. Досрочный или частично досрочный возврат Суммы займа по требованию Займодавца является правом Заемщика. При досрочном или частично досрочном возврате Суммы займа проценты за пользование Суммой займа подлежат перерасчету в соответствии с условиями Договора займа.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ЗАЙМУ

3.1. Проценты на Сумму займа начисляются Заемщиком со дня, следующего за днем поступления Суммы займа в кассу либо на банковский счет Заемщика, указанный в Договоре займа, и по день возврата всей Суммы займа включительно.

3.2. Уплата основного долга и процентов за пользование Суммой займа производится путем выдачи из кассы Заемщика Займодавцу либо безналичного перечисления на банковский счет Займодавца, указанный в Договоре займа либо в заявлении Займодавца.

3.3. По истечении срока возврата займа Заёмщик обязуется вернуть полученную от Займодавца по настоящему договору Сумму займа в порядке и на условиях, установленных Договором, а также уплатить Займодавцу причитающиеся ему проценты.

4. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

4.1. Займодавец имеет право распоряжаться суммой займа как лично, так и через доверенное лицо, имеющее от него письменное полномочие (доверенность). Оформление доверенности производится Займодавцем:

- физическим лицом, в т.ч. индивидуальным предпринимателем, являющимся учредителем (участником) ООО МКК «Регион Юг», нотариально, с соблюдением требований действующего законодательства РФ

- юридическим лицом — в простой письменной форме.

4.2. Заемщик прекращает выдачу денежных средств по доверенности с того момента, как ему станет известно:

- о смерти Займодавца - физического лица, в т.ч. индивидуального предпринимателя, являющегося учредителем (участником) ООО МКК «Регион Юг», от доверенного лица или другим путем;

- о прекращении Займодавца - юридического лица, в том числе в результате реорганизации в форме разделения, слияния или присоединения к другому юридическому лицу;

- введения в отношении Займодавца или его представителя такой процедуры банкротства, при которой соответствующее лицо утрачивает право самостоятельно выдавать доверенности. Заемщик не несет ответственности за выдачу денежных средств по доверенности после смерти Займодавца, если он не был оповещен о его смерти.

4.3. В случае смерти Займодавца - физического лица, в т.ч. индивидуального предпринимателя, являющегося учредителем (участником) ООО МКК «Регион Юг», Заемщик выдает Сумму займа с причитающимися процентами наследникам в порядке, установленном законодательством РФ.

4.4. В случае смерти Займодавца - физического лица, в т.ч. индивидуального предпринимателя, являющегося учредителем (участником) ООО МКК «Регион Юг», справки по займам выдаются нотариусам по находящимся в их производстве наследственным делам умерших Займодавцев.

4.5. В случае реорганизации Займодавца - юридического лица его правопреемнику.

4.6. На денежные средства Займодавца может быть наложен арест на основании приговора или решения суда, вступившего в законную силу. Возврат Суммы займа и процентов по ним в таких случаях приостанавливается до снятия ареста.

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

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И СОДЕРЖАНИЕ

ДОГОВОРА ЗАЙМА

5.1. Займодавец, предварительно изучивший информацию об условиях привлечения денежных средств, размерах ставок, сроках иной информации, необходимой для заключения договора займа, размещенную на сайте Заемщика, и имеющий намерение заключить с Заемщиком Договор займа, обращается к Заемщику одним из следующих способов:

5.2. Путем оставления заявления (по форме Заемщика) в офисе Заемщика лично либо через представителя по доверенности.

5.3. После ознакомления с образцами Договоров займа, согласования всех необходимых условия Договора займа в соответствии с требованиями законодательства РФ, Займодавец и Заемщик осуществляют оформление и подписание Договора займа, содержание которого имеет следующие параметры:

- размер суммы займа;
- срок возврата займа;

- размер процентов за пользование займом в процентах годовых;
- периодичность уплаты процентов;
- условия и порядок досрочного возврата всей суммы займа или ее части (при наличии условия);
- условия и порядок продления срока возврата займа (при наличии условия);
- порядок досрочного расторжения договора и внесения изменений в договор (при наличии условия);
- порядок уплаты налога на доходы физических лиц;
- контакты, по которым осуществляется взаимодействие сторон;
- ответственность сторон за нарушение обязательств по договору;
- реквизиты сторон;
- QR-код шириной не менее чем 20 мм, включающий следующую информацию:
- наименование Заемщика,
- его номер в государственном реестре микрофинансовых организаций,
- контактный номер телефона;
- ссылку (сетевой адрес) на официальный сайт в сети «Интернет»;
- ссылку (сетевой адрес) на сайт саморегулируемой организации, членом которой является Заемщик, в сети «Интернет»,
- ссылку (сетевой адрес) на страницу сайта этой саморегулируемой организации, содержащую форму для подачи жалоб и обращений;
- ссылку (сетевой адрес) на официальный сайт Банка России в сети «Интернет», на страницу интернет-приемной Банка России, на страницу, содержащую государственный реестр микрофинансовых организаций, на страницу с решениями Банка России в отношении участников финансового рынка.

5.4. После подписания Договора займа Займодавец передает Заемщику Сумму займа наличными путем внесения в кассу Заемщика (в случае с физическими лицами-участниками) либо путем безналичного перечисления Суммы займа на банковский счет Заемщика, в течение срока, определённого в Договоре займа.

6. ДОСЬЕ ЗАЙМОДАВЦА

6.1. По каждому Займодавцу Заемщик формирует Досье, которое хранится на бумажных носителях.

6.2. Досье содержит следующую информацию о Займодавце и документы:

- оригинал договора займа, подписанный Займодавцем, содержащий сведения о номере и дате договора займа, сумме займа, размере процентов, сроке возврата займа;
- сведения, предоставленные Займодавцем в соответствии с п. 1.6.1-1.6.2. настоящего положения;
- иная информация, необходимая для идентификации Займодавца, полученная из открытых источников или от самого Займодавца;

6.3. Все документы, полученные от Заемщика (представителя Заемщика), являются документами ограниченного использования. Содержащиеся в них сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Во всём остальном, что не предусмотрено настоящим Положением, стороны руководствуются действующим законодательством РФ, Федеральным законом от 02 июля 2010г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», иными нормативными актами, регулирующими данные правоотношения, Уставом Заемщика.

7.2. Заемщик гарантирует тайну сведений о Займодавце. Данная информация может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Положением, в том числе:

- с письменного согласия Займодавца;

- при передаче Заемщиком указанной информации должностным лицам и работникам Заемщика в соответствии с их должностными обязанностями; аудиторским и иным организациям, привлекаемым Заемщиком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора займа и реализации Заемщиком своих прав и обязанностей по Договору займа, государственным органам, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.4. Заемщик выполняет контрольные функции, возложенные на Заемщика действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. Заемщик вправе:

- запрашивать у Займодавца документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Положением.

- производить проверку сведений, указанных Займодавцем в соответствующих заявлениях и содержащихся в предоставленных Займодавцем документах.

- предоставлять Займодавцу информацию в рамках Договора займа, в том числе касающуюся прав, обязанностей Займодавца, посредством средств связи и контактной информации

7.6. Займодавец обязан:

- представлять по требованию Заемщика, а также самостоятельно документы и сведения, необходимые для идентификации физических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками) ООО МКК «Регион Юг», юридических лиц в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.7. Настоящее Положение не является частью Договора займа, не содержит условия, определяющие права и обязанности сторон по Договору займа.