

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор ООО МФК «ЦФП»

_____ А.В. Черпалюк



_____ 10 июля 2020 года

ПОЛОЖЕНИЕ

о привлечении денежных средств физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей, а также юридических лиц
ООО МФК «ЦФП»

г. Москва
2020 г.

Содержание

1. Общие положения	4
2. Порядок предоставления Клиенту информации об условиях привлечения денежных средств .	4
3. Согласование условий договора займа.....	4
4. Заключение договора займа.....	5
5. Принятие Обществом денежных средств от Клиентов - физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, а также юридических лиц.....	5
6. Прочие условия.....	5

Термины и сокращения

Общество	–	Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Центр финансовой поддержки» (ООО МФК «ЦФП»)
Генеральный директор	–	единоличный исполнительный орган Общества, осуществляющий текущее руководство деятельностью Общества в соответствии с учредительными документами
Клиенты	–	Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, а также юридические лица, с которыми заключен Договор займа в соответствии с настоящим Положением
Займ	–	денежные средства, предоставленные Клиентом Обществу по Договору займа
Договор, Договор займа	–	оформленный в соответствии с нормами действующего законодательства Договор передачи денежных средств, заключенный между Клиентом и Обществом, в соответствии с которым Клиент передает Обществу денежные средства, а Общество обязуется возвратить данные денежные средства в соответствии с условиями Договора и настоящего Положения.

1. Общие положения

1.1 Настоящее Положение устанавливает порядок привлечения денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, а также юридических лиц (далее по тексту – Клиентов) ООО МФК «ЦФП» (далее по тексту – Общество) в виде займов.

1.2 Положение разработано в соответствии с Федеральным законом № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности», Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных», Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Гражданским кодексом Российской Федерации, Уставом Общества и прочими нормативными и законодательными актами, действующими на территории Российской Федерации.

1.3 Положение по привлечению денежных средств размещается в сети Интернет на официальном сайте Общества <https://www.vivadengi.ru> в разделе «Документация».

2. Порядок предоставления Клиенту информации об условиях привлечения денежных средств

2.1. Общество привлекает денежные средства Клиентов и осуществляет расчеты на основании действующих в Обществе Условий привлечения денежных средств. Условия, действующие в Обществе на дату утверждения настоящего Положения, содержатся в Приложении №1.

2.2. Информация об актуальных условиях привлечения денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, а также иная информация, необходимая Клиенту, размещена в сети Интернет на официальном сайте Общества <https://www.vivadengi.ru> в разделах «Документация» и «Инвесторам».

2.3. В случае принятия Обществом решения об изменении условий совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, а также юридических лиц, информация об этих изменениях публикуется Обществом в сети Интернет на официальном сайте Общества <https://www.vivadengi.ru> в разделе «Документация» не менее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления в силу планируемых изменений.

3. Согласование условий договора займа

3.1. Общество привлекает денежные средства физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в виде займов с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

3.2. Согласно требованиям законодательства Российской Федерации, предъявляемым к микрофинансовым организациям при привлечении денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, а также юридических лиц, Договор должен содержать:

- сумму 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;
- условия и порядок пролонгации договора займа;
- порядок досрочного расторжения договора и внесения изменений в договор;
- порядок уплаты налога на доходы физических лиц в случае, если микрофинансовая организация является налоговым агентом;
- контакты, по которым осуществляется взаимодействие сторон;
- ответственность сторон за нарушение обязательств по договору;

Договор также может содержать другие условия.

3.3. Минимальный размер займа для юридических лиц, размер процентов за пользование займом и другие условия определяются Обществом. Минимальная сумма займа для физических лиц и индивидуальных предпринимателей регулируется требованиями законодательства Российской Федерации, предъявляемым к микрофинансовым организациям при привлечении денежных средств физических лиц, и составляет 1 500 000 руб.

3.4. Срок возврата займа устанавливается в Договоре займа по взаимной договоренности между Клиентом и Обществом, но не менее 3-х месяцев и не более 3-х лет. Срок действия договора займа может быть пролонгирован путём подписания дополнительного соглашения к Договору.

3.5. В случае досрочного истребования займа Клиентом производится перерасчет процентов в соответствии с п.4 Приложения 1 к настоящему Положению.

3.6. Условия привлечения займов, включая размер процентов по ним, могут изменяться решением Общества. Вновь устанавливаемые процентные ставки за пользование займом действительны только для вновь заключаемых и пролонгированных Договоров. Вне зависимости от текущих изменений процентных ставок условия ранее заключенных Договоров сохраняют силу в течение срока, на который был заключен Договор первоначально. Информацию об изменениях условий привлечения денежных средств Клиент может получить в сети Интернет на официальном сайте Общества <https://www.vivadengi.ru> в разделах «Документация», «Инвесторам».

3.7. В случае увеличения суммы денежных средств по договору займа для дополнительно внесённой суммы применяются условия, действующие в Обществе на момент такого внесения. Если условия привлечения денежных средств на момент внесения дополнительной суммы отличаются от условий, указанных в текущем Договоре займа, Общество подписывает с Клиентом дополнительное соглашение к Договору займа.

3.8. Общество, являясь в рамках взаимоотношений по договору займа с Клиентом - физическим лицом налоговым агентом, исчисляет и удерживает налог на доходы физических лиц из денежных средств, выплачиваемых Займодавцу за пользование суммой займа, а также перечисляет его в бюджетную систему Российской Федерации.

3.9. Начисление процентов производится на условиях, предусмотренных Договором.

3.10. Взаиморасчеты по договору Займа осуществляются в безналичной форме.

4. Заключение договора займа

4.1. Клиенты в обязательном порядке проходят процедуру идентификации в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». После получения результатов проведенных проверочных мероприятий Общество информирует Клиента о возможности или отказе в заключении договора Займа.

4.2. Общество имеет право отказать в заключении договора Займа по иным основаниям, в том числе, без объяснения причин.

4.3. Договор заключается в простой письменной форме в двух экземплярах (по одному экземпляру Клиенту и Обществу) и вступает в силу с момента поступления денежных средств на расчетный счет Общества.

4.4. Типовые формы договора для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц размещаются в сети Интернет на официальном сайте Общества <https://www.vivadengi.ru> в разделах «Инвесторам» и «Документация».

5. Принятие Обществом денежных средств от Клиентов - физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, а также юридических лиц

5.1. Передача денежных средств Обществу и обслуживание Клиентов осуществляется на основании Договора.

5.2. Денежные средства принимаются от Клиента путем перечисления на расчетный счет Общества.

6. Прочие условия

6.1. Во всём остальном, что не предусмотрено настоящим Положением, стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

6.2. Все работники Общества обязаны соблюдать тайну об операциях Клиентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Обществом, за исключением случаев, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных».