

Утверждено приказом
директора ООО «Займиго МФК»
от 20.05.2019 г. № 20/05-19-5

**Положение
по привлечению денежных средств**

г. Нижний Новгород
2019

Настоящее Положение по привлечению денежных средств (далее – Положение) разработано в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утв. Банком России, Протокол от 27.07.2018 № КФНП-12) и определяет порядок привлечения денежных средств в Обществе с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая компания Займиго» (ООО «Займиго МФК») (далее – МФК, Общество).

1. Общие положения

- 1.1. Общество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая компания Займиго» (ООО «Займиго МФК») – микрофинансовая компания, зарегистрированная в государственном реестре микрофинансовых организаций 07.11.2013, регистрационный номер №651303322004222.
- 1.2. Общество вправе привлекать денежные средства в виде займов и (или) кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных не запрещенных законодательством формах, с учетом ограничений, установленных статьей 12 Федерального закона от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
- 1.3. Настоящее Положение регламентирует порядок совершения Обществом операций по привлечению денежных средств на основании договора займа.
- 1.4. Деятельность Общества по привлечению денежных средств регулируется действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Общества, а также решениями органов Общества, принятыми в пределах их компетенции и настоящим Положением.
- 1.5. Общество привлекает на основании договора займа денежные средства юридических лиц, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, как являющихся, так и не являющихся участниками (учредителями) Общества.
- 1.6. Передача денежных средств Обществу носит строго добровольный характер.
- 1.7. Договор денежного займа вступает в силу только после поступления денежных средств на расчетный счет Общества.
- 1.8. Привлекаемые Обществом займы не являются вкладами, привлекаемыми кредитными организациями, и не застрахованы в системе обязательного страхования вкладов.
- 1.9. Займодавец несет риск невозврата денежных средств, привлекаемых Обществом на основании договора займа.
- 1.10. Договор займа должен содержать: сумму займа; срок возврата займа; размер процентов за пользование займом в процентах годовых и периодичность уплаты процентов; условия и порядок досрочного возврата всей суммы займа или ее части (при наличии условия); условия и порядок пролонгации договора займа (при наличии условия); порядок 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. Договор займа также может содержать другие условия, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

1.11. В настоящем Положении используются следующие термины:

Договор займа – письменное соглашение, заключенное в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, по которому одна Сторона - Займодавец на возмездной основе передает в собственность другой Стороне – Заёмщику определенное количество денежных средств, а Заёмщик обязуется возвратить Займодавцу такую же сумму денег.

Директор Общества – единоличный исполнительный орган управления, осуществляющий текущее руководство деятельностью Общества в соответствии с учредительными документами.

Заёмщик – Общество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая компания Займиго» (ООО «Займиго МФК»), ОГРН 1135260005363, ИНН 5260355389.

Займодавец - сторона договора займа, которая передает в собственность другой стороне (заемщику) денежные средства на условиях возвратности.

Клиенты - юридические лица, физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, с которыми планируется заключение договора займа.

1.12. Копия Положения размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица – в офисе Общества, находящемся по адресу: 603093, г. Нижний Новгород, ул. Ковровская, д. 21А, пом. 603, а также в сети «Интернет» на сайте www.zaymigo.com, в специализированном разделе, предназначенном для информирования клиентов, денежные средства которых привлекает Общество.

1.13. Общество вправе в одностороннем порядке изменять (дополнять) условия настоящего Положения. Новая редакция Положения доводится до сведения Займодавцев посредством её опубликования в сети «Интернет» на сайте www.zaymigo.com.

1.14. Все работники Общества обязаны соблюдать тайну об операциях с займодавцами, а также об иных сведениях, устанавливаемых Обществом, за исключением случаев, установленных федеральным законом.

2. Ограничения деятельности Общества

2.1. Общество не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей. Данное ограничение не распространяется на привлечение денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей:

-являющихся учредителями Общества;

- или предоставляющих денежные средства Обществу на основании договоров займа в сумме 1500 000 рублей или более.

3. Условия привлечения денежных средств

3.1. Условия договора займа (вид займа, срок размещения, размер займа, размер процентов, порядок и сроки оплаты и т.п.) определяются директором Общества. Решение о заключении договора займа принимается директором Общества.

3.2. В случаях, когда договор займа соответствует критериям крупной сделки, сделки с заинтересованностью или сделки, указанной в п.2 ч.1 ст.12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», заключение такого договора возможно только после предварительного решения Общего собрания участников Общества, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

3.3. Предоставление денежных средств Займодавцем и возврат суммы займа Заемщиком, а также уплата процентов по договору займа, производятся в безналичной форме в соответствии с условиями договора займа и с учетом требований и ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.4. Начисление процентов на сумму займа производится в порядке и на условиях, предусмотренных договором.

3.5. В случае досрочного истребования займа Займодавцем производится перерасчет процентов исходя из условий договора займа.

3.6. Условия привлечения займов, а также размеры процентов по ним могут изменяться решением директора Общества. Вновь устанавливаемые процентные ставки за пользование займами действительны для вновь заключаемых и пролонгированных договоров. Вне зависимости от текущих изменений ставок 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.

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

4. Порядок распоряжения денежными средствами

4.1. Займодавец-физическое лицо имеет право распоряжаться займом как лично, так и через доверенное лицо, имеющее от него письменное полномочие (нотариально оформленную доверенность). Общество прекращает операции с денежными средствами по доверенности с того момента, как ему станет известно о смерти Займодавца-физического лица от доверенного лица или другим путем. Общество не несет ответственности за выдачу по доверенности денежных средств после смерти Займодавца-физического лица, если он не был оповещен о его смерти.

4.2. Займодавец-физическое лицо имеет право нотариально оформить распоряжение Обществу о выдаче займа на случай смерти любому лицу. В случае смерти, займы, по которым не сделано соответствующее распоряжение, Общество возвращает наследникам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. При отсутствии наследников, займы являются собственностью Общества. При изменении или отмене завещания, письменное уведомление об этом Общества обязательно.

4.3. В случае смерти Займодавца-физического лица, справки по займам выдаются лицам, указанным в нотариально оформленном распоряжении Обществу на случай смерти, а также нотариусам по находящимся в их производстве наследственным делам умерших.

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

4.5. На денежные средства займодавца 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 займодавца 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 или нотариально заверенного распоряжения, сделанного на случай смерти.

5. Прочие условия

5.1. Принятие денежных средств производится в первую очередь от клиентов, которые ранее принимали активное участие в размещении денежных средств в Обществе, непосредственно сами брали займы или привлекали других клиентов.

5.2. Директор Общества вправе временно приостановить привлечение займов.

5.3. Во всём остальном, что не предусмотрено настоящим Положением, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Уставом Общества.