

ПРИТВЕРЖДЕНО
Приказом директора ООО МКК "Инстант Кредит"
№ 3 от 21.02.2024 года
Лукьянов РМ.



ПОЛОЖЕНИЕ
об условиях порядке совершения операций по привлечению
денежных средств физических лиц (учредителей)
Обществом с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «Инстант Кредит»
(в новой редакции)

2024 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Инстант Кредит», сокращенное наименование ООО МКК «Инстант Кредит», далее - Общество, зарегистрирована Банком России в Государственном реестре микрофинансовых организаций 31.10.2023 г., регистрационный номер – 2304104009999.

1.2. Настоящее Положение регламентирует порядок совершения ООО МКК «Инстант Кредит» операций по привлечению денежных средств физических лиц (участников Общества) и\или юридических лиц на основании договора займа.

1.3. Общество, являясь микрофинансовой организацией, вправе привлекать так же денежные средства в виде займов и (или) кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных не запрещенных федеральными законами формах с учётом ограничений, установленных статьей 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

1.4. Деятельность Общества по привлечению денежных средств физических лиц на основании договора займа регулируется Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Нормативными документами Банка России, Уставом ООО МКК «Инстант Кредит», Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (Протокол № КФНП-12 от 27.04.2018), а также решениями высшего органа управления и\или единоличного органа управления ООО МКК «Инстант Кредит», принятыми в пределах их компетенции и настоящим Положением.

1.5. Компания привлекает денежные средства на основании договора займа от физических лиц, в том числе имеющих статус индивидуальных предпринимателей, являющихся участниками (учредителями) ООО МКК «Инстант Кредит» а так. Привлекаемые Обществом займы не являются вкладами, принимаемыми кредитными организациями, и не застрахованы в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.6. Займодавец - участник (учредитель) ООО МКК «Инстант Кредит» - несёт риск невозврата денежных средств, переданных в ООО МКК «Инстант Кредит» на основании договора займа.

1.7. ООО МКК «Инстант Кредит» не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (участниками) Общества.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОЛОЖЕНИИ

2.1. Заёмщик - Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Инстант Кредит», ООО МКК «Инстант Кредит» (далее – «Общество»), ИНН: 2460124256, ОГРН: 1232400023745, адрес: 660075, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Железнодорожников, д. 24г, помещ. 46

2.2. Займодавец - физическое лицо, являющееся участником (учредителем) ООО МКК «Инстант Кредит», с которым Компания заключила договор займа и получила денежные средства в соответствии с настоящим Положением.

2.3. Договор займа - договор о привлечении Обществом денежных средств в виде займа, заключенный в порядке, установленном Гражданским кодексом РФ и требованиями действующего законодательства Российской Федерации, регламентирующим условия и порядок совершения финансовых операций микрофинансовыми организациями.

2.4. Лица, получающие финансовую услугу - физические лица (участники учредители), денежные средства которых привлекает ООО МКК «Инстант Кредит» на условиях договора займа.

2.5. Официальный сайт - сайт ООО МКК «Инстант Кредит» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», заявленный в Банк России в качестве официального сайта и содержащий информацию о деятельности Общества, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Обществу.

2.6. Базовый стандарт - Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-12 от 27.04.2018 года).

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

3.1. Условиями совершения Обществом операций по привлечению денежных средств физических лиц являются:

3.1.1. наличие у Общества внутренних документов, регламентирующих порядок совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц;

3.1.2. размещение на официальном сайте в специализированном разделе, предназначенном для информирования физических лиц, денежные средства которых привлекает Общество (далее — специализированный раздел);

3.1.3. отсутствие оснований для отказа в заключении договоров с получателем финансовых услуг, предусмотренных внутренними документами и законодательством Российской Федерации;

3.1.4. отсутствие запрета на привлечение денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, предусмотренного пунктом 7.1 части 4 статьи 14 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

3.2. Общество предоставляет физическим лицам, являющихся участниками (учредителям) Общества, в том числе имеющих статус индивидуального предпринимателя, а также юридическим лицам информацию об условиях и порядке привлечения денежных средств физических лиц в следующем порядке:

- размещает на странице официального сайта настоящее Положение в порядке, установленном Банком России;

- размещает в месте оказания финансовых услуг на Информационной доске текст настоящего Положения на бумажном носителе, обеспечив свободный доступ для ознакомления получателям финансовой услуги;

- уполномоченное лицо Общества предоставляет устные разъяснения о порядке привлечения и возврата привлеченных денежных средств, о сроке займа и процентной ставке, об условиях налогообложения доходов Займодавца, информацию о рисках Займодавца и ответственности Заемщика, а также предоставляет бухгалтерскую отчетность для ознакомления в целях принятия решения о передаче денежных средств в заем.

3.3. ООО МКК «Инстант Кредит» размещает всю информацию о порядке и условиях совершения Обществом операций на финансовом рынке, в том числе настоящее Положение, на официальном сайте Общества в специализированном разделе, предназначенном для информирования физических лиц, денежные средства которых привлекает Общество. Вся информация о совершении операций на финансовом рынке размещается Обществом на русском языке.

Доступ к специализированному разделу на официальном сайте Общества обеспечивается в один переход по ссылке с главной (начальной) страницы официального сайта Общества.

3.4. На официальном сайте в специализированном разделе Общество размещает также информацию, указанную в пункте 4.2. Базового стандарта, в объеме, предусмотренном законодательством РФ и Базовым стандартом:

3.4.1. бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний заверченный отчетный год, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последние 5 лет (при наличии).

3.4.2. промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за каждый заверченный отчетный период текущего года (при наличии);

3.4.3. сведения о существенных фактах;

3.4.4. информацию о договорах страхования, заключенных с целью снижения риска ведения предпринимательской деятельности (при наличии).

3.5. Существенными фактами признаются сведения, которые в случае их раскрытия могут оказать существенное влияние на решения физических лиц о предоставлении денежных средств Обществу, в том числе:

3.5.1. об одобрении сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации крупными сделками и (или) сделками, в отношении которых имеется заинтересованность;

3.5.2. о принятии решения о реорганизации или ликвидации Общества;

3.5.3. о принятии арбитражным судом заявления о признании Общества банкротом, а также о принятии арбитражным судом решения о признании Общества банкротом;

3.5.4. о предъявлении Обществу иска, размер требований по которому составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Общества;

3.5. о выявлении существенных ошибок в ранее размещенной в специализированном разделе официального сайта информации.

3.6. Крупной сделкой признается сделка (несколько взаимосвязанных сделок), выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности Общества, связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо или косвенно имущества, цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

3.7. Сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, признается сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, единоличного исполнительного органа или лица, являющегося контролирующим лицом Общества, либо лица, имеющего право давать Обществу обязательные для него указания.

3.8. Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Обществом сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) подконтрольные им лица (подконтрольные организации):

3.8.1. являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

3.8.2. являются контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

3.8.3. занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

3.9. Информация, указанная в пункте 3.4. и 3.5. настоящего Положения, подлежит размещению на официальном сайте Общества в специализированном разделе, предназначенном для информирования физических лиц – участников (учредителей), денежные средства которых привлекает Общество, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления соответствующего события и/или принятия решения и/или одобрения сделки.

В случае принятия Обществом решения об изменении условий совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц - участников (учредителей) Общества информация о таких изменениях публикуется не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления их в силу.

3.10. Общество совершает операции по привлечению денежных средств физических лиц - участников (учредителей) Общества в следующем порядке:

3.10.1. Согласование условий договора займа с учётом требований законодательства Российской Федерации, предъявляемым к микрофинансовым организациям (микрокредитным компаниям) при привлечении денежных средств физических лиц - участников (учредителей) Общества.

3.10.2. Заключение договора займа.

3.10.3. Принятие Обществом от физического лица - участника (учредителя) Общества денежных средств по договору займа.

3.11. Привлечение Обществом денежных средств физических лиц – участников (учредителей) Общества оформляется договором займа. Договор займа считается заключенным с момента передачи суммы займа Заемщику.

3.12. Договор займа составляется в простой письменной форме и должен содержать:

3.12.1. Сумму займа.

3.12.2. Срок возврата займа.

3.12.3. Размер процентов за пользование займом в процентах годовых.

3.12.4. Периодичность уплаты процентов.

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

3.12.6. Условия и порядок пролонгации договора займа (при наличии условия).

3.12.7. Порядок досрочного расторжения договора и внесения изменений в договор (при наличии условия).

3.12.8. Порядок уплаты налогов на доходы физических лиц в случае, если Общество является налоговым агентом.

3.12.9. Контакты, по которым осуществляется взаимодействие сторон.

3.12.10. Ответственность сторон за нарушение обязательств по договору.

3.12.11. Реквизиты сторон.

3.12.12. Иные условия, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

3.13. Решение о заключении договора займа принимается директором Общества, за исключением случаев, перечисленных в п. 3.14. настоящего Положения.

Условия договора займа (вид займа, сроки, размер займов, размер процентов, порядок и сроки оплаты и т.д.) определяются директором Общества (за исключением случаев, перечисленных в п. 3.14. настоящего Положения) и согласовываются с Займодавцем.

3.14. 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 законом. В таких случаях директор Общества обязан созвать общее собрание участников Общества в порядке, предусмотренном

Федеральным Законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" и Уставом Общества.

3.15. Отсутствие решения общего собрания участников об одобрении/совершении сделки, указанной в п. 3.14., является основанием для отказа в заключении договора, если наличие такого решения является обязательным в силу закона. В заключении договора также может быть отказано в случаях, когда совершение подобной операции не допускается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.16. Предоставление денежных средств Займодавцем и возврат суммы займа Заемщиком, а также уплата процентов по договору, могут производиться, как в наличной, так и в безналичной форме в соответствии с условиями договора, согласованными сторонами, с учётом требований и ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации о правилах наличных расчетов в РФ.

3.17. Начисление процентов на сумму займа производится в порядке и на условиях, согласованных сторонами в договоре займа.

3.18. Стороны вправе заключить беспроцентный договор займа.

3.19. Стороны имеют право пролонгировать срок возврата займа (срок Договора займа) в двустороннем порядке на основании Дополнительного соглашения сторон. Стороны имеют право внести изменения в условия Договора займа в период действия Договора займа на основании дополнительного соглашения.

3.20. В целях исполнения требований Банка России о соблюдении экономических нормативов микрокредитными компаниями, Общество включает в расчет экономических нормативов предоставленные Обществу денежные средства по договору займа при одновременном соблюдении условий:

- заем предоставлен физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, являющимися ее учредителями (участниками), и (или) юридическими лицами, являющимися ее учредителями (участниками);

- заем или кредит предоставлен на срок не менее 5 лет без права полного или частичного досрочного истребования их займодавцем (кредитором) до истечения указанного срока;

- предельная величина процентов, начисляемых на сумму займа или кредита, не превышает действующую на дату заключения договора займа или кредита ключевую ставку Банка России, увеличенную в 1,2 раза.

3.21. Доходы, полученные Займодавцем - физическим 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.

4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

4.1. Во всём остальном, что не предусмотрено настоящим Положением, Общество руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Базовым стандартом, Уставом Общества, решениями общего собрания участников (единственного участника) и директора Общества.