

Утверждено
Приказом Генерального директора
ООО МКК «ФИНЛАБ»
от 01.06.2024

Положение о совершении операций по привлечению денежных средств
физических лиц, индивидуальных предпринимателей
учредителей/участников ООО МКК «ФИНЛАБ»

г. Самара, 2024

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ УЧАСТНИКОВ/УЧРЕДИТЕЛЕЙ ООО МКК «ФИНЛАБ»	4
3. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ И ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ ДОГОВОРОВ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ УЧАСТНИКОВ/УЧРЕДИТЕЛЕЙ ООО МКК «ФИНЛАБ»	4
4 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	6

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящее Положение регламентирует порядок совершения ООО МКК «ФИНЛАБ» (далее – Общество) операций по привлечению денежных средств физических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) микрокредитной компании на основании договора займа, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (Протокол № КФНП-12 от 19.01.2023), Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также иными положениям действующего законодательства Российской Федерации, и принятыми в их развитие подзаконными нормативными правовыми актами и требованиями Банка России, а также Уставом Общества.

1.2 Общество вправе привлекать денежные средства в виде займов и (или) кредитов, с учётом ограничений, установленных статьей 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

1.3 Настоящее Положение доступно всем лицам для ознакомления в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица в офисе и в сети Интернет на официальном сайте ООО МКК «ФИНЛАБ» по адресу –

1.4 В настоящем Положении используются следующие термины:

Займодавец – физическое и (или) юридическое лицо, являющееся участником (учредителем) ООО МКК «ФИНЛАБ», с которым Обществом 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 РФ и соответствующий требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Заёмщик - Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «ФИНЛАБ», (ООО МКК «ФИНЛАБ») ОГРН 1226300039239.

Официальный сайт – https://_____

Участник (учредитель) ООО МКК «ФИНЛАБ» - лицо, принявшие решение о создании Общества и владеющие на праве собственности долями в уставном капитале ООО МКК «ФИНЛАБ», а

также иные лица, которые приобрели доли в уставном капитале ООО МКК «ФИНЛАБ» на предусмотренных законом основаниях.

1.5 Вышеназванные термины имеют указанный смысл равноприменимый в единственном и множественном числе вне зависимости от их написания с заглавной или прописной буквы (если не оговорено иное) и не могут трактоваться отдельно от иных положений настоящих Правил.

2. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ УЧАСТНИКОВ/УЧРЕДИТЕЛЕЙ ООО МКК «ФИНЛАБ»

2.1. Общество совершает операцию по привлечению денежных средств физических и (или) юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), при условии наличия у указанных статуса учредителя/участника Общества, принявших решение о создании Общества и (или) владеющих на праве собственности долями в уставном капитале ООО МКК «ФИНЛАБ».

2.2. ООО МКК «ФИНЛАБ» предоставляет займодавцам Общества информацию об условиях привлечения денежных средств физических лиц, а также иную необходимую информацию путем размещения на официальном сайте Общества в специализированном разделе, предназначенном для информирования физических лиц.

2.3. Доступ к специализированному разделу на официальном сайте ООО МКК «ФИНЛАБ» обеспечивается в один переход по ссылке с главной (начальной) страницы сайта Общества.

2.4. Общество осуществляет операции по привлечению денежных средств физических лиц, при условии отсутствия ограничений на привлечение денежных средств физических лиц, введенных на основании пункта 7.1 4 статьи Федерального закона №151-ФЗ.

2.5. В случае принятия ООО МКК «ФИНЛАБ» решения об изменении условий совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей - участников (учредителей) Общества информация о таких изменениях публикуется не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления их в силу.

3. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ И ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ ДОГОВОРОВ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ УЧАСТНИКОВ/УЧРЕДИТЕЛЕЙ ООО МКК «ФИНЛАБ»

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

3.1.1. согласование условий договора займа с учётом требований законодательства Российской Федерации, предъявляемым к микрокредитным организациям при привлечении денежных средств физических лиц - участников (учредителей) Общества;

- 3.1.2. заключение договора займа;
- 3.1.3. принятие ООО МКК «ФИНЛАБ» от физического лица и (или) индивидуального предпринимателя - участника (учредителя) Общества денежных средств по договору займа.
- 3.2. Привлечение Обществом денежных средств оформляется договором займа.
- 3.3. Договор займа должен содержать:
 - 3.2.1 сумму займа;
 - 3.2.2 срок возврата займа;
 - 3.2.3 размер процентов за пользование займом в процентах годовых;
 - 3.2.4 периодичность уплаты процентов или условие о том, что договор является беспроцентным;
 - 3.2.5 условия и порядок досрочного возврата всей суммы займа или ее части (при наличии условия);
 - 3.2.6 условия и порядок пролонгации договора займа (при наличии условия);
 - 3.2.7 порядок досрочного расторжения договора и внесения изменений в договор (при наличии условия);
 - 3.2.8 порядок уплаты налога на доходы физических лиц в случае, если Общество является налоговым агентом;
 - 3.2.9 контакты, по которым осуществляется взаимодействие сторон;
 - 3.2.10 ответственность сторон за нарушение обязательств по договору;
 - 3.2.11 реквизиты сторон.
- 3.3 Договор займа также может содержать другие условия, не противоречащие законодательству РФ.
- 3.4 Решение о заключении договора займа принимается Директором ООО МКК «ФИНЛАБ», за исключением случаев, перечисленных в п. 3.6 настоящего Положения.
- 3.5 Условия договора займа определяются директором Общества (за исключением случаев, перечисленных в п. 3.6 настоящего Положения) и согласовываются с Займодавцем.
- 3.6 В случаях, когда договор займа соответствует критериям крупной сделки, сделки с заинтересованностью или сделки, в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также 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 ООО МКК «ФИНЛАБ» обязан созвать общее собрание участников Общества (известить единственного участника Общества) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом ООО МКК «ФИНЛАБ».

3.7 Отсутствие решения общего собрания участников об одобрении/совершении сделки, указанной в п. 3.7, 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 РФ.

3.8 Договор считается заключенным с момента передачи суммы займа Заемщику.

3.9 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.

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

4 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

4.1 В случае, если сторонами принято решение о продлении срока действия договора займа, между Заемщиком и Займодавцем заключается дополнительное соглашение к договору займа, с указанием срока погашения.

4.2 Доходы, полученные Займодавцем - физическим лицом в виде процентов по займам, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц, при этом ООО МКК «ФИНЛАБ» осуществляет обязанность налогового агента по исчислению, удержанию и уплате суммы налога в соответствии с законодательством РФ.

4.3 Во всём остальном, что не предусмотрено настоящим Положением, Общество руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Базовым стандартом Уставом ООО МКК «ФИНЛАБ», решениями общего собрания участников (единственного участника) и Директора МКК, а также иными нормативно правовыми актами Российской Федерации.