

УТВЕРЖДАЮ

И.И. Костицкая

Директор ООО МКК «ФАКТОРИАЛ»



» 2020

Положение об условиях совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц

1.1. Настоящее положение об условиях совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц (далее - Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности микрофинансовых организациях», Базовым Стандартом совершения микрофинансовых организацией операций на финансовом рынке и другими внутренними документами Общества.

1.2. Положение определяет условия совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц Общества.

2.1. Условиями совершения Общества операций по привлечению денежных средств физических лиц являются:

2.1.1. размещение на официальном сайте в специализированном разделе предназначенном для информирования физических лиц, информации, предусмотренной пунктами 5.1.-5.6. настоящего Положения.

2.1.3. отсутствие оснований для отказа в заключении договоров с получателями финансовых услуг, предусмотренных настоящим Положением и законодательством Российской Федерации;

2.1.4. отсутствие запрета на привлечение денежных средств физических лиц, в числе индивидуальных предпринимателей:

- за нарушение Обществом экономических нормативов (нормативы достаточности собственных средств; нормативы ликвидности; максимальный размер риска на одиозного заемщика или группу связанных заемщиков; максимальный размер риска на связанную микрофинансовой компанией лицо (группу связанных с микрофинансовой компанией лиц) и размеры иных финансовых рисков);

- за нарушения Обществом ограничений, установленных пунктами 1 и 3 части статьи 12 Федерального закона №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности микрофинансовых организациях»;

- за наличие просроченных обязательств по привлеченным Обществом деньгам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей.

3.1. Общество соблюдает следующий порядок совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц:

3.1.1. предоставляет получателю финансовой услуги информацию об условиях привлечения денежных средств физических лиц, а также иной необходимой получателями финансовых услуг информации;

3.1.2. согласовывает условия договора займа с учетом требований законодательства Российской Федерации, предъявляемым к микрофинансовым организациям при привлечении денежных средств физических лиц;

3.1.3. заключает договоры займа;

3.1.4. принимает от физического лица денежные средства по договору займа.

3.2. Договоры по привлечению денежных средств физических лиц содержат:

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;

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 микрофинансовая организация 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.

4. В случае принятия Обществом решения об изменении условий совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц, информация об этих изменениях публикуется Обществом на официальном сайте, не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления в силу планируемых изменений.

5. На официальном сайте Общества в специализированном разделе, предназначенном для информирования физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), денежные средства которых привлекает Общество, размещается следующая информация:

5.1. бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний заверченный отчетный год, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность за последние 5 лет (при наличии). В случае, если осуществлялась аудиторская проверка, к указанной отчетности прилагается аудиторское заключение;

5.2. промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за каждый заверченный отчетный период текущего года (при наличии);

5.3. сведения:

- о принятых решениях о размещении ценных бумаг;

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

- о принятии решения о реорганизации или ликвидации Общества;

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

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

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

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

5.5. В случае если информация об условиях, на которых Общество привлекает средства физических лиц, содержит сведения о договорах страхования, заключенных микрофинансовой организацией, Общество по каждому договору страхования размещает следующие сведения:

- о страховой организации, с которой заключен соответствующий договор страхования (включая наименование страховой организации, контактный телефон и адрес сайта страховой компании в информационно- телекоммуникационной сети «Интернет»);
- об объекте страхования;
- о страховой сумме, на которую заключен соответствующий договор страхования;
- о страховых случаях, предусмотренных соответствующим договором страхования;
- о правилах страхования (включая адрес сайта страховой компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на которой размещены соответствующие документы);
- список исключений, которые не будут являться страховыми случаями.

5.6. В случае если информация об условиях, на которых Общество привлекает денежные средства физических лиц, содержит сведения о договорах страхования, заключенных микрофинансовой организацией, сотрудники Общества, осуществляющие взаимодействие с получателями финансовых услуг, разъясняют получателям финансовых услуг положения правил страхования и страховых договоров, а также предоставляют для ознакомления полные тексты указанных документов.

6. В случае принятия Обществом решения об изменении условий совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц, информация об этих изменениях публикуется Обществом не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления в силу планируемых изменений на официальном сайте Общества.

Гражданского и процессуального
законодательства (Федеральный закон)

Фирма ООО МК
"Фактория"

Копия с
подписью

