

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального Директора
ООО МФК «МигКредит»

от «11» «04» 2023 г. №37/ОД

ВВЕДЕНО В ДЕЙСТВИЕ

Приказом Генерального директора
ООО МФК «МигКредит»

от «11» «04» 2023 г. №37/ОД

**ПРАВИЛА
ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВАЯ
КОМПАНИЯ «МигКредит»
Версия 1.0**

Москва, 2023

СОДЕРЖАНИЕ: ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ПОРЯДОК И ПРИНЦИПЫ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ЗАЙМА
4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА
5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ЗАЙМУ
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
7. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН
8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА
9. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА

Термины и определения

Если в тексте настоящих Правил явно не оговорено иное, термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, имеют следующие значения:

Агент – Физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, с которым Общество заключило договор о привлечении таким лицом Займодавца в целях заключения между Обществом и Займодавцем Договора займа.

Анкета – Документ или комплект документов по форме, утвержденной Обществом, оформленный на бумажном и/или электронном носителе содержащий персональные данные, сведения о Займодавце для целей Идентификации Займодавца.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001г. "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Общество/Заемщик/Организация - Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «МигКредит», ИНН: 7715825027, ОГРН: 1107746671207, номер в государственном реестре микрофинансовых организаций 2110177000037, Юридический адрес: ул. Суцевский Вал, д. 5, стр. 3, Москва, 127018

Заем - денежные средства в валюте Российской Федерации, передаваемые Займодавцем в целях получения дохода. Доход по займу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

Займодавец – дееспособное физическое лицо в возрасте от 18 лет, индивидуальный предприниматель зарегистрированный в установленном законом порядке, юридическое лицо, передающий денежные средства в форме займа Обществу на условиях Договора займа.

Договор займа (далее - Договор) - договор, заключенный между Обществом и Займодавцем, по которому Общество, принявшее поступившую от Займодавца денежную сумму (Заем), обязуется возвратить сумму Займа и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

Минимальная сумма займа - минимальная сумма денежных средств, необходимая для размещения, в соответствии с действующими Правилами привлечения займов и Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» № 151-ФЗ от 02 июля 2010 г.

Правила - настоящие Правила привлечения займов от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, утверждаемые Обществом, в соответствии с которыми Общество осуществляет привлечение денежных средств физических лиц по Договорам займа.

Процентная ставка – проценты (годовые), начисляемые и уплачиваемые Заемщиком за фактическое количество дней Срока пользования Займом, при этом при расчете процентов год принимается от фактического количества календарных дней в году.

Существенные условия займа - подлежащие обязательному определению Сторонами в Договоре при передаче займа (включая, но не ограничиваясь): размеры суммы Займа, процентные ставки по Займам, Сроки размещения займов, также периодичность и сроки выплат начисленных процентов, условия и порядок досрочного возврата всей суммы Займа или ее части, иные условия, признанные Сторонами существенными для какого-либо Займа.

Стороны - Общество и Займодавец при совместном упоминании.

Сайт - официальный сайт Общества в сети Интернет с адресом <https://migcredit.ru/>, <https://migcredit.ru/dlya-investora/>.

Срок размещения займа - срок, на который Займодавец передает денежные средства Обществу по Договору Займа.

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Правила привлечения займов от физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц разработаны в соответствии с Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» в целях регулирования отношений, возникающих между физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, юридическими лицами и ООО МФК «МигКредит» (далее по тексту - Общество), осуществляющего привлечение денежных средств в виде займов.

1.2. Настоящие Правила являются типовыми для Займодавцев и определяют положения договора займа, заключаемого между Обществом и физическими лицами/юридическими лицами/индивидуальными предпринимателями.

1.3. Правила доступны всем лицам для ознакомления путем размещения информации в специализированном разделе на сайте Общества по адресу: <https://migcredit.ru/dlya-investora/>.

1.4. Настоящие Правила являются типовыми и определяют положения Договора, заключаемого между Обществом и Займодавцем. Заключение Договора осуществляется путем его подписания Сторонами, в соответствии со статьями 807-811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.5. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты передачи Займодавцем суммы Займа Обществу на условиях, указанных в Договоре. Факт заключения Договора подтверждается подписанием Сторонами Договора.

1.6. Привлекаемые Обществом денежные средства не являются вкладами, принимаемыми кредитной организацией и не застрахованы в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.7. Условия о сумме Займа, передаваемого Займодавцем, о Сроке размещения займа, размере процентной ставки, порядке выплаты процентов, а также иные условия содержатся в Договоре.

1.8. Заём может быть выдан Займодавцем на сроки, отличные от сроков, указанных в специализированном разделе Сайта Общества. В случае привлечения Займа при помощи Агента процентная ставка по Договору с таким Займодавцем может отличаться от процентной ставки, указанной в специализированном разделе Сайта Общества.

1.9. При заключении Договора Займодавец предоставляет документы, требуемые Обществом, в целях идентификации Займодавца.

1.10. Обработка персональных данных Займодавца осуществляется Заемщиком в целях Идентификации и в соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». В целях заключения Договора Займодавец путем заполнения Анкеты соглашается на обработку Обществом его персональных, а именно совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных».

2. Порядок и принципы размещения денежных средств.

2.1. Физические лица, юридические лица, индивидуальные предприниматели, желающие разместить денежные средства в Обществе, первоначально подают заявку на Сайте Общества, заполняют Анкету клиента (заполнение является обязательным условием, в том числе в целях соблюдения Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и Правил внутреннего контроля, утвержденных Обществом, а также предоставляют следующие документы.

Документы для физических лиц:

- Паспорт гражданина Российской Федерации;
- Свидетельство о постановке на налоговый учет;
- СНИЛС;
- Реквизиты банковского счета;

Документы для индивидуальных предпринимателей:

- Паспорт гражданина Российской Федерации
- Свидетельство о постановке на налоговый учет
- СНИЛС
- Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя
- Реквизиты банковского счета

Документы для юридических лиц:

- Свидетельство о государственной регистрации Юридического лица;
- Свидетельство о постановке Юридического лица в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации;
- Учредительные и уставные документы Юридического лица;
- Документы подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа Юридического лица
- Паспорт единоличного исполнительного органа Юридического лица
- Реквизиты банковского счета

2.2. Общество вправе запрашивать у потенциальных Займодавцев иные сведения и документы для заключения Договора займа, а также документы и сведения, необходимые в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма.

2.3. Общество вправе заключить с Займодавцем Договор займа после предоставления Займодавцем документов, указанных в п 2.1. Правил.

2.4. Заемщик, выступая в качестве налогового агента для Займодавцев физических лиц (за исключением индивидуального предпринимателя), удерживает из суммы начисленных по Договору процентов налог на доходы физических лиц в размере 13% для резидентов РФ в соответствии с пп.1 п.1 ст.208 и пп. 1,2 ст.226 НК РФ и перечисляет сумму налога на доходы физических лиц в соответствующий бюджет РФ.

2.5. Денежные средства Клиентов могут быть размещены при соблюдении следующих условий:

- Минимальный возраст физического лица, предоставляющего заем – 18 лет;
- Минимальная сумма инвестирования для физических лиц и индивидуальных предпринимателей – от 1 500 000,00 (один миллион пятьсот тысяч) рублей.
- Минимальная сумма инвестирования для юридических лиц - от 500 000,00 (пятьсот тысяч) рублей.

•

3. Предмет Договора займа.

3.1. Займодавец передает в собственность Обществу денежные средства (займ), а Общество обязуется возратить сумму займа и выплатить проценты на него на условиях и в порядке указанных в Договоре.

3.2. Условия о сумме Займа, передаваемого Займодавцем, о сроке размещения Займа, размере процентной ставки, периодичности выплаты процентов, а также иные условия содержатся в Договоре.

4. Порядок открытия и ведения Договора займа.

4.1. Общество заключает с Займодавцем Договор займа в день представления Займодавцем документов, согласно перечню, определяемому Обществом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.2. Сумма Займа должна быть передана Займодавцем путем перечисления Суммы Займа на расчетный счет Общества.

4.3. Возврат суммы Займа в День возврата займа осуществляется в соответствии с условиями Договора в безналичной форме, путем ее зачисления на счет Займодавца, открытый в Банке (кредитной организации). Датой надлежащего исполнения Заемщиком обязательств, будет являться дата перечисления Заемщиком на счет Займодавца суммы Задолженности Заемщика перед Займодавцем по Договору, включая сумму Займа и сумму начисленных за пользование Займом процентов.

5. Порядок начисления и выплаты процентов по займу.

5.1. Проценты начисляются по ставке привлечения на невозвращенный остаток суммы займа исходя из действительного числа календарных дней в году (365 и 366 дней соответственно). Проценты начисляются ежемесячно исходя из фактического количества календарных дней пользования займом в каждом календарном месяце. Начисление процентов начинается со следующего дня после дня получения суммы займа на расчетный счет Заемщика и заканчивается в день возврата суммы займа.

5.2. Сумма процентов по Договору выплачивается Займодавцу в соответствии с условиями Договора. Уплата процентов по Займу производится путем зачисления на банковский счет Займодавца, указанного в Договоре.

5.3. Досрочный возврат суммы Займа и причитающихся процентов по инициативе Займодавца осуществляется Заемщиком на основании письменного требования Займодавца.

Если Займодавец реализовал свое право на досрочное истребование Займа, то размер процента за пользование Займом пересчитывается в соответствии с условиями Договора.

5.4 Частичный Досрочный возврат суммы Займа по инициативе Займодавца осуществляется Заемщиком на основании письменного требования Займодавца в соответствии с условиями Договора.

Если Займодавец реализовал свое право на частичное досрочное истребование Займа, то размер и процент за пользование Займом пересчитывается в соответствии с условиями Договора.

6. Права и обязанности Сторон.

6.1. Общество обязуется:

6.1.1. Возвратить сумму Займа, в соответствии с условиями, указанными в Договоре и настоящими Правилами.

6.1.2. Начислять и уплачивать проценты на сумму Займа в порядке и сроки, установленные Договором, заключенным с Займодавцем.

6.1.3. Гарантировать тайну сведений о Займодавце. Данная информация может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе:

- с письменного согласия Займодавца;
- если информация стала известна третьим лицам до разглашения ее

Организацией и/или Займодавцем;

- при передаче Обществом указанной информации:

- должностным лицам и работникам Общества в соответствии с их должностными обязанностями;

- независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Обществом в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения настоящего Договора и реализации Обществом своих прав и обязанностей из настоящего Договора и законодательства Российской Федерации;

- государственным органам, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.1.4. Выполнять контрольные функции, возложенные на Общество действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Общество имеет право:

6.2.1. Запрашивать у Займодавца документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и Договором займа.

6.2.2. Производить проверку сведений, указанных Займодавцем в анкете и содержащихся в предоставленных Займодавцем документах.

6.2.3. Предоставлять Займодавцу информацию в рамках Договора, в том числе касающуюся прав, обязанностей Займодавца, посредством средств связи и контактной информации (адрес регистрации по месту жительства, адрес фактического места пребывания, почтовый адрес, а также номера телефонов и адрес электронной почты), сообщенных при заключении и исполнении Договора. Информация, сообщенная Обществом посредством телефонной связи, считается предоставленной надлежащим образом, при условии совершения телефонного звонка по номеру, указанному Займодавцем при заключении и исполнении Договора, и сообщения абонентом фамилии, имени и отчества Займодавца и иной дополнительно запрошенной Обществом информации.

6.3. Займодавец обязан:

6.3.1. Предоставлять по требованию Общества, а также самостоятельно, не реже одного раза в год, документы и сведения, необходимые для идентификации Займодавца или обновлении сведений о Займодавце в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.3.2. В случае изменения сведений о Займодавце, указанных в Договоре, в письменной форме информировать об этом Общество в течение 10 (десяти) рабочих дней

со дня их изменения. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несет Займодавец.

6.3.3. В случае возникновения у Займодавца оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенными Займодавцем Обществу, могут недобросовестно воспользоваться иные лица, незамедлительно сообщить об этом Обществу в письменной форме, а также сообщить иные средства связи и контактную информацию для взаимодействия Общества с Займодавцем.

6.3.4. Выполнять все обязанности, вытекающие из Договора.

6.4. Займодавец имеет право:

6.4.1. Получать по запросу информацию о состоянии и движении денежных средств, действующих процентных ставках Общества.

6.4.2. Досрочно истребовать сумму Займа, с предварительным уведомлением Общества за 30 (тридцать) календарных дней до даты предполагаемого возврата суммы Займа. В случае досрочного истребования займа проценты за фактическое количество дней срока пользования займом, ранее начисленные и выплаченные Заёмщиком, пересчитываются по сниженной ставке, предусмотренной условиями Договора, размер которой соответствует фактическому количеству дней срока пользования Займом.

6.4.3. Завещать право требования по Займу в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7. Урегулирование споров и ответственность Сторон.

7.1. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Договора, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В случае предъявления Займодавцем претензии к Обществу в письменной форме, Общество рассматривает указанную претензию и направляет ответ Займодавцу в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения претензии от Займодавца.

7.2. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор рассматривается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в судебном порядке.

7.3. Иски Займодавца о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

7.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. Срок действия Договора.

8.1. Договор вступает в силу с момента перечисления суммы Займа, указанной в Договоре, на счет Общества и действует до момента возврата Займодавцу суммы Займа и выплаты начисленных на него процентов в соответствии с условиями Договора.

8.2. В соответствии с настоящими Правилами, Договор займа, по истечении срока действия может быть пролонгирован на новый срок путем подписания Сторонами Дополнительного соглашения к Договору займа.

9. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила привлечения займов.

9.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила, в том числе утверждение Обществом новой редакции Правил, производится по инициативе Общества путем принятия решения соответствующим органом управления Обществом.

9.2. Настоящие правила могут быть в одностороннем порядке изменены Обществом путем публикации новой редакции Правил на официальном Сайте Общества <https://migcredit.ru/>, <https://migcredit.ru/dlya-investora/>.

9.3. В случае изменения Обществом Правил привлечения займов новая редакция начинает действовать в отношении первоначально привлеченных займов - с даты заключения Договора на размещение указанного Займа, а в отношении Займов, размещенных до внесения изменений в Правила - с даты заключения нового Договора на следующий срок размещения Займа.

10. Заключительные положения.

10.1. В случае, когда дата возврата Займа или выплаты процентов приходится на нерабочий день, то днем возврата Займа или выплаты процентов считается следующий за ним рабочий день. В случае, когда дата выплаты процентов приходится на день, отсутствующий в текущем месяце, то датой выплаты процентов на сумму Займа считается последний день такого месяца.

10.2. Условия Договора займа и всех соглашений, дополнений и изменений к нему являются конфиденциальными и не подлежат разглашению третьим лицам, за исключением случаев, когда раскрытие таких сведений предусмотрено настоящими Правилами, Договором или законодательством РФ.

10.3. Все сообщения в рамках исполнения Договора займа направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

- Обществом Займодавцу уведомления, касающиеся обслуживания неограниченного круга клиентов, направляются путем размещения соответствующей информации на сайте Общества www.migcredit.ru; <https://migcredit.ru/dlya-investora/> уведомления, касающиеся обслуживания конкретного Займодавца направляются по последнему известному Обществу адресу Займодавца почтовым отправлением, либо по электронной почте по последнему известному Обществу адресу электронной почты Займодавца, и (или) путем непосредственной нарочной передачи;

- Займодавцем Обществу уведомления направляются заказным письмом или путем личной передачи по официальным адресам, доведенным до Займодавца путем размещения соответствующей информации на сайте Общества www.migcredit.ru, <https://migcredit.ru/dlya-investora/>.

10.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, стороны руководствуются положениями законодательства Российской Федерации.