

**Общество с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «Денежное будущее»**
650992, Кемеровская область-Кузбасс, г. Кемерово,
ул. 50 лет Октября, д. 11, кабинет №517
тел. 8-800-511-18-70, <https://money-future.ru/>

Приложение №2

УТВЕРЖДЕНО

Приказом 11/23-ОД от 08.11.2023г.

**ПРАВИЛА
ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ОБЩЕСТВОМ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ДЕНЕЖНОЕ БУДУЩЕЕ»**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее по тексту — Правила) в целях регулирования отношений по привлечению денежных средств в виде займов, возникающих между Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Денежное будущее» (ОГРН/ИНН 1187746823197/7730246458) (далее - ООО МКК «ДБ») и физическими лицами, в т.ч. индивидуальными предпринимателями, являющимися учредителями (участниками, акционерами) ООО МКК «ДБ», а также юридическими лицами.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Заемщик - Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Денежное будущее», номер в государственном реестре микрофинансовых организаций 1903045009176 от 18.03.2019 г. обладающее статусом микрокредитной компании.

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

Займодавец - физическое лицо, в т.ч. индивидуальный предприниматель, являющееся учредителем (участником, акционером) Заемщика или юридическое лицо, передающие Заемщику денежные средства по договору займа.

Процентная ставка - сумма, указанная в процентном выражении к Сумме займа, которую платит Заемщик за пользование суммой займа в расчёте на определённый период (месяц, квартал, год).

Дата выплаты процентов — дата, определенная в соответствии с условиями Договора займа, в которую Заемщик обязуется уплатить проценты за пользование Суммой займа, в соответствии с Договором займа.

Срок займа - срок, на который Займодавец передает Сумму займа по Договору Займа. Срок предоставления Займа исчисляется календарными днями.

День возврата Займа - дата, в которую Заемщик обязан вернуть Займодавцу предоставленный Заем в связи с окончанием Срока займа.

Договор займа - договор, заключаемый между Заемщиком и Займодавцем, по условиям которого Займодавец передает Заемщику в собственность денежные средства, а Заемщик

обязуется возвратить Займодавцу такую же сумму денег (Сумму займа) и уплатить проценты за пользование Займом на условиях, предусмотренных Договором.

Условия привлечения займов — утверждаемые Заемщиком существенные условия, на которых Заемщик осуществляет привлечение денежных средств физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) Заемщика, а также юридических лиц по Договорам займа, включая, но, не ограничиваясь: размеры суммы Займа, процентные ставки по Займам, Сроки размещения займов, а также периодичность и сроки выплат начисленных процентов, иные условия, признанные существенными для какого-либо Займа.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила привлечения ООО МКК «ДБ» денежных средств устанавливают порядок привлечения денежных средств физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) Заемщика, а также юридических лиц в виде займов, порядок начисления и выплаты процентов по Займу, а также регулируют иные отношения, возникающие в связи с этим между Займодавцем и Заемщиком.

1.2. Деятельность Заемщика по привлечению денежных средств регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», другими федеральными законами, Уставом заемщика, настоящими Правилами, а также иными нормативно-правовыми актами.

1.3. Заключение Договора осуществляется в соответствии со статьями 809, 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации со дня передачи Заемщику Суммы займа на условиях, указанных в Договоре Займа.

1.4. Настоящие Правила размещаются Заемщиком в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, а именно в сети Интернет на официальном сайте Заемщика <https://money-future.ru/>

1.5. Для заключения Договора займа Займодавец представляет документы, требуемые Заемщиком в целях идентификации Займодавца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.5.1. Перечень документов, необходимых для заключения Договора займа с Займодавцем-юридическим лицом:

- Копия паспорта (скан-копия/фото): руководителя организации или представителя организации (основной разворот, страница с пропиской);
- Доверенность на уполномоченных лиц (при необходимости);
- Решение о создании юридического лица;
- Протокол о назначении лица на должность Генерального директора;
- Копия свидетельства ОГРН;
- Копия Устава и изменения к Уставу;
- Копия свидетельства о постановке на учет в ФНС (ИНН);
- Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц;
- Копия лицензии (в случае лицензирования деятельности);
- Банковские реквизиты юридического лица.

1.5.2. Необходимый перечень документов, необходимых для заключения Договора займа Займодавца - индивидуального предпринимателя, являющегося учредителем (участником, акционером) ООО МКК «ДБ»:

- Копия паспорта (скан-копия/фото) Займодавца-индивидуального предпринимателя или лица, действующего по доверенности (основной разворот, страница с пропиской);
- Копия Доверенности на уполномоченных лиц (при необходимости);
- Копия (скан-копия/фото) свидетельства о постановке на учет физического лица в налоговом органе;
- Банковские реквизиты индивидуального предпринимателя.

1.5.3. Необходимый перечень документов, требуемый в целях идентификации с Займодавца-физического лица, являющегося учредителем (участником, акционером) ООО МКК «ДБ»:

- Копия паспорта (скан-копия/фото) физического лица (основной разворот, страница с пропиской);
- Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
- Банковские реквизиты физического лица.

2. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.1. ООО МКК «ДБ» совершает операции по привлечению денежных средства физических лиц - участников (учредителей) Общества.

2.2. ООО МКК «ДБ» не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (участниками) Заемщика.

2.3. Согласование условий договора займа осуществляется с учетом требований законодательства Российской Федерации, предъявляемым к микрокредитным компаниям.

2.4. Условия договора займа определяется руководителем ООО МКК «ДБ», за исключением случаев, если договор займа соответствует критериям крупной сделки.

2.5. В случае соответствия договора займа критериям крупной сделки, заключение такого договора возможно только в случае принятия решения общего собрания участников ООО МКК «ДБ» об одобрении сделки.

2.6. Предоставление денежных средств по договору займа, возврат суммы Заемщиком, уплата процентов по договору, осуществляются в безналичной форме.

2.7. Начисление процентов на сумму займа производится в порядке и в соответствии с условиями, согласованными в договоре займа.

2.8. Условия привлечения займов, а также размеры процентных ставок по ним могут изменяться по решению руководителя ООО МКК «ДБ». При этом, вновь устанавливаемые размеры процентных ставок действительны только для вновь заключаемых договоров. Вне зависимости от текущих изменений ставок начисления процентов, условия ранее заключенных договоров сохраняют силу в течение срока, на который был заключен договор первоначально.

2.9. Информацию об изменении размера процентной ставки Займодавец может получить, обратившись по телефону 8-800-511-18-70 Заемщика, а также на электронную почту info@money-future.com

2.10. Доходы, полученные Займодавцем — физическим лицом в виде процентов по займу подлежат обложению налогом на доходы физических лиц, в соответствии с налоговым законодательством РФ.

3. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

3.1. Передача денежных средств Заемщику носит строго добровольный характер. Прием денежных средств оформляется Договором займа.

Договор займа должен содержать условия о Сумме займа, способе передачи Суммы займа, сроке и порядке возврата Суммы займа, о размере процентной ставки, порядке начисления и выплаты процентов за пользование Суммой займа. Договор займа также может содержать другие условия.

Договор займа вступает в силу со дня передачи Заемщику Суммы займа и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по нему.

Займодавец передает Заемщику Сумму займа путем внесения денежных средств на банковский счет Заемщика, указанный в Договоре займа, путем безналичного перечисления Суммы займа.

3.2. В случае намерения одной из сторон продлить заем, при согласии другой, между ними заключается соответствующее дополнительное соглашение.

В случае отказа Займодавца от продления срока возврата Суммы займа Займодавец возвращает Заемщику сумму Займа в срок, указанный в Договоре займа.

3.3. Возможность и условия досрочного или частично досрочного возврата Суммы займа по требованию Займодавца определяются Договором займа.

Досрочный или частично досрочный возврат Суммы займа по требованию Займодавца является правом Заемщика.

При досрочном или частично досрочном возврате Суммы займа проценты за пользование Суммой займа подлежат перерасчету в соответствии с условиями Договора займа.

4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ЗАЙМУ

4.1. Проценты на Сумму займа начисляются Заемщиком со дня, следующего за днем поступления Суммы займа на банковский счет Заемщика, указанный в Договоре займа, и по день возврата всей Суммы займа включительно.

4.2. Уплата основного долга и процентов за пользование Суммой займа производится путем безналичного перечисления на банковский счет Займодавца, указанный в Договоре займа.

4.3. По истечении срока возврата займа Заёмщик обязуется вернуть полученную от Займодавца по настоящему договору Сумму займа в порядке и на условиях, установленных Договором, а также уплатить Займодавцу причитающиеся ему проценты.

5. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

5.1. Займодавец имеет право распоряжаться суммой займа как лично, так и через доверенное лицо, имеющее от него письменное полномочие (доверенность). Оформление доверенности производится Займодавцем:

- физическим лицом, в т.ч. индивидуальным предпринимателем, являющимся учредителем (участником, акционером) ООО МКК «ДБ», нотариально, с соблюдением требований действующего законодательства РФ.
- юридическим лицом — в простой письменной форме.

5.2. Заемщик прекращает выдачу денежных средств по доверенности с того момента, как ему станет известно:

- о смерти Займодавца - физического лица, в т.ч. индивидуального предпринимателя, являющегося учредителем (участником, акционером) ООО МКК «ДБ», от доверенного лица или другим путем;
- о прекращении Займодавца - юридического лица, в том числе в результате реорганизации в форме разделения, слияния или присоединения к другому юридическому лицу;
- введения в отношении Займодавца или его представителя такой процедуры банкротства, при которой соответствующее лицо утрачивает право самостоятельно выдавать доверенности.

Заемщик не несет ответственности за выдачу денежных средств по доверенности после смерти Займодавца, если он не был оповещен о его смерти.

5.3. В случае смерти Займодавца - физического лица, в т.ч. индивидуального предпринимателя, являющегося учредителем (участником, акционером) ООО МКК «ДБ», Заемщик выдает Сумму займа с причитающимися процентами наследникам в порядке, установленном законодательством РФ.

5.4. В случае смерти Займодавца - физического лица, в т.ч. индивидуального предпринимателя, являющегося учредителем (участником, акционером) ООО МКК «ДБ», справки по займам выдаются нотариусам по находящимся в их производстве наследственным делам умерших Займодавцев.

5.5. В случае реорганизации Займодавца - юридического лица его правопреемнику.

5.6. На денежные средства Займодавца может быть наложен арест на основании приговора или решения суда, вступившего в законную силу. Возврат Суммы займа и процентов по ним в таких случаях приостанавливается до снятия ареста.

5.7. В случае обращения взыскания на денежные средства Займодавец не несет материальной ответственности за возврат Суммы займа, произведенного ранее на законных основаниях, в том числе и на основании нотариальной доверенности.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

6.1. Займодавец, предварительно изучивший информацию, размещенную на сайте <https://money-future.ru/> и имеющий намерение заключить с Заемщиком Договор займа обращается к Заемщику одним из следующих способов:

6.2. Путем оставления заявки на официальном сайте <https://money-future.ru/> В заявке Займодавец указывает свое Фамилия, Имя, Отчество, номер телефона, электронный адрес. Представитель Заемщика созванивается с Займодавцем, отвечает на все интересующие Займодавца вопросы по заключению Договора займа.

6.2.1. Посредством телефонного звонка в офис Заемщика по номеру 8-800-511-18-70 Представитель Заемщика отвечает на все интересующие Заемщика вопросы по заключению Договора займа.

6.2.2. На официальном сайте <https://money-future.ru/> в онлайн чате, посредством переписки в режиме реального времени уточняет все интересующие Займодавца вопросы по заключению Договора займа.

Онлайн чат доступен в рабочее время Заемщика ежедневно и круглосуточно.

6.3. После ознакомления с образцами Договоров займа, согласования всех необходимых условий Договора займа Займодавец осуществляет оформление Договора займа путем обмена документами посредством использования курьерской доставки.

6.4. При оформлении Договора займа посредством обмена документами с использованием курьерской доставки Займодавец направляет на электронную почту Заемщика документы, указанные в п. 1.5.1-1.5.3, номер телефона, в целях составления договора займа.

Заемщик составляет Договор займа, направляет по электронной почте на согласование Займодавцу.

6.5. После согласования Договора займа с Займодавцем Заемщик направляет Займодавцу курьерской службой 2 (Два) экземпляра Договора займа, подписанные уполномоченным лицом Заемщика.

6.6. Займодавец вскрывает при курьере конверт с Договорами займа, подписывает 2 (два) экземпляра, один экземпляр Договора займа отдает курьеру для передачи Заемщику, второй экземпляр остается у Займодавца.

6.7. После подписания Договора займа Займодавец передает Заемщику Сумму займа путем безналичного перечисления Суммы займа на банковский счет Заемщика, в течение срока, определённого в Договоре займа.

6.8. После поступления на банковский счет Заемщика Суммы займа Заемщик отправляет на электронную почту Займодавца платежное поручение о поступлении денежных средств с отметкой.

7. ДОСЬЕ ЗАЙМОДАВЦА

7.1. По каждому Займодавцу Заемщик формирует Досье, которое хранится на бумажных носителях.

7.2. Досье содержит следующую информацию о Займодавце и документы:

- оригинал договора займа, подписанный Займодавцем, содержащий сведения о номере и дате договора займа, сумме займа, размере процентов, сроке возврата займа и его скан;
- сведения, предоставленные Займодавцем в соответствии с п. 1.5.1-1.5.3. настоящих правил;
- иная информация, необходимая для идентификации Займодавца, полученная из открытых источников или от самого Займодавца;

7.3. Все документы, полученные от Заемщика (представителя Заемщика), являются документами ограниченного использования. Содержащиеся в них сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Во всём остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, стороны руководствуются действующим законодательством РФ, Федеральным законом от 02 июля 2010г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», иными нормативными актами, регулирующими данные правоотношения, Уставом Заемщика.

8.2. Заемщик гарантирует 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 Заемщиком и/или Займодавцем;
- при передаче Заемщиком указанной информации должностным лицам и работникам Заемщика в соответствии с их должностными обязанностями; независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Заемщиком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора займа и реализации Заемщиком своих прав и обязанностей по Договору займа, государственным органам, при

осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.3. Заемщик выполняет контрольные функции, возложенные на Заемщика действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Заемщик вправе:

- запрашивать у Займодавца документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- производить проверку сведений, указанных Займодавцем в соответствующих заявлениях и содержащихся в предоставленных Займодавцем документах.
- предоставлять Займодавцу информацию в рамках Договора займа, 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 займа.

Информация, сообщенная Заемщиком 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 Заемщиком информации.

8.5. Займодавец обязан:

- представлять по требованию Заемщика, а также самостоятельно документы и сведения, необходимые для идентификации физических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) ООО МКК «ДБ», юридических лиц в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

8.6. Настоящие Правила не являются частью Договора займа, не содержат условия, определяющие права и обязанности сторон по Договору займа.

8.7. Настоящие Правила действуют с момента их утверждения уполномоченным органом Заемщика, и до момента одного из следующих событий, наступивших раньше:

- утверждение новой редакции правил,
- прекращение деятельности Заемщика,
- исключение Заемщика из государственного реестра микрофинансовых организаций.