

ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Настоящие Правила (далее – «Правила привлечения денежных средств») разработаны в соответствии с Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» в целях регулирования отношений, возникающих между физическими /юридическими лицами/индивидуальными предпринимателями (далее по тексту - «Клиент» / «Займодавец») и Обществом с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая компания «Поток.Финанс» (далее по тексту - «Общество» / «Заемщик»), осуществляющее привлечение денежных средств в виде займов.

Правила определяют порядок и условия привлечения денежных средств в ООО МФК «Поток.Финанс» в виде займов, а также информацию, необходимую для надлежащего исполнения условий договора займа.

Правила доступны неограниченному кругу лиц для ознакомления.

Используемые в настоящих Правилах термины и выражения имеют следующее значение:

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

Клиент (Займодавец) - физическое лицо или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, передающий денежные средства по договору займа Обществу.

Общество (Заемщик) - Общество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая компания «Поток.Финанс». Юридический адрес: 115191, г. Москва, Холодильный пер., ДОМ 3, КОРПУС/СТР 1/3, ЭТ/ПОМ/КОМ 2/1/18. Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций: 23-030-45-009949 от 14.03.2023 г.

Официальный сайт Общества - официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащий информацию о деятельности Общества с адресом и используемый в целях привлечения денежных средств в виде займов potokfinance.ru.

Договор займа - письменное соглашение, заключенное в соответствии с нормами Гражданского кодекса РФ, Федерального закона от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и иными нормами действующего законодательства РФ, по которому одна Сторона - Займодавец на возмездной основе передает в собственность другой Стороне - Заёмщику определенное количество денежных средств, а Заёмщик обязуется возвратить Займодавцу такую же сумму денег.

Сумма займа, Основной долг - сумма денежных средств, полученных Заёмщиком по Договору займа.

Задолженность - непогашенная Заёмщиком Сумма займа, проценты за пользование Заёмом (начисленные, но не выплаченные), а также иные денежные обязательства, предусмотренные Договором займа (неустойка и др).

Процентная ставка - проценты (годовые), начисляемые и уплачиваемые Заёмщиком за фактическое количество дней Срока пользования Заёмом. При этом при расчете процентов календарный год принимается равным по продолжительности фактическому триста шестьдесят пяти либо триста шестьдесят шести (високосный год) календарным дням, если иное не предусмотрено Договором займа.

Дата заключения договора - дата зачисления денежных средств, составляющих Сумму займа, на расчетный счет Заёмщика.

Срок пользования займом - количество календарных дней, исчисляемое со дня, следующего за днем зачисления Суммы займа на расчетный счет Заёмщика, по день исполнения Заёмщиком обязательств по возврату Займодавцу Суммы займа в полном объеме (по Дату погашения), включительно.

Расчетный период - период времени в пределах Срока пользования займом, исчисляемый по правилам ст. 192 ГК РФ и используемый для начисления и выплаты процентов за пользование займом.

Период выплаты процентов - период или периоды времени в пределах Срока пользования займом, используемый для выплаты процентов за пользование займом, исчисляемый в соответствии с Договором займа.

Дата погашения - дата фактического перечисления/списания денежных средств с расчетного счета Заемщика на банковский счет Займодавца суммы Задолженности по Договору.

Досрочный возврат - право Заёмщика на исполнение обязательств по возврату Займа и выплате начисленных процентов за пользование Займом до наступления Даты погашения, предусмотренное условиями настоящего Договора. Досрочный возврат осуществляется на основании Заявления Займодавца.

Минимальная сумма займа - минимальная сумма денежных средств, необходимая для размещения в тот или иной вид Займа в соответствии с действующими Правилами привлечения денежных средств и Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» № 151-ФЗ от 02 июля 2010 г. (далее – «Федеральный закон N 151-ФЗ»).

ЭДО – сервис для электронного документооборота, позволяющий Сторонам обмениваться документами, подписанными УКЭП (усиленной квалифицированной электронной подписью), НЭП (неквалифицированную электронную подпись), ПЭП (простой электронной подписью) онлайн.

Платформа (Инвестиционная платформа «Поток», ИП «Поток») – информационная система в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу potok.digital, используемая для заключения с использованием информационных технологий и технических средств этой системы договоров займа, иных договоров, доступ к которой предоставляется оператором Платформы – ООО «Поток.Диджитал» (ОГРН 1167746721735, ИНН 9701046627).

Согласие на обработку персональных данных - согласие Клиента/Займодавца на обработку персональных данных Займодавцем, 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».

Правила - настоящие Правила привлечения денежных средств от физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Стороны – Общество и Займодавец при совместном упоминании.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила привлечения займов в ООО МФК «Поток.Финанс» устанавливают порядок привлечения денежных средств от физических лиц/юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, порядок начисления и выплаты процентов по Займу, а также регулируют иные отношения, возникающие, в связи с этим между Займодавцем и Обществом.

1.2. Общество с целью ознакомления физических лиц/юридических лиц/индивидуальных предпринимателей с настоящими Правилами привлечения денежных средств размещает Правила (в том числе изменения и дополнения к Правилам), обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией физических лиц/юридических лиц/индивидуальных предпринимателей на Официальном сайте Общества.

1.3. При заключении Договора Займодавец предоставляет документы, требуемые Обществом, в целях рассмотрения Займодавца.

1.4. Правила не устанавливают условия, определяющие права и обязанности сторон по Договору микрозайма. В случае противоречия Правил и условий Договора микрозайма, применяются положения Договора микрозайма.

1.5. Привлечение денежных средств Обществом возможно с соблюдением настоящих Правил и при отсутствии:

- обстоятельств, при наличии которых микрофинансовая организация не вправе привлекать денежные средства физических лиц, предусмотренных частями 2 и 3 статьи 12 Федерального закона N 151-ФЗ;
- ограничения на привлечение денежных средств физических лиц, введенного на основании пункта 7.1 части 4 статьи 14 Федерального закона N 151-ФЗ.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЙМОДАВЦУ

- 2.1. Займодавцем может быть любое физическое лицо, являющееся совершеннолетним гражданином РФ, обладающее действительным паспортом.
- 2.2. Займодавцем может быть любое юридическое лицо (ЮЛ) в рамках своей правоспособности или индивидуальный предприниматель (ИП), отвечающее одновременно всем нижеприведенным критериям:
 - 2.2.1. Государственная регистрация в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации;
 - 2.2.2. Осуществление хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации;
 - 2.2.3. Имеется действующий паспорт гражданина Российской Федерации (для ИП, а также для единоличного исполнительного органа).

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

- 3.1. Общество обязано осуществить следующие действия при совершении операций по привлечению денежных средств физических лиц:
 - 3.1.1. предоставление получателю финансовой услуги информации об условиях привлечения денежных средств физических лиц, а также иной необходимой получателю финансовой услуги информации;
 - 3.1.2. согласование условий договора займа с учетом требований законодательства Российской Федерации, предъявляемых к микрофинансовым организациям при привлечении денежных средств физических лиц;
 - 3.1.3. заключение договора займа;
 - 3.1.4. принятие микрофинансовой организацией от физического лица денежных средств по договору займа.
- 3.2. Заключение договора займа на основании заявления Клиента на заключение договора займа
 - 3.2.1. Клиент подает заявление на заключение договора займа (лично в офисе Общества, посредством почтового отправления и (или) курьером, и (или) посредством согласованного Сторонами ЭДО).

Клиент, подавая заявление с целью заключения договора займа, подтверждает, что все сведения, которые указаны в заявлении, являются полными, точными, достоверными и относятся к нему и соответствуют требованиям настоящих Правил.
 - 3.2.2. Вместе с заявлением Клиент предоставляет согласие на обработку и передачу Заемщику своих персональных данных.
 - 3.2.3. Срок рассмотрения заявления не может превышать 2 (Двух) рабочих дней. В срок рассмотрения заявления не включается срок предоставления Клиентом оригиналов (копий) запрошенных Обществом документов.
 - 3.2.4. Общество проверяет данные, указанные Клиентом в заявлении с целью заключения договора займа, для принятия решения о заключении договора займа.
 - 3.2.5. Общество с целью заключения договора займа вправе потребовать совершения Клиентом следующих действий:

Для физических лиц:

- предоставление Анкеты-заявки на предоставление займа лично Заявителем с его подписью, либо почтой (курьером) или подписания посредством ЭДО;
- предоставление оригиналов следующих документов:
 - основного документа, удостоверяющего личность Клиента;
 - дополнительного документа Клиента (заграничный паспорт, свидетельство ИНН, водительское удостоверение, студенческий билет, пенсионное удостоверение, военный билет, удостоверение личности военнослужащего, страховое свидетельство пенсионного страхования, свидетельство обязательного медицинского страхования);

- предоставление справки о доходах Клиента (2 -НДФЛ, справка с места работы, декларация о доходах и т.п. по выбору Общества, сведения о банковском счете);

- совершение Клиентом других действий по требованию Общества.

Для юридических лиц:

- предоставление Анкеты-заявки на предоставление займа лично Заявителем с его подписью, либо почтой (курьером) или подписания посредством ЭДО;
- предоставление оригиналов документов:
 - основного документа, удостоверяющего личность руководителя и главного бухгалтера;
 - свидетельства о регистрации юридического лица;
 - свидетельство ИНН в отношении юридического лица;
 - Устав;
 - Подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа;
 - Выписки из ЕГРЮЛ (датированную не ранее 1 месяца даты предоставления);
 - Доверенности представителя (в случае если уполномоченным лицом от юридического лица выступает представитель на основании доверенности);
 - Письма о кодах статистики;
 - Предоставление выписки с банковского счета
- совершение Клиентом других действий по требованию Общества.

Для индивидуальных предпринимателей:

- предоставление Анкеты-заявки на предоставление займа лично Заявителем с его подписью, либо почтой (курьером) или подписания посредством ЭДО;
- предоставление оригиналов документов:
 - основного документа, удостоверяющего личность Клиента;
 - дополнительного документа Клиента (заграничный паспорт, свидетельство ИНН, водительское удостоверение, студенческий билет, пенсионное удостоверение, военный билет, удостоверение личности военнослужащего, страховое свидетельство пенсионного страхования, свидетельство обязательного медицинского страхования);
 - Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
 - Выписки из ЕГРИП (датированная не ранее 1 месяца даты предоставления);
 - Налоговой декларации;
 - Доверенности представителя (в случае если уполномоченным лицом от индивидуального предпринимателя выступает представитель на основании доверенности);
- совершение Клиентом других действий по требованию Общества.

3.2.6. Положительное Решение о заключении Договора займа действует в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента его принятия Заемщиком. По истечении указанного срока Клиент не может заключить Договор займа и должен предоставить новое заявление на заключение договора займа.

3.2.7. После одобрения заявления Клиента Общество информирует об этом клиента, путем направления информации на адрес электронный почты, либо посредством телефонного звонка сотрудника Общества на номер Клиента.

3.2.8. Оформление и заключение договора займа происходит при непосредственном обращении Клиента в офис Общества и (или) посредством ЭДО.

3.3. Заключение договора займа на Инвестиционной платформе Поток

3.3.1. Привлечение Обществом займов с использованием инвестиционной платформы «Поток» (далее – «ИП Поток») осуществляется на основании Инвестиционного предложения Общества согласно Правилам инвестиционной платформы в части, не противоречащей требованиям Федерального закона от 02.07.2010 г №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и иным нормативным документам, регулирующим микрофинансовую деятельность.

3.3.2. Договор займа подписывается между Обществом и Займодавцем посредством электронной подписи.

4. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ЗАЙМА

4.1. Общество имеет право привлекать от юридических лиц любые суммы и на любой срок. Общество имеет право привлекать денежные средства от физических лиц и индивидуальных предпринимателей на сумму от 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей и более.

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

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

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ВОЗВРАТА ЗАЙМА

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

4.2. Проценты по займу начисляются и выплачиваются в соответствии с условиями, согласованными Сторонами в Договоре займа.

4.3. Возврат суммы Займа и начисленных процентов осуществляется в дату платежа в безналичной форме, путем ее зачисления на счет Займодавца, открытый в банке или согласно Правилам Платформы на номинальный счет, оператором которого является оператор инвестиционной платформы Поток. Датой надлежащего исполнения Заемщиком обязательств будет являться дата перечисления Заемщиком Задолженности Заемщика перед Займодавцем согласно условиям Договора займа.

9. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА, УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ЗАЙМОВ

9.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила привлечения денежных средств, в том числе утверждение Обществом новой редакции Правил, производится по инициативе Общества в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

9.2. Настоящие правила могут быть в одностороннем порядке изменены Обществом путем публикации новой редакции правил на Официальном сайте Общества.

9.3. Любые изменения и/или дополнения в Правила, в том числе утвержденная Обществом новая редакция Правил, вступает в силу с даты размещения информации на Сайте, если более поздний срок не указан Обществом. Изменения с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, заключивших Договор займа с Обществом, но не влияет на Договоры займа, заключенные до внесения изменений в Правила.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Стороны пришли к соглашению о том, что Договор займа, приложения и дополнения к Договору займа, помимо собственноручной подписи, могут быть подписаны посредством ЭДО, в том числе на Инвестиционной платформе Поток, и признаются электронными документами равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью каждой из Сторон, и соответственно порождают идентичные таким документам юридические последствия.

10.2. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.