

«Утверждено»

Приказом Генерального директора
ООО МКК «Частная Кредитная Компания»
№ 01П-05/2021 от 01 мая 2021 года.



**Частная
Кредитная
Компания**

Правила привлечения денежных средств Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Частная Кредитная Компания»

Общие положения

Настоящие Правила привлечения денежных средств от физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц (далее – Правила) Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Частная Кредитная Компания» разработаны в соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» №151-ФЗ от 02.07.2010 года и «Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 27.04.2018 N КФНП-12) осуществляющее привлечение денежных средств в виде займов.

Правила определяют порядок и условия привлечения денежных средств в ООО МКК«ЧАСТНАЯ КРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ» в виде займов, а также информацию, необходимую для надлежащего исполнения условий договора займа. Настоящие правила размещаются Заемщиком в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, а именно в местах оказания услуг и на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://www.mkkprivate.ru>. Настоящие Правила являются типовыми и определяют положения Договора займа, заключаемого между Заемщиком и Займодавцем.

Заключение Договора займа (далее по тексту – Договор) осуществляется в соответствии со статьями 809-811 Гражданского кодекса Российской Федерации. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента передачи Займодавцем суммы Займа Заемщику на условиях, указанных в Договоре займа. Факт заключения Договора подтверждается передачей Займодавцу экземпляра договора, а также банковской выпиской о перечислении суммы займа на расчетный счет Заемщика.

При заключении Договора займа Займодавец предоставляет 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».

Займодавец принимает на себя все риски, связанные с невозвратом/не полным возвратом заемных денежных средств. В случаях возникновения подобных ситуаций, Займодавец самостоятельно осуществляет защиту своих прав и интересов в судебном порядке, согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Правилами привлечения денежных средств от физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц не устанавливаются условия, определяющие права и обязанности сторон по договору займа.

Каждый привлекаемый заем в обязательном порядке оформляется договором в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящими Правилами.

1. Термины и определения

1.1. **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

«Утверждено»

Приказом Генерального директора
ООО МКК «Частная Кредитная Компания»
№ 01П-05/2021 от 01 мая 2021 года.



**Частная
Кредитная
Компания**

передает в собственность другой Стороне - Заёмщику определенное количество денежных средств, а Заёмщик обязуется возвратить Займодавцу такую же сумму денег и уплатить проценты за пользование.

1.2. **Займодавец** - физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, сторона по договору займа, передающее денежные средства в виде займа Заемщику, с целью получения прибыли.

1.3. **Заемщик** – созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЧАСТНАЯ КРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ» (далее - Заемщик), ОГРН 1207700461902, зарегистрированное в реестре микрофинансовых организаций 21 апреля 2021 года за номером 2103045009671. Сторона по договору займа, получающая денежные средства займодавца и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок сумму займа и уплатить процент за время пользования займом.

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

1.5. **Сайт** – официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Заемщика, размещенный по адресу <https://www.mkkprivate.ru/>

1.6. **Соглашение об электронном взаимодействии**- соглашение в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» для обмена информацией в электронной форме в целях заключения, исполнения и прекращения обязательств по получению Заемщиком финансовых услуг, оказываемых Кредитором с использованием программно-информационных систем удаленного доступа, электронных документов, подписываемых простой электронной подписью, квалифицированной электронной подписью.

1.7. **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».

1.8. **Зарегистрированный номер** – номер мобильного телефона, принадлежащий Займодавцу, указанный и подтвержденный Займодавцем в процессе заполнения, подписания и направления Заемщику Заявки, копии необходимых документов Займодавца либо в ходе последующего изменения данных в соответствии с установленным порядком.

1.9. **Зарегистрированный электронный почтовый адрес** – адрес электронного почтового ящика, принадлежащий Займодавцу, указанный и подтвержденный Займодавцем в процессе заполнения, подписания и направления Заемщику Заявки, копии необходимых документов Займодавца либо в ходе последующего изменения данных в соответствии с установленным порядком.

2. Требования к Займодавцам и перечень документов, необходимых для рассмотрения заявок

2.1. Займодавцем может быть:

2.1.1. Дееспособное физическое лицо.

2.1.2. Физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность;

2.1.3. Юридическое лицо.

«Утверждено»

Приказом Генерального директора
ООО МКК «Частная Кредитная Компания»
№ 01П-05/2021 от 01 мая 2021 года.



**Частная
Кредитная
Компания**

2.2. Физические лица, индивидуальные предприниматели и юридические лица, желающие заключить Договор с Заемщиком заполняют анкету-заявку клиента (заполнение является обязательным условием, в том числе в целях соблюдения Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (ред. от 28.06.2013) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.3. Перечень документов для физических лиц:

- паспорт гражданина РФ;
- свидетельство о постановке на налоговый учёт (ИНН) (при наличии);
- реквизиты банковского счета.

2.4. Перечень документов для индивидуальных предпринимателей:

- паспорт гражданина РФ;
- выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП)/ свидетельство о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- свидетельство о постановке на налоговый учёт (ИНН).
- реквизиты банковского счета.

2.5. Перечень документов для юридических лиц:

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ)/
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- учредительные документы;
- решение об избрании единоличного исполнительного органа (ЕИО);
- приказ о вступлении единоличного исполнительного органа юридического лица в должность ЕИО;
- паспорт Генерального директора;
- подтверждение присутствия юридического лица по адресу местонахождения (копия договора аренды, копия свидетельства о праве собственности);
- реквизиты банковского счета.
- полномочия на совершение сделок.

2.6. В случае предоставления Займодавцем неполного пакета запрашиваемых документов Сотрудник Заемщика информирует об этом Займодавца и совместно с ним определяет дату предоставления недостающих документов и/или устранения имеющихся замечаний. В случае если Займодавец в установленный срок не предоставил недостающие документы и/или не устранил замечания, анкета-заявка оставляется без рассмотрения.

2.7. Положительное Решение о заключении Договора займа действует в течение 5 (пяти) календарных 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.

2.8. Решение доводится до Клиента посредством электронной почты на зарегистрированный электронный почтовый адрес и/или смс - сообщения на зарегистрированный номер мобильного телефона, телефонным звонком сотрудником Общества на номер Клиента.

«Утверждено»

Приказом Генерального директора
ООО МКК «Частная Кредитная Компания»
№ 01П-05/2021 от 01 мая 2021 года.



**Частная
Кредитная
Компания**

3. Условия привлечения денежных средств

- 3.1. Минимальная сумма займа для Займодавцев - физических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет не менее 100 000 (Ста тысяч) рублей.
- 3.2. Минимальная сумма займа для Займодавцев – юридических лиц, составляет не менее 1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) рублей.
- 3.3. Срок договора для Займодавцев составляет 6/12/18/24/36 месяцев.

4. Порядок заключения Договора займа

- 4.1. До подачи заявки на заключение договора займа Заявитель должен ознакомиться с настоящими Правилами, политикой обработки персональных данных и иными документами, в офисе или на Сайте Заемщика.
- 4.1.1. После ознакомления с документами и информацией Заявитель заполняет Заявку на предоставление займа: в электронном виде на Сайте Заемщика либо лично в офисе Заемщика.
- 4.1.2. Если заявитель подписывает Заявку на Сайте, то одновременно с заявкой Заемщик посредством электронной подписи предоставляет Заемщику согласие на обработку персональных данных и на взаимодействие с третьими лицами в соответствии с Федеральным законом от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности», согласие на обработку и передачу (сообщение) персональных данных третьим лицам в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», соглашение об электронном взаимодействии в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», соглашение о конфиденциальности. При отсутствии замечаний по представленным Заявителем документам и при наличии положительного результата идентификации клиента составляется Договор займа.
- 4.2. Условия о Сумме займа, сроке размещения займа, размере процентной ставки, порядок начисления и выплаты процентов за пользование Суммой займа, способ передачи денежных средств, а также срок и порядок возврата займа, содержатся в Договоре займа, условия которого, согласованы Сторонами.
- 4.3. Если Заявитель подтвердил все условия, по факту согласования Договор займа в двух экземплярах, передаётся на подпись сначала Генеральному директору Общества (или его представителю согласно Доверенности), затем Займодавцу. При договоренности с клиентом об изменении каких-либо условий, проект договора возвращается на доработку.
- 4.3.1. Если Заявитель подписывает Заявку на Сайте, Заемщик указывает паспортные данные в Заявке, прикрепляет фотографию паспорта гражданина Российской Федерации и иные необходимые документы.
- 4.4. Заем передается Займодавцем посредством перечисления на расчетный счет Общества в указанные в Договоре займа сроки. Датой предоставления Суммы займа считается день зачисления соответствующей суммы на счет Заемщика.

5. Порядок начисления и выплаты процентов по займу

- 5.1. Займодавец имеет право на получение от Заемщика процентов за пользование займом в размере и порядке, установленных условиями Договора.
- 5.2. Процентные ставки в зависимости от срока размещения суммы займа и условий о досрочном возврате займа по инициативе Займодавца устанавливаются в соответствии с Приложением №1 «Тарифные планы займов».

«Утверждено»

Приказом Генерального директора
ООО МКК «Частная Кредитная Компания»
№ 01П-05/2021 от 01 мая 2021 года.



5.3. Проценты на сумму займа начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств Заемщику, до дня его фактического возврата.

5.4. Проценты на Сумму займа начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств Заемщику до дня его фактического возврата Займодавцу, исходя из процентной ставки. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

5.5. Выплата процентов за пользование суммой займа может быть произведена одним из следующих способов:

5.5.1. Начисленные проценты выплачиваются ежемесячно, датой, определенной в Договоре займа;

5.5.2. Начисленные проценты выплачиваются одновременно с основной суммой долга в конце срока действия Договора займа. Займодавец на свое усмотрение выбирает способ выплаты процентов за пользование суммой займа.

5.6. Если дата выплаты является выходным или нерабочим днем, то дата платежа переносится на ближайший следующий за ним рабочий день.

5.7. Размер процентов за пользование Суммой займа включает в себя налог на доходы физических лиц (НДФЛ) по ставке 13%. Заемщик, являясь налоговым агентом, исчисляет и удерживает из денежных средств, выплачиваемых Займодавцу за пользование Суммой займа, налог на доходы физических лиц, а также перечисляет его в бюджет Российской Федерации.

5.8. Займодавец, являющийся индивидуальным предпринимателем, начисляет и перечисляет налоги в бюджет Российской Федерации самостоятельно.

5.9. Займодавец, являющийся юридическим лицом, начисляет и перечисляет налоги в бюджет Российской Федерации самостоятельно.

6. Права и обязанности Займодавца

6.1. Займодавец обязан:

6.1.1. Представлять по требованию Заемщика, а также самостоятельно не реже одного раза в год, документы и сведения, необходимые для идентификации физических лиц/юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.1.2. В случае изменения сведений о Займодавце, указанных в Договоре, посредством электронного взаимодействия или в письменной форме информировать об этом Заемщика в течение 3 (трех) рабочих дней со дня их изменения. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несет Займодавец.

6.1.3. Выполнять все обязанности, вытекающие из Договора.

6.2. Займодавец имеет право:

6.2.1. Получать по запросу информацию о состоянии и движении денежных средств по Договору займа.

6.2.2. Займодавец вправе по своей инициативе досрочно, т.е. до истечения срока, предусмотренного условиями Договора, потребовать возврата Суммы займа (Досрочный возврат) с одновременной уплатой процентов, начисленных на Сумму займа и причитающихся на дату фактического возврата Займа на основании письменного заявления Займодавца, которое должно быть вручено Заемщику не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты получения Займодавцем возвращаемой ему Суммы займа (если иное не предусмотрено Договором займа). При Досрочном возврате Суммы займа выплата процентов осуществляется в порядке, установленном Приложением No1 настоящих Правил.

6.3. Общество (Заемщик) обязуется:

«Утверждено»

Приказом Генерального директора
ООО МКК «Частная Кредитная Компания»
№ 01П-05/2021 от 01 мая 2021 года.



**Частная
Кредитная
Компания**

6.3.1. Возвратить сумму займа в соответствии с условиями Договора займа и в соответствии с настоящими Правилами.

6.3.2. Начислять и уплачивать проценты на сумму Займа в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами и Договором.

6.3.3. Уведомлять Займодавца об изменении Правил, а также об изменении Тарифов в порядке, установленном разделом 10 настоящих Правил.

6.3.4. 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 Заемщиком и/или Займодавцем;
- при передаче Заемщиком 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 Заемщиком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора и реализации Обществом своих прав и обязанностей из Договора и законодательства Российской Федерации;
- государственным органам, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

6.3.5. Выполнять контрольные функции, возложенные на Заемщика действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Общество (Заемщик) имеет право:

6.4.1. Изменять и дополнять в одностороннем порядке и на условиях, предусмотренных разделом 10 настоящих Правил.

6.4.2. Удерживать в бесспорном порядке без дополнительного согласования с Займодавцем следующие суммы:

- суммы налогов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (в случае если Займодавцем выступает физическое лицо).

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

6.4.4. Производить проверку сведений, указанных Займодавцем в соответствующих заявлениях и содержащихся в предоставленных Займодавцем документах.

6.4.5. 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.

«Утверждено»

Приказом Генерального директора
ООО МКК «Частная Кредитная Компания»
№ 01П-05/2021 от 01 мая 2021 года.



**Частная
Кредитная
Компания**

7. Политика обработки персональных данных

7.1. Заемщик гарантирует обеспечить конфиденциальность данных, предоставленных Заявителем/Займодавцем, и их безопасность при обработке, за исключением общедоступных и обезличенных персональных данных. Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с действующим законодательством и положением об обработке и защите персональных данных, утвержденных Заемщиком.

7.2. Для целей заключения Договора и осуществления экспертизы и проверки данных, а также обеспечения добросовестного поведения, Заявитель предоставляет письменное согласие на обработку персональных данных путем заполнения и собственноручного подписания Анкеты- заявки. Форма и содержание Анкеты-заявки устанавливаются Заемщиком.

8. Прочие условия

8.1. В случае необходимости Заемщик имеет право запросить информацию у Заявителя в соответствии с действующим законодательством в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

8.2. В случае отказа Заявителю в заключении Договора по причине несоответствия Заемщика требованиям Федерального закона от 07.08.2001 № 151-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Заемщик направляет соответствующие сведения в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящие Правила вступают в силу со дня их утверждения.

9.2. Изменение, дополнение и принятие новой редакции настоящих Правил не влечет изменений обязательств между Займодавцем и Заемщиком, связанных с исполнением заключенных договоров.

9.3. Новая редакция Правил доводится до сведения Займодавцев посредством опубликования новой редакции соответствующего документа на сайте Заемщика и размещения на доске информации в офисе Заемщика.

«Утверждено»

Приказом Генерального директора
ООО МКК «Частная Кредитная Компания»
№ 01П-05/2021 от 01 мая 2021 года.



**Частная
Кредитная
Компания**

Приложением №1

«Тарифные планы займов»

Сумма инвестиций (в рублях РФ)	Срок	Ставка (при ежемесячной выплате процентов)	Ставка (при выплате процентов в конце срока)
От 1.500.000 до 2.999.999	6 - 12 мес.	16% годовых	18% годовых
	12 - 24 мес.	18% годовых	20% годовых
От 3.000.000 до 5.999.999	6 - 12 мес.	17% годовых	19% годовых
	12 - 24 мес.	19% годовых	21% годовых
От 6.000.000 до 14.999.999	6 - 12 мес.	18% годовых	20% годовых
	12 - 24 мес.	20% годовых	22% годовых
От 15.000.000	12 - 24 мес.	22% годовых	24% годовых