|  |
| --- |
|  |

Утверждены

Приказ Генерального директора

ООО « Резерв финанс »

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.Н. Елков

От 1 февраля 2014 г.

МП

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**О ПРИВЛЕЧЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

 **«РЕЗЕРВ ФИНАНС»**

**1.Общие положения**

Настоящие Положение  разработано в соответствии с Федеральным законом  № 151-ФЗ от 02.07.2010г. «О микро финансовой деятельности и микро финансовых организациях»  в целях регулирования отношений, возникающих между физическими (юридическими) лицами (Клиентами) и ООО «Резерв финанс» (далее по тексту – «Общество»),  осуществляющего привлечение  денежных средств  в виде займов.

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

Правила  доступны всем лицам для ознакомления.

 **2.**    **Порядок и принципы размещения денежных средств**

 1.  Физические и юридические лица, желающие разместить денежные средства в ООО «Резерв финанс» первоначально  заполняют анкету клиента, предоставляют по требованию Общества необходимые документы:

-для физических лиц: общегражданский паспорт РФ,  индивидуальный номер налогоплательщика (свидетельство о постановке на налоговый учет);

-для юридических лиц: устав предприятия, свидетельство о постановке на налоговый учет, свидетельство о государственной регистрации, паспорт руководителя или его представителя, главного бухгалтера, приказы о назначении руководителя и главного бухгалтера, доверенность, если от имени руководителя действует представитель.

Все документы должны быть представлены в Общество в подлинниках и копиях. Анкета, заполняемая юридическим лицом, представляется в Общество, заверенная печатью организации.

2.Денежные средства Клиентов – физических лиц могут быть приняты при соблюдении следующих условий:

- минимальный возраст лица, предоставляющего займ- 18 лет.

- минимальная сумма, предоставляемая физическим лицом ООО «Резерв финанс», должна составлять один миллион  пятьсот тысяч рублей   и более  по одному договору займа.

3.Юридические лица могут размещать в Обществе денежные средства в размере и по  процентным ставкам, установленным конкретным видом договора займа в соответствии с перечнем, установленным в Приложении № 2 к настоящему положению.

4.Привлечение денежных средств от физических и юридических лиц осуществляется на основании договора займа, заключаемого в письменной форме.

5. На каждого клиента, размещающего Займ в Обществе, открывается лицевой счет. Количество договоров и счетов может быть неограниченным.

6. Формы и сроки договоров, условия размещения займов, а также размеры процентов за их использование, новые программы  привлечения  денежных средств утверждаются решением органа управления Обществом.

7. Договоры займа, независимо от суммы, заключаются в письменной форме.

Несоблюдение письменной формы договоров влечет их недействительность. Договоры должны содержать условия о сумме передаваемых денежных средств, о размере и порядке выплаты процентов за их использование, сроке и порядке их возврата. Договоры вступают в силу с момента их подписания сторонами и передачи денежных  средств в кассу Общества или зачисления средств на расчетный счет. Возврат суммы займа Обществом Клиенту может также осуществляться в наличной и безналичной формах.

8. Клиенты могут размещать свои денежные средства в Обществе в течение срока, указанного в договоре. По окончании срока действия договора Клиент имеет право  истребовать свой займ,  закрыв договор, либо заключить новый договор займа. О своем намерении Клиент  должен сообщить Обществу не позднее 10 рабочих дней до окончания срока действия договора. В случае отсутствия уведомления договор займа автоматически закрывается  и проценты  далее не начисляются

9. Отдельными видами договоров может предусматриваться право Клиента на увеличение (пополнение) суммы займа по заключенному договору. Сумма пополнений не ограничивается, при этом срок действия договора и процентная ставка не изменяются.

10. За пользование денежными средствами Заемщик  производит Клиенту компенсационные  выплаты (проценты). Размер процентов по каждому виду договора разрабатывается Администрацией и утверждается решением  генерального директора Общества.

11. Проценты за пользование  начисляются на  всю сумму задолженности по займу со дня, следующего за днем получения займа, по дату возврата  займа, указанную в договоре, включительно.

12. Способ начисления и выплаты процентов за пользование займом Займодавцу определяются каждым видом договора в отдельности и может быть установлен: в конце срока действия договора, ежемесячно, при обращении Займодавца.

13. С суммы компенсации (процентов) за пользование займом Займодавцем – физическим лицом Заемщик удерживает  налог на доходы физических лиц в размере и порядке, установленном действующим  законодательством РФ, так как Общество является налоговым агентом.

14. Заемщик вправе  возвратить  сумму займа досрочно. При этом проценты за пользование займом начисляются и уплачиваются  за фактический срок пользования  займом.

 15. Займодавец вправе досрочно расторгнуть договор займа, предупредив об этом  заемщика за 30 календарных дней. При досрочном расторжении по инициативе Займодавца сумма займа может возвращаться частями по мере изыскания  свободных ресурсов, но не позднее окончания срока действия договора займа. При досрочном  расторжении договора займа по инициативе займодавца выплата процентов за пользование займом осуществляется по пониженной ставке, определенной в договоре.

16. При досрочном расторжении договора по инициативе  займодавца сумма займа может возвращаться частями по мере изыскания свободных ресурсов, но не позднее окончания срока действия договора.

17. Общество гарантирует соблюдение тайны об операциях своих Клиентов. Все работники общества обязаны соблюдать тайну об операциях своих заемщиков и займодавцев, а также о всех иных сведениях клиентов.

18. Изменения и дополнения  к настоящему положению, принятие его в новой редакции, а также изменения и дополнения к Приложениям 1 и 2 принимаются  решением  органа управления  ООО «Резерв финанс».

19. Неотъемлемой частью  настоящего положения являются перечень документов  для Клиента, желающего разместить займ в Обществе. (Приложение 1), виды договоров на размещение денежных средств в Обществе (Приложение 2)

20. Общество вправе с согласия  Клиента обрабатывать  персональные данные и информацию, полученные от Клиента с его согласия.