



УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО МФО «Саммит»
Моисеев А.В.
«20» декабря 2014 г.

**ПРАВИЛА
ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МФО «САММИТ»**

(редакция 2)

Москва, 2014 год

СОДЕРЖАНИЕ:

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

ПРИВЛЕЧЕНИЯ ЗАЙМОВ

- 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
- 10. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ НА РАЗМЕЩЕНИЕ ЗАЙМА (Приложение № 1)**
- 11. ТИПОВАЯ ФОРМА ДОГОВОРА ДЕНЕЖНОГО ЗАЙМА И ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ (Приложение № 2)**
- 12. ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ЗАЙМОВ ОТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (Приложение № 3)**
- 13. ТИПОВАЯ ФОРМА АНКЕТЫ-ЗАЯВКИ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (Приложение № 4)**

Термины и определения

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

Идентификация – процедура установления физического лица, индивидуального предпринимателя, или юридического лица.

Общество – Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация «Саммит». Юридический адрес: 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 35, корп.1, свидетельство о внесении в реестр МФО № 2110177000192 выдано Департаментом финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации 08 июля 2011 года.

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

Займодавец – физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо (резидент Российской Федерации), передающее денежные средства в форме займа Обществу.

Дата выплаты процентов – дата, определенная в соответствии с настоящими Правилами, в которую **Общество** обязуется уплатить проценты на сумму Займа в соответствии с Правилами, определенными в Договоре.

День возврата займа – дата, в которую Общество обязано возвратить Займодавцу размещенный Заем в связи с истечением Срока размещения 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 тот или иной вид Займа 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, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, утверждаемые Обществом, в соответствии с которыми Общество осуществляет привлечение денежных средств физических лиц по Договорам займа, подлежащие обязательному определению Сторонами при передаче займа (включая, но не ограничиваясь): размеры суммы Займа (Минимальные суммы займов), процентные ставки по Займам, Сроки размещения займов, а также периодичность и сроки выплат начисленных процентов, иные условия, признанные Сторонами существенными для какого-либо Займа.

Стороны – Общество и Займодавец при совместном упоминании.

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

1. Общие положения.

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 и юридическими лицами (Клиентами) и ООО МФО «Саммит» (далее по тексту – Общество»), осуществляющего привлечение денежных средств в виде займов.

Правила определяют порядок и условия привлечения денежных средств в Общество в виде займов, а также информацию, необходимую для надлежащего исполнения условий договора займа.

Правила доступны всем лицам для ознакомления путем размещения информации на сайте Общества по адресу: www.centrzaimov.ru.

Настоящие Правила являются типовыми и определяют положения Договора, заключаемого между Обществом и Займодавцем. Заключение Договора осуществляется путем его подписания Сторонами в целом, в соответствии со ст.ст. 809-811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты передачи Займодавцем суммы Займа Обществу на условиях, указанных в Приложениях к настоящим Правилам. Факт заключения Договора подтверждается передачей Займодавцу экземпляра договора, а также кассовыми или расчетными документами, выдаваемыми Обществом Займодавцу.

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

2. Порядок и принципы размещения денежных средств.

2.1. Физические лица, индивидуальные предприниматели и юридические лица, желающие разместить денежные средства в Обществе, первоначально 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», а также предоставляют по требованию Общества необходимые документы:

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

- для индивидуальных предпринимателей: общегражданский паспорт РФ, индивидуальный номер налогоплательщика, свидетельство о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя; Уведомление о присвоении кодов статистики; выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданная не позднее 1 (одного) месяца с даты предоставления в Общество, анкета-заявка;

- 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, анкета-заявка.

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

2.1. Денежные средства Клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей могут быть приняты при соблюдении следующих условий:

- минимальный возраст лица, предоставляющего займ – 18 лет.

- минимальная сумма, предоставляемая физическим лицом Обществу, должна составлять один миллион пятьсот тысяч рублей и более по одному Договору.

2.2. 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.

3. Предмет Договора займа.

3.1. 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 и предусмотренными настоящими Правилами.

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. Организация 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 в кассу Общества при заключении Договора или перечислена на расчетный счет Общества.

4.3. Возврат суммы Займа в День возврата займа осуществляется в соответствии с Правилами привлечения займа в наличной форме через кассу Общества, либо в безналичной форме, путем ее зачисления на счет Займодавца, открытый в Банке.

4.4. По желанию Займодавца, Обществом может быть заключен договор страхования на сумму займа.

5. Порядок начисления и выплаты процентов по займу.

5.1. Проценты по займу начисляются Обществом на остаток денежных средств, учитываемый на счете Займодавца на начало рабочего дня. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которые привлечен Заем. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). В случае выбора Займодавцем варианта выплаты процентов в конце срока, в базу для начисления процентов за текущий месяц будет также входить сумма процентов, начисленных за предыдущий месяц.

5.2. Начисленные по займу проценты в зависимости от Правил привлечения займов могут выплачиваться следующим образом:

- ежемесячно в дату (число), соответствующую дате заключения настоящего Договора и в День возврата Займа;
- в конце срока размещения Займа в День возврата займа.

5.3. Проценты по займу выплачиваются в дату выплаты процентов Обществом, указанную в Договоре, начисленные соответственно со дня, следующего за днем передачи Займодавцем денежных средств в кассу Общества или зачисления на расчетный счет Общества и подписания соответствующего Договора, или со дня, следующего за датой предыдущей выплаты процентов по займу.

5.4. Уплата процентов по займу производится путем зачисления на банковский счет Займодавца, указанный в Договоре.

5.5. Общество, выступая налоговым агентом Займодавца (в случае, если Займодавцем выступает физическое лицо), удерживает и перечисляет в бюджет налог с суммы уплаченных Займодавцу процентов.

6. Права и обязанности Сторон.

6.1. Общество обязуется:

6.1.1. Возратить сумму Займа в соответствии с Правилами указанными в Договоре и настоящими Правилами.

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

6.1.3. Уведомлять Займодавца об изменении Правил, а также об изменении Тарифов в порядке, установленном разделом 8 настоящих Правил.

6.1.4. 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 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.

Обработка персональных данных Займодавца осуществляется Заемщиком в соответствии с положениями от 27.07.2006 N 152-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О персональных данных"

6.1.5. 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 и настоящими Правилами.

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

6.2.3. Осуществлять аудио (видео) запись проведения операций и иных действий в рамках Договора.

Указанные записи могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров по Договору между Сторонами.

6.2.4. 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. Представлять по требованию Общества, а также самостоятельно не реже одного раза в 3 (Три) года, документы и сведения, необходимые для идентификации физических лиц 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 5 (Пяти) 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. 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 Организации в письменной форме, Общество рассматривает указанную претензию и направляет ответ Займодавцу в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения претензии от

Займодавца.

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

При заключении Договора Стороны в порядке статьи 32 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации пришли к соглашению об изменении территориальной подсудности неразрешенных путем переговоров споров (за исключением исков Займодавца о защите прав потребителей), разногласий или требований, вытекающих из Договора или касающихся его либо его нарушения, прекращения или недействительности, и передаче их на разрешение в суд, указанный в Заявлении. Если в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации спор (за исключением исков Займодавца о защите прав потребителей), вытекающий из Договора или касающийся его либо его нарушения, прекращения или недействительности, будет подсуден мировому судье, такой спор передается на разрешение в судебный участок, указанный в Заявлении.

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

7.2. 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 передачи суммы Займа, указанной в Договоре, в кассу Общества или зачисления денежных средств на расчетный счет Общества и действует до момента возврата Займодавцу суммы Займа и выплаты начисленных на него процентов в соответствии с Правилами Договора.

8.2. В соответствии с настоящими Правилами, Договор займа, по истечении срока 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 в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

9.2. 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 День возврата займа или Дата выплаты процентов приходятся на нерабочий день Общества, то Днем возврата Займа и/или Датой выплаты процентов считается следующий за ним рабочий день.

10.2. 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.

10.3. Все изменения и дополнения к Договору имеют юридическую силу, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями обеих Сторон, за исключением случаев установленных настоящими Правилами. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Правилам направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

- Обществом Займодавцу уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Общества, - с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 1.3 настоящих Правил, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания Займодавца - путем направления Займодавцу средствами организации почтовой связи письма по последнему известному Обществом адресу Займодавца, а также путем непосредственной передачи при личной явке Займодавца (Представителя) в офис Общества;

- Займодавцем Общества – в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Займодавца любым из способов, указанных в пункте 1.3 настоящих Правил.

Уведомления или сообщения считаются направленными надлежащим образом, если они предоставлены Клиентом в Общество лично или доставлены Сторонами друг другу с курьером или направлены средствами организации почтовой связи заказным письмом.

10.4. Общество вправе использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц Общества при подписании требований, уведомлений и иных сообщений, предоставляемых или направляемых Клиентам в соответствии с настоящими Правилами, в т.ч. при направлении Займодавцу Подтверждений о привлечении Займа. Факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Общества является аналогом его собственноручной подписи.

10.5. В случае, если Займодавец выразил свое согласие на обработку его персональных данных, включая обработку Обществом персональных данных в целях продвижения на рынке услуг Общества путем осуществления с Займодавцем прямых контактов с помощью средств связи в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а также распространение персональных данных Займодавца лицам, указанным в пункте 6.1.4 настоящих Правил на весь срок действия настоящего Договора, Общество осуществляет обработку персональных данных Займодавца в соответствии с указанным законом.

В случае отзыва Займодавцем данного согласия, Общество обязано прекратить обработку персональных данных Займодавца и уничтожить их после исполнения Займодавцем всех своих обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Общества, установленной законодательством Российской Федерации.

10.6. Общество гарантирует соблюдение тайны об операциях своих Клиентов. Все работники Общества обязаны соблюдать тайну об операциях своих Заемщиков и Займодавцев, а также обо всех иных сведениях Клиентов.

10.7. 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 МФО «Саммит».

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

10.9. Неотъемлемой частью настоящих Правил являются следующие документы:

- Приложение № 1: Перечень документов на размещение займа;
- Приложение № 2: Типовая форма Договора займа ООО МФО «Саммит»;
- Приложение № 3: Тарифные планы займов от физических и юридических лиц.
- Приложение № 4: Типовые формы анкеты-заявки для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.

Перечень документов для физических лиц на размещение займа:

- Общегражданский паспорт РФ;
- Индивидуальный номер налогоплательщика (при наличии);
- Анкета-заявка.

Перечень документов для индивидуальных предпринимателей на размещение займа:

- общегражданский паспорт РФ,
- индивидуальный номер налогоплательщика,
- свидетельство о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- Уведомление о присвоении кодов статистики;
- выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданная не позднее 1 (одного) месяца с даты предоставления в Общество;
- Анкета-заявка.

Перечень документов для юридических лиц на размещение займа:

- Устав предприятия;
- Свидетельство о постановке на налоговый учет;
- Свидетельство о государственной регистрации;
- Паспорт руководителя или его представителя, главного бухгалтера;
- Доверенность, если от имени руководителя действует представитель;
- Анкета-заявка.

Типовая форма договора займа

ДОГОВОР ДЕНЕЖНОГО ЗАЙМА № _____

г. Москва

«__» _____ 201__ г.

_____, __.__.19__ г.р., гражданин/ка РФ, именуемый/ая в дальнейшем "Займодавец", с одной стороны, и Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация «Саммит», именуемое в дальнейшем "Заемщик", в лице Генерального директора Моисеева А.В., действующего на основании Устава, с другой стороны, именуемые вместе "Стороны", а по отдельности "Сторона", заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему Договору Займодавец передает в собственность, а Заемщик принимает у Займодавца денежные средства в сумме _____, ____ (_____) (далее – Сумма займа) и при этом обязуется возвратить их и уплатить на них проценты за пользование денежными средствами в соответствии с условиями настоящего Договора.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ, ВОЗВРАТА ЗАЙМА И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

2.1 Сумма займа, определенная в п. 1.1 настоящего Договора предоставляется путем перечисления Займодавцем денежных средств на расчетный счет Заемщика, указанный в разделе 9 настоящего Договора, или наличными денежными средствами в кассу Заемщика. При этом датой предоставления Суммы займа считается день зачисления соответствующей суммы на счет Заемщика, либо дата поступления денежных средств в кассу Заемщика.

2.2. Дата предоставления Суммы займа – фактическое поступление Суммы займа на расчетный счет.

2.3. Сумма займа предоставляется сроком на ____ (_____) _____, с даты поступления денежных средств, определенной п.2.2. настоящего Договора.

2.4. Датой исполнения Заемщиком обязательств по возврату Суммы займа и уплате процентов считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Займодавца, указанный в разделе 9 настоящего Договора.

2.5. За фактически предоставленную Сумму займа Заемщик уплачивает Займодавцу проценты в размере __ % (_____) годовых с ежемесячной выплатой процентов. Проценты начисляются на фактическую сумму задолженности по Сумме займа со дня, следующего за днем предоставления Займа (в соответствии с п. 2.2. настоящего Договора), по день фактического полного погашения задолженности (включительно), т.е. за фактическое количество дней пользования Займом, при этом год принимается равным 365 или 366 дням в соответствии с действительным числом календарных дней в году.

2.6. Сумма займа (далее – Платеж) выплачивается Займодавцу по окончании срока пользования займом путем перечисления денежных средств на расчетный счет Займодавца, указанный в разделе «Адреса и реквизиты сторон».

2.7. Сумма процентов по Договору выплачивается Займодавцу ежемесячно, на расчетный счет Займодавца, указанный в разделе «Адреса и реквизиты сторон».

2.8. Конкретные сроки и размеры погашения займа, уплаты процентов за пользование займом определены в Графике платежей (Приложение №1 к настоящему Договору), которое является неотъемлемой частью настоящего Договора. В случае предоставления займа позже срока, указанного в п. 2.2. настоящего Договора, График платежей (Приложение 1) подлежит перерасчету и переподписанию.

2.9. Если последний день срока, либо срок выплаты, приходится на нерабочий день, то днем окончания срока либо выплаты, считается ближайший следующий за ним рабочий день.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1 Займодавец имеет право:

3.1.1. В случае несвоевременного погашения займа (части займа), Займодавец вправе требовать уплаты неустойки в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая процента) от суммы несвоевременно погашенного займа (части займа) за каждый день просрочки. Неустойка начисляется до даты полного возврата суммы займа (части займа), но не более 10 % (десяти процентов) от суммы просроченной задолженности по выплате суммы займа.

3.1.2. В случае несвоевременной уплаты процентов, Займодавец вправе требовать уплаты неустойки в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы неуплаченных в срок процентов за каждый день просрочки. Неустойка начисляется до даты полного погашения

ГРАФИК
платежей (уплаты процентов и погашения займа)

Дата предоставления займа: __.__.20__ г.

Сумма займа: _____ руб.

Ставка процента за пользование займом: ____ % годовых.

Количество месяцев пользования займом: ____ месяцев

№ п/п	Дата платежа	Основной долг (руб.)	Сумма процентов к выплате (руб.)	Удержано НДФЛ 13%, (руб.)	Сумма процентов к выплате после удержания НДФЛ 13% (руб.)	Общая сумма к выплате (руб.)
1.				(графа для физических лиц)	(графа для физических лиц)	
2.						
3.						
4.						
5.						
-	ВСЕГО					

Реквизиты и подписи Сторон:

<p><u>«Займодавец»:</u></p> <p>_____ (_____)</p>	<p><u>«Заемщик»:</u> ООО МФО «Саммит», ИНН 7728771940, КПП 771401001 Юр.адрес: 123007, г. Москва, Хорошевское, шоссе, д.35, корп.1 р/с- 40702810838110015170, Донское отделение ОАО «Сбербанк России» БИК 044525225, к/с- 30101810400000000225 Тел. (495) 540-49-70</p> <p>Генеральный директор ООО МФО «Саммит»</p> <p>_____ (А.В. Моисеев)</p> <p align="center">м.п.</p>
---	---

Тарифы по привлечению денежных средств

Тип продукта	Срок договора	
	1 год	2 года
Стабильный с ежемесячной выплатой процентов	26%	29%
Доходный с ежемесячной капитализацией процентов	27%	30%

- Минимальная сумма инвестиций составляет 1,5 млн. рублей для частных лиц и от 0,5 млн. рублей для юридических лиц (в соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»). Максимальная сумма инвестиций обсуждается индивидуально;

- В зависимости от статуса инвестора (физическое лицо или индивидуальный предприниматель) Общество может выступать в качестве налогового агента и удерживать налог на доходы физических лиц в размере 13% от суммы начисленных процентов.

Типовая форма анкеты

Приложение № 4 к Правилам привлечения денежных средств ООО МФО "Саммит" от 20 декабря 2014 г.		
Анкета-заявка Займодавца-физического лица		
1. Информация о заявке		
1.1	Сумма инвестиции	
1.2	Срок размещения денежных средств	
1.3	<u>Процентная ставка:</u> - возможность досрочного расторжения - капитализация процентов - страхование	
2. Информация о клиенте-займодавце		
2.1	ФИО Клиента	
2.2	Дата рождения Клиента	
2.3	Место рождения Клиента	
2.4	Реквизиты удостоверения личности Клиента (вид документа, серия и номер документа, дата выдачи, орган выдавший документ, и код подразделения)	
2.5	Адрес регистрации по месту жительства Клиента	
2.6	Фактическое место жительства Клиента	
2.7	ИНН (при наличии)	
2.8	Номера контактных телефонов и факсов	
2.9	E-mail	
2.10	Платежные реквизиты клиента:	
	Банк клиента Расчетный счет клиента в банке: К/счет БИК	

2. Информация о клиенте-заимодавце

2.11	Заявление клиента о принадлежности к категории публичных должностных лиц и государственных служащих	Я являюсь публичным должностным лицом		ДА	НЕТ
		Публичное должностное лицо (ПДЛ): а) служащий/сотрудник публичной международной организации или любое лицо, уполномоченное такой организацией действовать от ее имени; б) лицо, занимающее/замещающее государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федеральных законов, или должность, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации			
		Я являюсь иностранным публичным должностным лицом		ДА	НЕТ
		Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ): Любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или государственного предприятия или лицо, занимающее публичную должность, с момента сложения полномочий которого прошло менее 1 года.			
		Если ДА, укажите источник денежных средств: (например, заработная плата, заемные средства (кредит), средства от продажи недвижимости/ценных бумаг и т.п.)			
		Я являюсь лицом, связанным с ИПДЛ:		ДА	НЕТ
2.12	Согласие на обработку персональных данных	Лица, связанные с иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ): супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и не полнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) или лица, осуществляющие операции с денежными средствами и другим имуществом от имени ИПДЛ или указанных лиц.			
		Я выражаю свое согласие на осуществление ООО МФО "Саммит" обработки моих персональных данных во исполнение требований Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ "О персональных данных". Настоящее согласие действует в течение срока действия договора займа. Я уведомлен, понимаю и согласен с тем, что под обработкой персональных данных подразумевается сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение и любые другие действия (операции) с персональными данными. С обработкой персональных данных согласен _____ (подпись клиента)			
2.13	Подпись клиента				
		Дата	Подпись	Расшифровка подписи	

3. Информация о сотруднике, принявшем анкету

3.1	ФИО сотрудника, принявшего анкету	
3.2	Должность сотрудника, принявшего анкету	
3.3	Подпись сотрудника, принявшего анкету	
3.4	Дата заполнения анкеты	

Анкета-заявка Займодавца-индивидуального предпринимателя

1. Информация о заявке

1.1	Сумма инвестиции	
1.2	Срок размещения денежных средств	
1.3	<u>Процентная ставка:</u> - возможность досрочного расторжения - капитализация процентов - страхование	

2. Информация о клиенте-заимодавце

2.1	ФИО Клиента	
2.2	Дата рождения Клиента	
2.3	Место рождения Клиента	
2.4	Реквизиты удостоверения личности Клиента (вид документа, серия и номер документа, дата выдачи, орган выдавший документ, и код подразделения)	
2.5	Адрес регистрации по месту жительства Клиента	
2.6	Фактическое место жительства Клиента	
2.7	ОГРНИП	
2.8	Дата гос. регистрации ИП	
2.9	Серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию ИП	
2.10	Наименование и адрес регистрирующего органа	
2.11	ИНН	
2.12	ОКВЭД	
2.13	Виды деятельности, осуществляемые ИП	

2.14	Номера контактных телефонов и факсов		
2.15	E-mail		
2.16	Платежные реквизиты клиента:		
	Банк клиента Расчетный счет клиента в банке: К/счет БИК		
2.17	Заявление клиента о принадлежности к категории публичных должностных лиц и государственных служащих	Я являюсь публичным должностным лицом	ДА НЕТ
		Публичное должностное лицо (ПДЛ): а) служащий/сотрудник публичной международной организации или любое лицо, уполномоченное такой организацией действовать от ее имени; б) лицо, занимающее/замещающее государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федеральных законов, или должность, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации	
		Я являюсь иностранным публичным должностным лицом	ДА НЕТ
		Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ): Любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или государственного предприятия или лицо, занимающее публичную должность, с момента сложения полномочий которого прошло менее 1 года.	
		Если ДА, укажите источник денежных средств: (например, заработная плата, заемные средства (кредит), средства от продажи недвижимости/ценных бумаг и т.п.)	
		Я являюсь лицом, связанным с ИПДЛ:	ДА НЕТ
Лица, связанные с иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ): супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и не полнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) или лица, осуществляющие операции с денежными средствами и другим имуществом от имени ИПДЛ или указанных лиц.			

2.18	Согласие на обработку персональных данных	<p>Я выражаю свое согласие на осуществление ООО МФО "Саммит" обработки моих персональных данных во исполнение требований Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ "О персональных данных". Настоящее согласие действует в течение срока действия договора займа. Я уведомлен, понимаю и согласен с тем, что под обработкой персональных данных подразумевается сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение и любые другие действия (операции) с персональными данными.</p> <p>С обработкой персональных данных согласен _____ (подпись клиента)</p>		
2.19	Подпись клиента			
		Дата	Подпись	Расшифровка подписи
3. Информация о сотруднике, принявшем анкету				
3.1	ФИО сотрудника, принявшего анкету			
3.2	Должность сотрудника, принявшего анкету			
3.3	Подпись сотрудника, принявшего анкету			
3.4	Дата заполнения анкеты			

Анкета-заявка Займодавца-юридического лица

1. Информация о заявке

1.1	Сумма инвестиции	
1.2	Срок размещения денежных средств	
1.3	<u>Процентная ставка:</u> - возможность досрочного расторжения - капитализация процентов - страхование	

2. Информация о клиенте-займодавце

2.1	Полное наименование Клиента	
2.2	Сокращенное наименование Клиента	
2.3	Организационно-правовая форма	
2.4	ИНН	
2.5	ОГРН	
2.6	Серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию	
2.7	Дата государственной регистрации	
2.8	Юридический адрес	
2.9	Фактический адрес	
2.10	Номера контактных телефонов и факсов	
2.11	E-mail	
2.13	ОКВЭД	
2.14	Виды деятельности, осуществляемые клиентом	
2.15	Сведения о физических лицах, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие) более 25 % в капитале Клиента-ЮЛ либо имеет возможность контролировать его действия:	
2.15.1	Взаимосвязь с клиентом-ЮЛ	
2.15.2	Вид, номер и дата документа, подтверждающего полномочия представителя	
2.15.3	ФИО	
2.15.4	Дата рождения	

2.15.5	Место рождения	
2.15.6	Гражданство	
2.15.7	Реквизиты удостоверения личности (наименование, серия и номер документа, дата выдачи, орган выдавший документ, и код подразделения)	
2.15.8	ИНН (при наличии)	
2.15.9	Адрес регистрации по месту жительства	
2.15.10	Фактическое место жительства	
2.15.11	Номера контактных телефонов и факсов	
2.16	Платежные реквизиты клиента:	
	Банк клиента	
	Расчетный счет клиента в банке:	
	К/счет	
	БИК	
3. Информация о представителе клиента-заимодавца		
3.1	ФИО представителя Клиента	
3.2	Должность / статус представителя Клиента	
3.3	Вид, номер и дата документа(ов), подтверждающего(их) наличие полномочий представителя Клиента	
3.4	Дата рождения представителя Клиента	
3.5	Место рождения представителя Клиента	
3.6	Реквизиты удостоверения личности представителя Клиента (вид документа, серия и номер документа, дата выдачи, орган выдавший документ, и код подразделения)	
3.7	Адрес регистрации по месту жительства представителя Клиента	
3.8	Фактическое место жительства представителя Клиента	

3.9	Согласие на обработку персональных данных	<p>Я выражаю свое согласие на осуществление ООО МФО "Саммит" обработки моих персональных данных во исполнение требований Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ "О персональных данных". Настоящее согласие действует в течение срока действия договора займа. Я уведомлен, понимаю и согласен, что под обработкой персональных данных подразумевается сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение и любые другие действия (операции) с персональными данными.</p> <p>С обработкой персональных данных согласен Представитель клиента _____ (подпись клиента)</p>		
3.10	Подпись представителя Клиента			
		Дата	Подпись	Расшифровка подписи
3.11	Подпись уполномоченного представителя Клиента, Печать Клиента	Достоверность указанной информации подтверждаю:		
		Дата	Подпись, МП	Расшифровка подписи
4. Информация о сотруднике, принявшем анкету				
4.1	ФИО сотрудника, принявшего анкету			
4.2	Должность сотрудника, принявшего анкету			
4.3	Подпись сотрудника, принявшего анкету			
4.4	Дата заполнения анкеты			