

Информация об условиях привлечения займов и/или кредитов (инвестирования)

в Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовой компании «Саммит»

(123007 г. Москва Хорошевское шоссе д. 35 корпус 1)

(размещены в сети интернет на сайте centrzaimov.ru)

Настоящая информация об условиях инвестирования в Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовой компании «Саммит» разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и "Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации" (утв. Банком России 22.06.2017)

Настоящее информация доступна в местах оказания услуг, а также в сети интернет по адресу: www.centrzaimov.ru

Идентификационные сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрофинансовой компании «Саммит»:

Наименование Общества (далее по тексту-Общество):

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Саммит» (ООО МФК «Саммит»)

Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа Общества:

123007, Москва, Хорошевское шоссе, д. 35, корп. 1

Контактный телефон, по которому осуществляется связь с Обществом:

8(800) 775 25 45

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

centrzaimov.ru

Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций:

2110177000192

Любое взаимодействие потенциальных инвесторов с Обществом с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Саммит», может осуществляться любым доступным способом, в т.ч., но не исключительно посредством: электронной почты, личной явки, почтовых отправок, телефонных переговоров и прочее.

1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ЗАЙМОВ (ИНВЕСТИРОВАНИЯ)

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовой компании «Саммит», это коммерческая организация, не являющаяся банком и привлекающая и выдающая займы в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Общий надзор за соблюдением МФО требований законодательства осуществляет Центральный банк Российской Федерации (Банк России) –Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.

Дополнительный контроль за соблюдением МФО норм действующего законодательства осуществляют следующие органы: Федеральная служба судебных приставов РФ, Прокуратура РФ, Роскомнадзор, Роспотребнадзор и саморегулируемая организация (СРО).

Сведения о регистрации ООО МФК «Саммит» в качестве микрофинансовой компании и нахождении ее реестре микрофинансовых организаций размещены на официальном сайте Банка России (cbg.ru).

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовой компании «Саммит» является микрофинансовой компанией, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных законодательством ограничений, удовлетворяющей требованиям нормативных актов Банка России, в том числе к собственным средствам (капиталу), и имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.

В соответствии с п. 4 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовой компании «Саммит», в целях формирования портфеля микрозаймов, осуществляет привлечение денежных средств в виде займов и/или кредитов, а также в иных не запрещенных федеральными законами формах.

Привлекаемые Займы для МФО не входят в систему страхования, не признаются вкладами, в связи с чем, они не подлежат страхованию в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках

Российской Федерации (АСВ). В соответствии с ч. 1 ст. 13 151-ФЗ, микрофинансовые организации вправе, но не обязаны страховать свои риски.

В соответствии со ст.2 Гражданского Кодекса РФ, потенциальный Займодавец (Кредитор) предоставляющий денежные средства в займ МФО, в целях систематического получения прибыли, осуществляет указанные действия самостоятельно и на свой риск.

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.

В целях минимизации и/или исключения риска невозврата заемных денежных средств, Займодавец вправе самостоятельно застраховать связанные с указанными действиями риски, в любой Страховой компании, по своему усмотрению.

2. ОСОБЕННОСТИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ЗАЙМОВ (КРЕДИТОВ)

2.1 Согласно п.1 ч.2 ст. 12 Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», микрофинансовая компания не вправе:

-привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в размере менее одного миллиона пятисот тысяч рублей;

- в течение всего срока действия договора займа, допускать снижения суммы основного долга ниже порогового значения равному одному миллиону пятьсот тысяч рублей.

Привлечение денежных средств в Займ от юридических лиц осуществляется без каких-либо ограничений.

2.2. Доходы физических лиц, в виде начисленных процентов на сумму займа, облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) в размере 13 %. В данном случае микрофинансовая компания является налоговым агентом и самостоятельно уплачивает НДФЛ в бюджет. По запросу Займодавца (физического лица) микрофинансовая компания предоставляет справку 2НДФЛ за прошедший год. Юридические лица, в том числе индивидуальные предприниматели налог на доходы, в виде начисленных процентов на сумму займа, уплачивают в бюджет самостоятельно в соответствии со своей системой налогообложения.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЙМОДАВЦАМ (КРЕДИТОРАМ)

3.1 Требования к пакету документов, предоставляемых Займодавцем-Физическим лицом перед заключением договоров Займа:

- копия паспорта гражданина РФ;
- копия свидетельства о постановке на налоговый учёт (ИНН);
- реквизиты банковского счета.

3.2 Требования к пакету документов, предоставляемых Займодавцем- Индивидуальным предпринимателем перед заключением договоров Займа:

- копия паспорта гражданина РФ;
- копия свидетельства о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- копия свидетельства о постановке на налоговый учёт (ИНН).
- реквизиты банковского счета;
- документы, подтверждающие финансовое положение (при наличии);
- сведения о деловой репутации (при наличии).

3.3 Требования к пакету документов, предоставляемых Займодавцем- Юридическим лицом перед заключением договоров Займа:

- копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- копия свидетельства о государственной регистрации;
- копия устава;
- копия приказа о назначении главного бухгалтера (в случае отсутствия в штате должности главного бухгалтера приказ о возложении полномочий такового на ЕИО);
- копия решения об избрании единоличного исполнительного органа (ЕИО);
- копия приказа о вступлении ген.директора в должность;
- копия паспорт ген. директора;
- подтверждение присутствия юр. лица по адресу местонахождения (копия договора аренды, копия свидетельства о праве собственности);
- документы, подтверждающие финансовое положение (при наличии);
- сведения о деловой репутации (при наличии);
- реквизиты банковского счета.

4. ОБЩИЕ/СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

В займ (кредит) принимаются исключительно денежные средства. Срок возврата займа определяется Сторонами индивидуально.

Заключение договора займа осуществляется непосредственно в офисе микрофинансовой организации либо посредством курьерской службой.

За пользование суммой займа (кредита) Займодавцу уплачиваются проценты, размер которых определяются Сторонами договора индивидуально.

Страхование – необязательное. Кредитор может застраховать свои инвестиции самостоятельно.

- Проценты на сумму займа начисляются с даты зачисления денежных средств на расчетный счет, либо с даты поступления наличных денежных средств в кассу микрофинансовой организации;

- Возврат суммы займа (основного долга) осуществляется в конце срока (последний день пользования суммой займа) действия договора займа;

- Датой исполнения микрофинансовой организацией обязательств по возврату суммы займа и начисленных процентов считается поступление денежных средств на банковский счет Займодавца и/или выдача денежных средств через кассу микрофинансовой организации;

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

- начисленные проценты выплачиваются ежемесячно, датой, определенной в договоре займа;

- начисленные проценты (с ежемесячной капитализацией) выплачиваются одновременно с основной суммой долга в конце срока действия договора займа.

Займодавец самостоятельно выбирает способ выплаты процентов за пользование суммой займа.

В договоре займа также может быть предусмотрена пролонгация срока действия договора на новый срок, увеличение суммы займа и досрочное расторжение.

Кредитор не вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору займа третьим лицам, если иное не предусмотрено договором займа.

Подсудность споров по искам Кредитора к Заемщику определяется сторонами по месту нахождения Заемщика и/или месту получения займа (кредита).

С отчетностью о микрофинансовой деятельности ООО МФК «Саммит», а также с тарифами по привлечению инвестиций можно ознакомиться в разделе «Инвесторам» на официальном сайте компании в сети «Интернет», расположенном по адресу: <https://centrzaimov.ru>.