

УТВЕРЖДЕНО

Приказом
генерального
директора ООО МКК
«Легал Плюс»
№ 1/07 от 29.07.2025
/Арамисов В.О.



ПОЛОЖЕНИЕ

по привлечению денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (участниками, акционерами) Общества с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Легал Плюс» (ООО МКК «Легал Плюс»)

(Новая редакция)

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение (далее – Положение) разработано в соответствии с:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»;
- Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»;
- **Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке** (утверждён Банком России 24.04.2025, Протокол № КФНП-13) (далее – Базовый стандарт);
- Уставом ООО МКК «Легал Плюс» (далее – Общество).

1.2. Настоящее Положение устанавливает условия и порядок совершения Обществом операций по привлечению денежных средств физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) на основании договора займа.

1.3. Общество является микрокредитной компанией, зарегистрированной в государственном реестре микрофинансовых организаций 13.11.2014, регистрационный номер – 651403475005955.

1.4. Общество **не вправе привлекать денежные средства физических лиц, не являющихся его учредителями (участниками)**. Привлечение денежных средств осуществляется исключительно от участников (учредителей) Общества.

1.5. Привлекаемые Обществом займы не являются вкладами, не подлежат страхованию в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Займодавец – участник (учредитель) Общества несёт риск невозврата предоставленных денежных средств.

1.6. В настоящем Положении используются следующие термины:

- **Займодавец** – физическое лицо, являющееся участником (учредителем) Общества, с которым заключён договор займа.
- **Заёмщик** – Общество (ООО МКК «Легал Плюс»).
- **Договор займа** – договор, заключённый в письменной форме между Займодавцем и Заёмщиком в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящего Положения.
 - **Официальный сайт** – сайт Общества в сети «Интернет»: <https://finance-kredit.ru/>

2. Условия совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц

2.1. Общество совершает операции по привлечению денежных средств физических лиц при соблюдении следующих условий:

2.1.1. Наличие утверждённого настоящего Положения, регламентирующего условия и порядок привлечения денежных средств физических лиц – участников (учредителей).

2.1.2. Отсутствие обстоятельств, при которых Общество не вправе привлекать денежные средства физических лиц в соответствии со статьёй 12 Федерального закона № 151-ФЗ и иными нормативными актами.

2.1.3. Информирование Займодавца до заключения договора займа о том, что привлекаемые средства не являются вкладом и не застрахованы.

2.2. Общество обязано обеспечить хранение оригиналов внутренних документов, содержащих условия и порядок привлечения денежных средств физических лиц, не менее 3 (трёх) лет с момента прекращения обязательств по договорам займа, заключённым в соответствии с такими документами.

3. Порядок совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц

3.1. При совершении операций по привлечению денежных средств Общество осуществляет следующие действия:

3.1.1. Предоставление Займодавцу полной и достоверной информации об условиях привлечения денежных средств, включая информацию, предусмотренную п. 4.2 Базового стандарта.

3.1.2. Согласование условий договора займа с учётом требований законодательства Российской Федерации, предъявляемых к микрофинансовым организациям (микрокредитным компаниям) при привлечении денежных средств физических лиц – участников (учредителей).

3.1.3. Заключение договора займа в письменной форме.

3.1.4. Принятие от Займодавца денежных средств по договору займа.

3.2. Решение о заключении договора займа принимается Генеральным директором Общества, за исключением случаев, когда договор займа соответствует критериям крупной сделки, сделки с заинтересованностью или сделки, указанной в п. 2 ч. 1 ст. 12 Федерального закона № 151-ФЗ. В таких случаях заключение договора возможно только после предварительного одобрения Общим собранием участников Общества.

3.3. Отсутствие необходимого одобрения либо наличие запрета, установленного законодательством, является основанием для отказа в заключении договора займа.

4. Требования к договору займа по привлечению денежных средств физических лиц

4.1. Договор займа заключается в письменной форме и считается заключённым с момента передачи суммы займа Заёмщику.

4.2. Договор займа **в обязательном порядке должен содержать** следующие условия:

- сумма займа;
- срок возврата займа;
- размер процентов за пользование займом (в процентах годовых) либо указание на то, что договор является беспроцентным;
- периодичность уплаты процентов;
- условия и порядок досрочного возврата всей суммы займа или её части (при наличии такого условия);
- условия и порядок пролонгации срока возврата займа (при наличии);
- порядок досрочного расторжения договора и внесения изменений в договор (при наличии);
- порядок уплаты налога на доходы физических лиц в случае, если Общество является налоговым агентом;
- контакты, по которым осуществляется взаимодействие сторон;
- ответственность сторон за нарушение обязательств по договору;
- реквизиты сторон.

4.3. В договоре займа также могут содержаться иные условия, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

5. Раскрытие информации для физических лиц – участников (учредителей)

5.1. Общество размещает на своём официальном сайте в специализированном разделе, доступном по прямой ссылке с главной страницы, следующую информацию:

5.1.1. Текст настоящего Положения.

5.1.2. Информацию об условиях привлечения денежных средств, включая:

- порядок заключения договора займа;
- права и обязанности сторон;
- порядок возврата суммы займа и уплаты процентов;
- порядок рассмотрения обращений и жалоб.

5.1.3. Информацию, предусмотренную **пунктом 4.2 Базового стандарта** (об условиях страхования – в случае, если Общество предлагает заключить договор страхования; в ином случае – информация не требуется).

5.2. Указанная информация размещается на русском языке в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления соответствующего события (утверждения изменений, принятия решения и т.п.).

5.3. В случае принятия решения об изменении условий привлечения денежных средств информация об изменениях публикуется не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления их в силу.

6. Взаимодействие с третьими лицами (агентами)

6.1. Общество вправе привлекать третьих лиц (агентов) для совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц только при условии соблюдения следующих требований:

6.1.1. В отношении третьего лица не должно быть возбуждено производство по делу о банкротстве.

6.1.2. В отношении третьего лица не должна проводиться процедура ликвидации.

6.1.3. Отсутствует действующее решение о дисквалификации третьего лица и (или) его единоличного исполнительного органа.

6.1.4. Третье лицо не осуществляет действия, предусмотренные подпунктами 5.1.5 и 5.1.8 Базового стандарта (принятие решения о выдаче микрозайма и выдача микрозайма от имени Общества без надлежащих полномочий).

6.2. Общество обязано обеспечить соблюдение третьими лицами требований настоящего Положения и Базового стандарта.

7. Начисление процентов, налогообложение и порядок расчётов

7.1. Начисление процентов на сумму займа производится в порядке и на условиях, согласованных сторонами в договоре займа.

7.2. Стороны вправе заключить беспроцентный договор займа.

7.3. Если заём с причитающимися процентами не истребован Займодавцем в установленный договором срок, договорные отношения продолжаются. Займодавец вправе истребовать заём в любое время, а Общество обязано вернуть его в течение 10 (десяти) банковских дней с момента предъявления требования.

7.4. Доходы Займодавца в виде процентов по займам подлежат обложению налогом на доходы физических лиц. Общество исполняет обязанность налогового агента по исчислению, удержанию и уплате налога в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

7.5. Предоставление денежных средств Займодавцем и их возврат Обществом, а также уплата процентов могут производиться как в наличной, так и в безналичной форме в соответствии с условиями договора и требованиями законодательства РФ.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение вступает в силу с «29» июля 2025 года, за исключением требований, для которых Базовым стандартом установлен иной срок вступления (в частности, п. 5.7 Базового стандарта применяется с 1 сентября 2025 года).

8.2. Во всём, что не урегулировано настоящим Положением, Общество руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Базовым стандартом (в редакции Протокола № КФНП-13 от 24.04.2025), Уставом Общества и решениями органов управления Общества.

8.3. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся приказом Генерального директора Общества и подлежат размещению на официальном сайте не позднее 5 рабочих дней с даты утверждения.