

**УТВЕРЖДЕНО**

Приказом

генерального

директора ООО МКК

«Легал Плюс»

№ 23/01 от 23.01.2023

/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»)

### **1. Общие положения.**

1.1. Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Легал Плюс», далее - ООО МКК «Легал Плюс», далее также - Общество - микрокредитная компания, зарегистрированная в государственном реестре микрофинансовых компаний организаций 13.11.2014, регистрационный номер – 651403475005955.

1.2. Общество вправе привлекать денежные средства в виде займов и (или) кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных не запрещенных федеральными законами формах с учётом ограничений, установленных статьей 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

1.3. Настоящее Положение регламентирует порядок совершения ООО МКК «Легал Плюс» операций по привлечению денежных средств физических лиц на основании договора займа.

1.4. Деятельность ООО МКК «Легал Плюс» по привлечению денежных средств физических лиц на основании договора займа регулируется действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом ООО МКК «Легал Плюс», Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (Протокол № КФНП-2 от 19.01.2023), а также решениями органов ООО МКК «Легал Плюс», принятыми в пределах их компетенции и настоящим Положением.

1.5. ООО МКК «Легал Плюс» привлекает на основании договора займа денежные средства от физических лиц, являющихся участниками (учредителями) ООО МКК «Легал Плюс». Привлекаемые ООО МКК «Легал Плюс» займы не являются вкладами, принимаемыми кредитными организациями, и не застрахованы в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Займодавец - участник (учредитель) Общества несёт риск невозврата денежных средств, привлекаемых ООО МКК «Легал Плюс» на основании договора займа.

1.6. ООО МКК «Легал Плюс» не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (участниками) ООО МКК «Легал Плюс».

1.7. В настоящем Положении используются следующие термины:

Займодавец - физическое лицо, являющееся участником (учредителем) ООО МКК «Легал Плюс» с которым Обществом заключен договор займа в соответствии с настоящим Положением.

Договор займа - договор о привлечении Обществом денежных средств в виде займа, заключенный в порядке, установленном Гражданским кодексом РФ и соответствующий требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Заёмщик - Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Легал Плюс», (ООО МКК «Легал Плюс») ОГРН 1147449005703

Физические лица, денежные средства которых привлекает ООО МКК «Легал Плюс» на основании договора займа - участники (учредители) ООО МКК «Легал Плюс».

Участники (учредители) ООО МКК «Легал Плюс» - лица, принявшие решение о создании Общества и владеющие на праве собственности долями в уставном капитале ООО МКК «Легал Плюс», а также иные лица, которые приобрели доли в уставном капитале ООО МКК «Легал Плюс» на предусмотренных законом основаниях.

Официальный сайт - <https://finance-kredit.ru/>

- сайт ООО МКК «Легал Плюс» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащий информацию о деятельности Общества, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Обществу.

Базовый стандарт - Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-2 от 19.01.2023),

## **2. Условия и порядок совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц.**

21. ООО МКК «Легал Плюс» предоставляет физическим лицам - участникам (учредителям) Общества информацию об условиях привлечения денежных средств физических лиц, а также иную необходимую информацию.

22. ООО МКК «Легал Плюс» утверждено настоящее Положение, которое регламентирует порядок совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц (учредителей/участников ООО МКК «Легал Плюс») на основании договора займа и размещается на официальном сайте Общества в специализированном разделе, предназначенном для информирования физических лиц, денежные средства которых привлекает ООО МКК «Легал Плюс».

23. На официальном сайте в специализированном разделе, предназначенном для информирования физических лиц, денежные средства которых привлекает ООО МКК «Легал Плюс» (участников Общества), Общество размещает также информацию, указанную в пункте 4.2. Базового стандарта, в объеме, предусмотренном законодательством РФ и Базовым стандартом для микрокредитных компаний, привлекающих денежные средства физических лиц - участников (учредителей) на основании договора займа.

24. Информация и документы, указанные в п. 2.2. и 2.3. настоящего Положения, размещаются в специализированном разделе на официальном сайте ООО МКК «Легал Плюс» на русском языке.

25. Доступ к специализированному разделу на официальном сайте ООО МКК «Легал Плюс» обеспечивается в один переход по ссылке с главной (начальной) страницы сайта Общества.

26. Информация, указанная в пункте 2.3. настоящего Положения, подлежит размещению на официальном сайте ООО МКК «Легал Плюс» в специализированном разделе, предназначенном для информирования физических лиц, денежные средства которых привлекает ООО МКК «Легал Плюс», в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления соответствующего события и/или принятия решения и/или одобрения сделки.

27. В случае принятия ООО МКК «Легал Плюс» решения об изменении условий совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц - участников (учредителей) Общества информация о таких изменениях публикуется не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления их в силу.

28. Общество совершает операции по привлечению денежных средств физических лиц - участников (учредителей) Общества в следующем порядке:

281. Согласование условий договора займа с учётом требований законодательства РФ, предъявляемым к микрофинансовым организациям (микрокредитным компаниям) при привлечении денежных средств физических лиц - участников (учредителей) Общества;

282. заключение договора займа;

283. принятие ООО МКК «Легал Плюс» от физического лица - участника (учредителя) Общества денежных средств по договору займа.

29. Привлечение ООО МКК «Легал Плюс» денежных средств физических лиц - участников

(учредителей) Общества оформляется договором займа.

210. Договор займа составляется в письменной форме и считается заключенным с момента передачи суммы займа Заемщику.

211. Договор займа должен содержать: сумму займа; срок возврата займа; размер процентов за пользование займом в процентах годовых и периодичность уплаты процентов или условие о том, что договор является беспроцентным; условия и порядок досрочного возврата всей суммы займа или ее части (при наличии условия); условия и порядок пролонгации договора займа (при наличии условия); порядок досрочного расторжения договора и внесения изменений в договор (при наличии условия); порядок уплаты налога на доходы физических лиц в случае, если ООО МКК «Легал Плюс» является налоговым агентом; контакты, по которым осуществляется взаимодействие сторон; ответственность сторон за нарушение обязательств по договору; реквизиты сторон. Договор займа также может содержать другие условия, не противоречащие законодательству РФ.

212. Решение о заключении договора займа принимается директором ООО МКК «Легал Плюс», за исключением случаев, перечисленных в п. 2.14. настоящего Положения.

213. Условия договора займа (вид займа, сроки, размер займов, размер процентов, порядок и сроки оплаты и т.д.) определяются генеральным директором Общества (за исключением случаев, перечисленных в п. 2.14. настоящего Положения) и согласовываются с Займодавцем.

214. В случаях, когда договор займа соответствует критериям крупной сделки, сделки с заинтересованностью или сделки, указанной в п. 2 ч. 1 ст. 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», заключение такого договора возможно только после предварительного решения Общего собрания участников Общества, если иное не предусмотрено законом. В таких случаях генеральный директор ООО МКК «Легал Плюс» обязан созвать общее собрание участников Общества (известить единственного участника Общества) в порядке, предусмотренном законодательством об обществах с ограниченной ответственностью и Уставом ООО МКК «Легал Плюс».

215. Отсутствие решения общего собрания участников об одобрении/совершении сделки, указанной в п. 2.14., является основанием для отказа в заключении договора, если наличие такого решения является обязательным в силу закона. В заключении договора также может быть отказано в случаях, когда совершение подобной операции не допускается в соответствии с законодательством РФ.

216. Предоставление денежных средств Займодавцем и возврат суммы займа Заемщиком, а также уплата процентов по договору, могут производиться, как в наличной, так и в безналичной форме в соответствии с условиями договора, согласованными сторонами, с учётом требований и ограничений, предусмотренных законодательством РФ.

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

218. Стороны вправе заключить беспроцентный договор займа.

219. Если заём с причитающимися процентами не будет истребован Займодавцем в срок, установленный Договором, то договорные отношения продолжаются. В этом случае Займодавец вправе истребовать заём в любое время в полной сумме, а ООО МКК «Легал Плюс» обязана вернуть заём в течение 10 банковских дней с момента предъявления требования.

220. Доходы, полученные Займодавцем - физическим лицом в виде процентов по займам, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц, при этом ООО МКК «Легал Плюс» осуществляет обязанность налогового агента по исчислению, удержанию и уплате суммы налога в соответствии с законодательством РФ.

### **3. Прочие условия.**

3.1. Во всём остальном, что не предусмотрено настоящим Положением, ООО МКК «Легал Плюс» руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Базовым стандартом, Уставом ООО МКК «Легал Плюс», решениями общего собрания участников (единственного участника) и генерального директора МКК.