

УТВЕРЖДЕНО

Приказом директора № 240527-1-А

ООО МКК «Правовой Капитал»

 / А.А. Смирнова

«27» мая 2024 г.



**ПРАВИЛА
ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
В ООО МКК «ПРАВОВОЙ КАПИТАЛ»**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила устанавливают порядок привлечения и использования денежных средств обществом с ограниченной ответственностью микрокредитной компанией «Правовой Капитал» (далее – Общество) в виде займов и (или) кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных не запрещенных законодательством формах, с учетом ограничений, установленных пунктом 2.1. настоящего Положения.

1.2. Деятельность Общества по привлечению денежных средств регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», другими федеральными законами, Уставом Общества, настоящими Правилами, а также иными нормативно-правовыми актами.

1.3. Правила по привлечению денежных средств размещаются в сети Интернет на официальном сайте общества с ограниченной ответственностью по адресу: <https://p-dengi.ru/dokumenty> или <https://zalog-expert.ru/dokumenty>.

1.4. В настоящих Правилах используются следующие термины:

Директор общества – единоличный исполнительный орган управления обществом, осуществляющий текущее руководство деятельностью общества в соответствии с учредительными документами.

Клиенты – физические лица и индивидуальные предприниматели, являющиеся учредителями Общества, а также юридические лица, с которыми заключен договор привлеченного займа в соответствии с настоящими Правилами.

1.5. Денежные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, принимаются Обществом только от учредителей Общества.

1.6. Передача денежных средств Обществу носит строго добровольный характер.

1.7. Прием денежных средств оформляется договором займа. Договор займа должен содержать условия о сумме предоставляемых денежных средств, порядке их передачи, сроке и порядке их возврата Обществом, размере и порядке начисления и выплаты процентов за пользование ими. Договор займа также может содержать другие условия.

1.8. Договор займа вступает в силу только после поступления денежных средств (части денежных средств) на расчетный счет или внесением наличных денежных (части денежных средств) средств в кассу Общества.

1.9. Все работники Общества обязаны соблюдать тайну об операциях ее клиентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Обществом, за исключением случаев, установленных федеральным законом.

Клиенты обязаны сохранять конфиденциальные сведения по условиям предоставления займов.

2. Ограничения деятельности Общества.

2.1. Общество не вправе:

Привлекать денежные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, если они не являются учредителями Общества.

3. Условия привлечения денежных средств.

3.1. Виды займов, сроки хранения, минимальный и максимальный размер займов, а также размер процентов по ним определяются директором Общества.

3.2. Денежные средства принимаются как наличным путем, так и путем перечисления на расчетный счет.

Расчеты между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями наличными денежными средствами осуществляются с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством (не более 100 000 рублей).

3.3. Срок действия займа устанавливается в договоре займа по взаимной договоренности между Клиентами и органом управления Общества.

3.4. Условия привлечения займов, а также размеры процентов по ним могут изменяться решением

директора Общества. Вновь устанавливаемые процентные ставки за пользование займами действительны для вновь заключаемых договоров. Вне зависимости от текущих изменений ставок начисления процентов, условия ранее заключенных договоров сохраняют силу в течение срока, на который был заключен договор первоначально. Информацию по изменениям размера процентной ставки Клиент может получить в Обществе.

3.5. Доходы, полученные Клиентом – физическим лицом в виде процентов по займам, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц, в соответствии с налоговым законодательством РФ. В таком случае Общество в порядке ст. 226 Налогового кодекса РФ выступает налоговым агентом и удерживает сумму налога.

Клиенты – юридические лица и индивидуальные предприниматели самостоятельно в соответствии с Налоговым кодексом РФ исчисляют и уплачивают налоги с доходов.

3.8. Начисление процентов производится на условиях, предусмотренных договором.

3.9. Клиенты имеют право получить суммы денежных средств или проценты по ним, как в наличной, так и в безналичной форме.

4. Порядок распоряжения денежными средствами.

4.1. Клиент – физическое лицо или индивидуальный предприниматель имеет право сделать нотариально оформленное распоряжение Обществу о выдаче займа любому лицу. В случае смерти клиента – физического лица или индивидуального предпринимателя, займы, по которым не сделано распоряжение, Общество выдает наследникам в порядке, установленном законодательством РФ. При отсутствии наследников, займы являются собственностью Общества. При изменении или отмене завещания, письменное уведомление об этом Общества обязательно.

4.2. В случае смерти клиента – физического лица или индивидуального предпринимателя, справки по займам выдаются лицам, указанным клиентом в нотариально оформленном распоряжении Обществу на случай смерти, нотариусам по находящимся в их производстве наследственным делам умерших клиентов.

4.3. Основанием для выдачи справок являются письменные запросы, в которых должно быть указано основание для выдачи справки. Справка подписывается директором Общества, либо уполномоченным лицом на основании доверенности.

4.4. На денежные средства клиента может быть наложен арест на основании решения суда. Возврат суммы займа и процентов по ним в таких случаях приостанавливается до снятия ареста. Взыскание может быть обращено только на основании приговора или решения суда. Конфискация денежных средств клиента может быть произведена на основании вступившего в силу приговора или вынесенного в соответствии с законом постановления о конфискации имущества.

4.5. В случае обращения взыскания на денежные средства, Общество не несет материальной ответственности за возврат займа, произведенного ранее на законных основаниях, в том числе и на основании нотариальной доверенности или нотариально заверенного распоряжения, сделанного на случай смерти.

5. Прочие условия.

5.1. Директор Общества вправе временно приостановить прием займов для поддержания нормального финансового состояния Общества.

5.2. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, стороны руководствуются действующим законодательством РФ, Федеральным законом от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Уставом Общества.