

УТВЕРЖДЕНО

Генеральный директор ООО МКК
«СЕНТАВО»

 / В.В. Дукса /
Дата утверждения: 10 июля 2026



ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО МКК «СЕНТАВО»

г. Москва

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОГРАНИЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МКК ПРИ ПРИВЛЕЧЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	4
3. УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	4
4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРОВ	5
5. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА	6
6. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	6
7. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ	6
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	7
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	7

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила привлечения денежных средств (далее — Правила) разработаны Обществом с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «СЕНТАВО» (далее — МКК, Общество) в соответствии с:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее — Закон № 151-ФЗ);
- Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее — Закон № 115-ФЗ);
- Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»;
- Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утв. Банком России, протокол от 24.04.2025 № КФНП-13) (далее — Базовый стандарт операций);
- 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, протокол от 07.05.2026 № КФНП-14) (далее — Базовый стандарт защиты прав);
- Иными нормативными актами Банка России, Уставом МКК, внутренними стандартами саморегулируемой организации, членом которой является МКК, а также настоящими Правилами.

1.2. Правила устанавливают порядок и условия привлечения МКК денежных средств в виде займов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных формах, не запрещённых законодательством Российской Федерации, с учётом ограничений, установленных разделом 3 настоящих Правил.

1.3. Настоящие Правила размещаются МКК в специализированном разделе официального сайта МКК в сети «Интернет», доступном для ознакомления без авторизации, в порядке, предусмотренном разделом 6 настоящих Правил.

1.4. В настоящих Правилах используются следующие термины:

- «Генеральный директор МКК» — единоличный исполнительный орган управления МКК, осуществляющий текущее руководство деятельностью МКК в соответствии с Уставом и внутренними документами;
- «Клиент» — физическое или юридическое лицо, являющееся участником (учредителем) МКК, передавшее или намеревающееся передать МКК денежные средства по договору, заключённому в соответствии с настоящими Правилами;
- «Получатель финансовой услуги» — Клиент, обратившийся в МКК с намерением передать денежные средства, передающий или передавший денежные средства МКК;
- «Договор привлечения денежных средств» — договор займа, а также договор о добровольном (благотворительном) взносе или пожертвовании, заключаемый МКК с Клиентом;
- «Официальный сайт» — сайт МКК в сети «Интернет», доменное имя которого принадлежит МКК.

1.5. Денежные средства принимаются МКК исключительно от Клиентов — физических лиц, являющихся участниками (учредителями) МКК, и юридических лиц — с учётом ограничений, установленных разделом 2 настоящих Правил.

1.6. Передача денежных средств МКК носит строго добровольный характер. Понуждение Клиента к заключению договора привлечения денежных средств, а равно навязывание дополнительных услуг при заключении такого договора, не допускается.

1.7. Приём денежных средств оформляется договором, который должен содержать существенные условия о сумме передаваемых денежных средств, порядке их передачи, сроке и порядке возврата, размере и порядке начисления и выплаты процентов (если применимо), а также иные условия, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

1.8. Договор привлечения денежных средств вступает в силу с момента фактического поступления денежных средств (или их части) на расчётный счёт МКК либо внесения наличных денежных средств в кассу МКК, если иное не предусмотрено договором.

1.9. МКК и её сотрудники обязаны соблюдать тайну об операциях и счетах Клиентов, а также о персональных данных и иных сведениях, отнесённых к конфиденциальной информации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Условие о конфиденциальности включается в договор привлечения денежных средств и распространяется на обе стороны договора.

1.10. Обработка персональных данных Клиентов осуществляется МКК в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и согласием Клиента на обработку персональных данных.

2. ОГРАНИЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МКК ПРИ ПРИВЛЕЧЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2.1. В соответствии с частями 1 и 3 статьи 12 Закона № 151-ФЗ МКК не вправе:

2.1.1. Привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, являющихся участниками (учредителями, акционерами) МКК;

2.1.2. Выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (участников, акционеров), а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;

2.1.3. Выдавать займы в иностранной валюте;

2.1.4. Без предварительного одобрения высшим органом управления МКК совершать сделки, влекущие отчуждение или уменьшение балансовой стоимости имущества МКК на десять и более процентов балансовой стоимости активов МКК по данным последней бухгалтерской (финансовой) отчётности;

2.1.5. Осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, за исключением случаев, предусмотренных Законом № 151-ФЗ;

2.1.6. Совершать иные действия, прямо запрещённые статьёй 12 Закона № 151-ФЗ и иными нормативными актами Банка России.

2.2. Привлечение денежных средств физических лиц путём выпуска цифровых финансовых активов, через посредников либо через третьих лиц, не являющихся участниками (учредителями) МКК, в целях обхода ограничения, установленного пунктом 2.1.1 настоящих Правил, не допускается.

2.3. Допускается привлечение денежных средств от юридических лиц как являющихся, так и не являющихся участниками (учредителями) МКК, в соответствии с принятой в МКК бизнес-моделью.

2.4. В случае введения Банком России в отношении МКК ограничения на привлечение денежных средств физических лиц на основании пункта 7.1 части 4 статьи 14 Закона № 151-ФЗ, МКК обязана незамедлительно прекратить приём денежных средств по новым договорам до отмены соответствующего ограничения.

3. УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

3.1. Виды договоров привлечения денежных средств, сроки, минимальный и максимальный размер привлекаемых сумм, а также размер процентов по займам определяются Генеральным директором МКК.

3.2. Денежные средства принимаются МКК как наличным путём (в кассу МКК), так и путём перечисления на расчётный счёт МКК в безналичном порядке.

3.3. Срок действия договора устанавливается по соглашению сторон и указывается в договоре.

3.4. Условия привлечения денежных средств, в том числе размер процентных ставок, могут изменяться решением Генерального директора МКК. Вновь устанавливаемые условия применяются исключительно к договорам, заключаемым после вступления изменений в силу. Условия ранее заключённых договоров сохраняют силу в течение всего срока их действия и не могут быть изменены в одностороннем порядке, за исключением случаев, прямо предусмотренных договором или федеральным законом.

3.5. Доходы, полученные Клиентом — физическим лицом в виде процентов по договору привлечения денежных средств, подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации; МКК в установленных законом случаях выступает налоговым агентом.

3.6. Начисление процентов производится на условиях, предусмотренных договором, начиная со дня, следующего за днём поступления денежных средств, и до дня фактического возврата денежных средств включительно (если иное не установлено договором).

3.7. Клиент имеет право получить сумму денежных средств и/или начисленные проценты как в наличной, так и в безналичной форме, в порядке и сроки, предусмотренные договором.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРОВ

4.1. До заключения договора привлечения денежных средств сотрудник МКК обязан:

4.1.1. Удостовериться, что Клиент относится к лицам, денежные средства которых МКК вправе привлекать в соответствии с разделом 2 настоящих Правил (является участником (учредителем) МКК);

4.1.2. Предоставить Клиенту полную и достоверную информацию об условиях договора, рисках, связанных с передачей денежных средств МКК, а также о том, что денежные средства, переданные МКК, не страхуются в системе обязательного страхования вкладов;

4.1.3. Разъяснить Клиенту условия договора и иных связанных с ним документов;

4.1.4. Провести идентификацию Клиента в порядке, предусмотренном разделом 6 настоящих Правил.

4.2. Договор привлечения денежных средств заключается в письменной форме.

4.3. Договор привлечения денежных средств физических лиц, являющихся участниками (учредителями) Общества, должен содержать QR-код шириной не менее чем 20 мм, включающий следующую информацию:

4.3.1. Наименование микрофинансовой организации, ее номер в государственном реестре микрофинансовых организаций, контактный номер телефона;

4.3.2. Ссылку (сетевой адрес) на официальный сайт микрофинансовой организации (при его наличии) в сети «Интернет»; ссылку (сетевой адрес) на личный кабинет получателя финансовой услуги (при его наличии) в сети «Интернет»;

4.3.3. Ссылку (сетевой адрес) на сайт саморегулируемой организации, членом которой является микрофинансовая организация, в сети «Интернет», а также ссылку (сетевой адрес) на страницу сайта этой саморегулируемой организации, содержащую форму для подачи жалоб и обращений;

4.3.4. Ссылку (сетевой адрес) на официальный сайт Банка России в сети «Интернет», на страницу интернет-приемной Банка России, на страницу, содержащую государственный реестр микрофинансовых организаций, на страницу с решениями Банка России в отношении участников финансового рынка.

4.4. Изменение и расторжение договора осуществляется по соглашению сторон, а также в случаях и порядке, предусмотренных договором и законодательством Российской Федерации.

4.5. МКК обязана хранить договоры привлечения денежных средств и документы, связанные с их заключением и исполнением, в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации об архивном деле и нормативными актами Банка России.

5. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

5.1. МКК является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами, и в соответствии со статьёй 5 Закона № 115-ФЗ обязана разрабатывать, утверждать и применять правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — ПВК), а также назначить специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение ПВК.

5.2. До заключения договора привлечения денежных средств МКК обязана провести идентификацию Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца (при наличии) в объёме и порядке, установленными Законом № 115-ФЗ, принятыми в соответствии с ним нормативными актами и ПВК МКК.

5.3. МКК обязана отказать в приёме денежных средств либо в заключении договора с Клиентом в случаях, прямо предусмотренных Законом № 115-ФЗ и ПВК МКК (включая случаи невозможности идентификации Клиента, наличия подозрений в легализации доходов или финансировании терроризма, а также вхождение Клиента в перечни лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, с учётом изъятий, установленных законодательством).

5.4. МКК обязана выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, и операции, имеющие признаки связи с легализацией доходов или финансированием терроризма, и направлять сведения о них в Федеральную службу по финансовому мониторингу в порядке и сроки, установленные Законом № 115-ФЗ.

6. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

6.1. МКК обязана соблюдать экономические нормативы достаточности собственных средств (капитала) и иные обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России, а также контролировать соотношение объёма привлечённых денежных средств и собственных средств (капитала) МКК.

6.2. МКК формирует резервы на возможные потери по выданным займам в порядке, установленном Указанием Банка России от 20.01.2020 № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», и обеспечивает учёт обязательств перед Клиентами по договорам привлечения денежных средств при оценке финансовой устойчивости МКК.

6.3. В целях управления риском ликвидности Генеральный директор МКК осуществляет периодическую оценку соответствия сроков и объёмов привлечённых денежных средств срокам и объёмам размещённых МКК займов и вправе принимать решения, предусмотренные пунктом 8.1 настоящих Правил.

6.4. МКК обеспечивает функционирование системы внутреннего контроля, направленной на предотвращение конфликта интересов, мошенничества и нарушений настоящих Правил со стороны сотрудников МКК при привлечении денежных средств.

7. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

7.1. Генеральный директор МКК вправе временно приостановить приём денежных средств (и/или выплату процентов по ранее заключённым договорам) в целях поддержания финансовой устойчивости МКК, с обязательным уведомлением об этом Клиентов не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты приостановления, за исключением случаев, требующих немедленного реагирования в силу прямого указания нормативного акта Банка России.

7.2. Клиент вправе распоряжаться правами по договору (заключать, изменять, расторгать договор, требовать возврата денежных средств и процентов) лично либо через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, оформленной с соблюдением требований Гражданского кодекса Российской Федерации.

7.3. МКК прекращает исполнение по доверенности с момента, когда ей стало известно о смерти Клиента, об отзыве доверенности, о прекращении отдельных полномочий по доверенности либо об ином обстоятельстве, влекущем прекращение доверенности в соответствии со статьёй 188

Гражданского кодекса Российской Федерации. МКК не несёт ответственности за выплаты, произведённые по доверенности до момента, когда ей стало известно о прекращении доверенности.

7.4. Клиент вправе оформить нотариально удостоверенное распоряжение МКК о порядке выдачи сумм денежных средств и/или процентов по договору в случае своей смерти. В отсутствие такого распоряжения денежные средства и проценты по договору, не востребованные Клиентом, выдаются наследникам Клиента в порядке наследования, установленном разделом V Гражданского кодекса Российской Федерации, на основании свидетельства о праве на наследство либо соответствующего постановления нотариуса.

7.5. В случае смерти Клиента сведения по договору предоставляются нотариусу, в производстве которого находится наследственное дело, по запросу нотариуса, а также лицам, указанным в нотариально удостоверенном распоряжении Клиента. Основанием для предоставления сведений является письменный запрос с указанием правового основания для его предоставления. Ответ подписывается Генеральным директором МКК либо уполномоченным лицом на основании доверенности.

7.6. Арест денежных средств Клиента, находящихся у МКК по договору привлечения денежных средств, может быть наложен только на основании судебного акта или акта уполномоченного органа, принятого в соответствии с законодательством Российской Федерации. На период действия ареста исполнение МКК обязательств по возврату суммы и выплате процентов в части, на которую наложен арест, приостанавливается до его снятия.

7.7. Взыскание на денежные средства Клиента, находящиеся у МКК, обращается только на основании вступившего в законную силу судебного акта либо иного документа, исполнение которого в соответствии с законодательством Российской Федерации производится в порядке, установленном для исполнения судебных актов. Конфискация денежных средств Клиента производится исключительно на основании вступившего в законную силу приговора суда или иного предусмотренного законом акта о конфискации имущества.

7.8. В случае обращения взыскания на денежные средства Клиента МКК не несёт ответственности за возврат денежных средств (выплату процентов), произведённый ранее на законных основаниях, в том числе на основании нотариальной доверенности или нотариально удостоверенного распоряжения, сделанного на случай смерти, если на момент такого возврата (выплаты) МКК не было известно об аресте или взыскании.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

8.1. МКК несёт перед Клиентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору привлечения денежных средств в соответствии с условиями договора и законодательством Российской Федерации.

8.2. Сотрудники МКК, допустившие нарушение настоящих Правил, требований Закона № 151-ФЗ, Закона № 115-ФЗ, Базового стандарта операций, Базового стандарта защиты прав или иных нормативных актов Банка России при привлечении денежных средств, несут дисциплинарную, гражданско-правовую, административную или иную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами МКК.

8.3. МКК несёт ответственность за неправомерное раскрытие сведений, составляющих тайну об операциях Клиентов, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8.4. За нарушение требований Закона № 151-ФЗ, Базового стандарта операций, Базового стандарта защиты прав и иных нормативных актов Банка России к МКК и (или) её должностным лицам могут быть применены меры воздействия, предусмотренные Законом № 151-ФЗ, в том числе предписания, ограничение или запрет на привлечение денежных средств физических лиц, исключение из реестра МФО.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящие Правила, а также вносимые в них изменения утверждаются Генеральным директором МКК и вступают в силу с даты утверждения, если иной срок не указан в соответствующем решении.

9.2. Во всём, что не урегулировано настоящими Правилами, МКК и Клиенты руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Законом № 151-ФЗ, Законом № 115-ФЗ, Гражданским кодексом Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом МКК и внутренними стандартами саморегулируемой организации, членом которой является МКК.

9.3. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, на основании которых разработаны настоящие Правила, Правила подлежат приведению в соответствие с такими изменениями в сроки, установленные соответствующими нормативными актами, а при отсутствии таких сроков — в течение одного месяца с даты вступления изменений в силу.