

УТВЕРЖДЕНО:

Приказом директора

ООО МКК «Оливин Финанс»

№ 1 от «28» января 2019 года

Сажин Н.С.



**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ МИКРОЗАЙМОВ
И ИНЫХ ЗАЙМОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ
В ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ОЛИВИН ФИНАНС»**

г. Красноярск
2019 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №151-ФЗ от 02.07.2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом №353-ФЗ от 21.12.2013 года «О потребительском кредите (займе)», другими федеральными законами и нормативными правовыми актами и уставом Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ОЛИВИН ФИНАНС» (далее – Займодавец).

1.2. Настоящие Правила являются внутренним нормативным документом Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ОЛИВИН ФИНАНС», сокращенное наименование ООО МКК «ОЛИВИН ФИНАНС», регулирующим основные правила, порядок и условия предоставления микрозаймов физическим лицам – гражданам РФ и иностранным гражданам (далее – Заемщики), в том числе, содержат информацию об условиях предоставления, использования и возврата микрозайма.

1.3. Настоящие Правила являются публичной информацией, доступной для неограниченного круга лиц и размещаются на бумажном носителе в месте выдачи займов и в сети Интернет на официальном сайте.

Для целей настоящих Правил применяются следующие понятия и определения:

- **Микрофинансовая организация** (далее по тексту МФО) – **Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ОЛИВИН ФИНАНС»**, сокращенное наименование **ООО МКК «ОЛИВИН ФИНАНС»** - юридическое лицо, зарегистрированное в форме хозяйственного общества осуществляющее микрофинансовую деятельность, сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и осуществляет свою **деятельность в виде микрокредитной компании;**
- **микрокредитная компания** - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» ограничений, имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц;
- Потребительский заем** денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании договора потребительского займа/микрозайма, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (для личных нужд), в том числе с лимитом кредитования, сумма основного обязательств по которому(ым) не превышает 500 000 (пятьсот тысяч) руб. на одного Заемщика.
- Договор потребительского займа** - договор о предоставлении потребительского займа/микрозайма, заключаемый между МФО и физическим лицом по форме, установленной Федеральным Законом «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ, сумма основного долга по которому не превышает 500 000 (пятьсот тысяч) рублей, а также Договор потребительского займа в целях, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой;
- Клиент** – **физическое лицо желающее получить информацию о микрофинансировании в ООО МКК «ОЛИВИН ФИНАНС»** и воспользоваться займом в определенном размере на определенные цели и период и на условиях, установленных законодательством и настоящими Правилами;
- **Заемщик** – физическое лицо, заключивший договор займа (потребительского займа) с ООО МКК «ОЛИВИН ФИНАНС» и получивший заем в порядке, установленном в договоре займа (потребительского займа) и настоящими Правилами;
- **Займодавец (кредитор)** – **ООО МКК «ОЛИВИН ФИНАНС»**, заключившее договор займа(потребительского займа) с физическим лицом и выдавшая заем в порядке и на условиях, установленных в договоре займа;

- **Уполномоченное лицо по работе с клиентами** - специалист ООО МКК «ОЛИВИН ФИНАНС», осуществляющий прием и экспертизу документов Клиента, рассмотрение Заявления-анкеты на соответствие требованиям и условиям, установленным Правилами, оценку платежеспособности Клиента;
- **График платежей** – приложение к договору займа (займа), определяющее сроки и суммы возврата займа, уплаты процентов, установленных договором займа;
- **Процентная ставка фиксированная (постоянная)** - сумма, указанная в Индивидуальных условиях договора потребительского займа, в процентном выражении к сумме займа, которую платит Заемщик за пользование суммой займа в расчёте на определённый период (месяц, квартал, год).
- **Реструктуризация задолженности** – решение МФО в отношении задолженности Заемщика, влекущее изменение порядка и (или) срока возврата и (или) размера задолженности, в том числе полное или частичное прощение суммы основного долга и (или) начисленных процентов, уменьшение или неприменение неустойки (штрафа, пени) за несвоевременный возврат суммы займа (в том числе микрозайма), рассрочка и (или) отсрочка платежа, отказ от применения мер по взысканию задолженности без ее прощения;
- **Обеспечение** - совокупность различных видов залога и поручительства, выраженная в денежной форме, эффективная при урегулировании задолженности в досудебном порядке, и достаточная для удовлетворения требований в случае взыскания суммы займа, процентов по нему, штрафных санкций и иных платежей в судебном порядке и при исполнительном производстве;
- **Залог (ипотека)** – способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору займа, в соответствии с условиями, которого Займодавец имеет приоритетное право на удовлетворение своего требования по договору займа из стоимости заложенного имущества. Ипотека – залог недвижимого имущества, принадлежащее на праве собственности Заемщику или имущественному поручителю);
- **Поручительство** – способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед ООО МКК «ОЛИВИН ФИНАНС» третьими лицами - физическими лицами на основании договора поручительства.
- **Заявление - Анкета** — форма для сбора и систематизации информации о Клиенте, необходимых для принятия решения о предоставлении займа или отказа в предоставлении займа;
- **расписка Заемщика в получении потребительского займа** – документ, подтверждающий передачу суммы займа Заемщику и получения данной суммы способом, определенным Договором займа;
- **Квитанция расчета за пользование займом** – документ, подтверждающий возврат суммы займа и уплату процентов за пользование займом.
- **Залогодатель (ипотекодатель)** – Клиент (заемщик) или третье лицо (имущественный поручитель физическое или юридическое лицо), изъявивший желание передать имущество, принадлежащее ему на праве собственности в обеспечение исполнения обязательств по договору займа в соответствии с условиями договора залога (ипотеки) и договора займа.

место оказания услуг (место приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа) - стационарное офисное помещение (состоит на учет в органах федеральной налоговой службы), в котором располагаются сотрудники ООО МКК «ОЛИВИН ФИНАНС» и оказывают услуги по приему и обслуживанию клиентов при выдаче займов/ займов по адресу: РФ, 660001, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Ладос Кедровели, дом 22А, помещение 284, тел. 8-800-775-78-50.

1.4. Займодавец предоставляет Заемщикам – физическим лицам целевые и нецелевые (потребительские) займы в валюте Российской Федерации в сумме не более 500 000,00 (пятист тысяч) руб. одному заемщику на основании заключенных договоров потребительского займа на условиях срочности, возвратности и с ежемесячным начислением процентов за пользование суммой займа. Сроки возврата определяются в Договоре потребительского займа индивидуально с каждым Заемщиком исходя из платежеспособности Заемщика.

1.5. Займы предоставляются как с обеспечением исполнения обязательства, (залог (ипотека), поручительство так и без предоставления обеспечения исполнения обязательств.

1.6. Виды потребительских микрозаймов/займов, предоставляемых ООО МКК «ОЛИВИН ФИНАНС»:

1) Потребительский заем/микрозаем "Стандартный"

- сумма потребительского займа до 100 000 рублей;

- процентная ставка по потребительскому займу не превышает 1,5 % в день, с 01.07.2019 г. процентная ставка не превышает наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Процентная ставка устанавливается в зависимости от суммы займа, срока, на который выдан заем, вида обеспечения возврата займа.

2) Потребительский микрозаем «До зарплаты»

- сумма займа до 15 000 рублей;

- процентная ставка по потребительскому займу 1,5 % в день, с 01.07.2019 г. процентная ставка не превышает наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых (1 % в день) или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

- без залога.

3) Потребительский заем "Залоговый"

- сумма займа до 500 000 рублей.

- процентная ставка по потребительскому займу не превышает 1,5 % в день, с 01.07.2019 г. процентная ставка не превышает наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Сумма займа выдается в размере до 75 % от рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог. Оценка залога производится работником МФО и согласовывается МФО и Клиентом в Договоре залога.

Процентная ставка зависит от следующих факторов:

1) Сумма и срок займа;

2) Тех состояния, ликвидность и отдаленность объекта залога;

3) Наличие права пользования залогом Залогодержателю, т.е. без права пользования существует риск утраты предмета залога и процентная ставка устанавливается выше.

4) наличие непогашенной задолженности у Заемщика перед МФО.

1.7. Полная стоимость микрозайма (ПСК) определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении и рассчитывается по правилам, определенным Центральным банком РФ. Полная стоимость потребительского займа размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского займа перед таблицей, содержащей Индивидуальные условия договора потребительского займа, и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Полная стоимость потребительского займа в денежном выражении размещается справа от полной стоимости потребительского займа, определяемой в процентах годовых. Площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора потребительского займа.

Диапазоны ПСК не превышают предельного значения Полной стоимости потребительских кредитов, установленного Банком России в установленном законом порядке, для каждого вида займа.

1.7.1. В расчет полной стоимости потребительского займа в процентах годовых включаются все платежи:

- предшествующие дате перечисления денежных средств заемщику;
- платежи по погашению основной суммы долга по договору потребительского займа; по уплате процентов за пользование микрозаймом; платежи в пользу кредитора (если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского микрозайма); плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского займа в случае его выпуска за счет Займодавца; платежи в пользу третьих лиц, если обязанность их совершения установлена в Индивидуальных условиях договора потребительского займа; сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником; сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского займа.

1.7.2. Под полной стоимостью потребительского займа в денежном выражении понимается сумма всех вышеуказанных платежей Заемщика, кроме платежей по погашению основного долга по договору потребительского займа.

1.8. Договор потребительского займа состоит из **Общих Условий** и **Индивидуальных условий**. К условиям договора потребительского займа, за исключением условий, согласованных кредитором и заемщиком в Индивидуальных условиях договора потребительского займа, применяется статья 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.8.1. **Общие условия договора потребительского займа** устанавливаются МФО в одностороннем порядке в целях многократного применения. (Приложение № 1 к настоящим Правилам), доступны для прочтения в **Месте выдачи займов** и предоставляются всем клиентам для ознакомления, копия которых размещена на официальном сайте.

Общие условия договора потребительского займа не содержат обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами МФО или третьих лиц за плату. МФО не может требовать от заемщика уплаты по договору потребительского кредита (займа) платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора.

1.8.2. **Индивидуальные условия договора потребительского займа** согласовываются МФО и заемщиком индивидуально и включают в себя условия, установленные пунктом 9 ст. 5 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ.

1.8.3. Процентная ставка, установленная в Индивидуальных условиях договора потребительского займа является фиксированной ее изменение не зависит от переменной составляющей (экономические показатели, размер учетной ставки Банка России). Порядок изменения процентной ставки, ее увеличения в случае нарушения заемщиком Графика погашения долга осуществляется на условиях, установленных в Индивидуальных условиях Договора потребительского займа, согласованного и подписанного сторонами Договора потребительского займа.

1.8.4. Для Заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты займа, существуют повышенные риски увеличения в будущем суммы расходов Заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях.

1.9. МФО обязана:

- предоставить лицу, подавшему заявление на предоставление потребительского займа, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления займа, о его правах и обязанностях, связанных с получением займа;

- проинформировать лицо, подавшее заявление на предоставление займа, до получения им потребительского займа об условиях договора потребительского займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий договора потребительского займа;

- гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков;

- проинформировать лицо, подавшее заявление в МФО на предоставление займа, до получения им займа о том, что ООО МКК «ОЛИВИН ФИНАНС» включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по его требованию предоставить копию документа,

подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;

1.10. МФО не вправе:

- в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам займа, сокращать срок их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами - физическими лицами;

- применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившему МФО сумму займа и предварительно письменно уведомившему о таком намерении МФО не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат займа;

- выдавать заемщику - физическому лицу займы (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед МФО по договорам займа в случае предоставления таких займов (микрозаймов) превысит 500 0000 (пятьсот тысяч) рублей.

1.11. МФО вправе:

- После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика - физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов МФО по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает один год, вправе начислять заемщику - физическому лицу неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга.

1.12. Лицо, подавшее заявление на предоставление потребительского займа в МФО, вправе:

- знакомиться с Правилами предоставления потребительских займов и иных займов физическим лицам, утвержденными микрофинансовой организацией;

- получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления потребительского займа, включая информацию о всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа.

- представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и иными федеральными законами настоящими Правилами предоставления потребительских микрозаймов и иных займов физическим лицам, в том числе необходимые для исполнения микрофинансовой организацией требований, установленных федеральными законами

- знакомиться с утвержденным Стандартом о защите прав получателей финансовых услуг при предоставлении, использовании и возврате микрозаймов в МФО.

2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ.

2.1. Клиент, претендующий на получение потребительского займа, должен лично явиться в офис МФО. При обращении Клиента для получения информации о микрофинансировании и получении займа, должностное лицо, на которого возложены функции менеджера по выдаче займов, разъясняет обязательные условия и порядок предоставления займа, знакомит с настоящими Правилами и перечнем документов, необходимых для его получения.

2.2. После ознакомления с настоящими Правилами и Общими условиями договора потребительского займа, и если Клиент согласен на предлагаемые условия предоставления займа, он заполняет Заявление-анкету (приложение № 2 к настоящим Правилам) установленного образца, для предоставления ему займа.

2.3. Для рассмотрения Займодавцем возможности предоставления займа (а также для подтверждения принятого в соответствии с настоящими Правилами, решения о предоставлении займа) Клиент представляет документы (подлинники или заверенные Клиентом копии в установленном законом порядке).

В перечень документов, необходимых для установления возможности выдачи займа входят:

1. копия паспорта, ИНН, СНИЛС (при наличии) Клиента (оригинал предоставляется ответственному работнику для осмотра);

2. для иностранцев: копия документов, подтверждающих законное пребывание на территории РФ (миграционная карта, разрешение на временное проживание, вид на жительство, выданы уполномоченным органом Федеральной Миграционной Службы РФ);
3. информация о доходах за последние 3 месяца, (например - Справка 2 НДФЛ или любой документ, подтверждающий сумму доходов) для **пенсионеров** – выписка о начисленной и выплаченной пенсии из органов ПФ РФ);
4. копия трудовой книжки (договора подряда, контракт и т.п.), **пенсионное удостоверение для пенсионеров**);
5. копии правоустанавливающих документов на движимое/недвижимое имущество, предлагаемое Клиентом в залог с целью получения займа (оригиналы для осмотра).

2.3.1. По требованию Займодавца Клиент обязан предоставить и иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.

2.3.2. Клиент обязан заполнить в Заявлении-анкете на предоставление займа информацию о направлении расходования займа (цели использования займа) и источниках доходов, за счет которых Клиент предполагает исполнение обязательств по договору потребительского займа, а также информацию о наличии неисполненных денежных обязательствах и судебных решениях (процессах) по взысканию просроченной задолженности (в случае если сумма задолженности более 30 000,00 (тридцати тысяч) рублей).

2.4. Займодавец:

2.4.1. Осуществляет проверку достоверности представленных Клиентами документов и содержащихся в них сведений, проводит оценку платежеспособности Клиента в соответствии с внутренним Порядком оценки платежеспособности клиента, на основании чего принимается решение о предоставлении займа. Методика проведения проверки и оценки платежеспособности определяется Займодавцем самостоятельно во внутренних документах МФО.

2.4.2. Принимает одно из следующих решений:

- а) о предоставлении потребительского займа в соответствии с настоящими Правилами;
- б) об отказе в предоставлении потребительского займа в случае несоответствия Клиента предъявляемым требованиям.

Займодавец может отказать Клиенту в заключении договора займа без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность Займодавца мотивировать отказ от заключения договора.

2.4.3. Общее время по рассмотрению заявления на предоставление потребительского займа и принятия решения о предоставлении потребительского займа (или решения об отказе в предоставлении займа) и оформление необходимого пакета документов (при положительном решении о выдаче займа), составляет не более 5 (рабочих) дней с момента обращения. Рассмотрение заявления на предоставление потребительского займа и иных документов клиента и оценка его платежеспособности осуществляются бесплатно.

2.4.4. Займодавец уведомляет Клиента о принятом решении в срок не более 5 рабочих дней средствами связи, указанными Клиентом в заявлении:

- а) в случае принятия положительного решения о выдаче займа, заключает с Клиентом договор потребительского займа;
- б) в случае принятия решения об отказе в выдаче займа, представленные Клиентом документы возвращаются на основании письменного заявления Клиента.

В случае, если Клиент оформил заявление о предоставлении займа, но решение о заключении договора займа не может быть принято в его присутствии, по требованию Клиента ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления о предоставлении займа.

2.5. В случае принятия положительного решения о предоставлении потребительского займа, Клиенту предоставляются Индивидуальные условия договора потребительского займа. Клиент вправе сообщить Займодавцу о своем согласии на получение займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предоставления Клиенту индивидуальных условий договора потребительского займа.

В случае согласия с Индивидуальными условиями договора потребительского займа Клиент обязан лично ознакомиться и подписать все необходимые для этого документы, в том числе, договор потребительского займа, а также, в случае необходимости, совершить иные действия

необходимые для предоставления потребительского займа, предусмотренные настоящими Правилами.

2.6. Потребительский заем предоставляется наличными денежными средствами в день подписания договора займа или в безналичной форме перечислением на карточный счет Заемщика в банковских учреждениях, указанный им в Заявлении-Анкете и Договоре потребительского займа, не позднее следующего рабочего дня после подписания настоящего договора.

2.7. Заемщик обязан:

2.7.1. В случае изменения Ф.И.О., адреса и других данных в течение 3 (трех) календарных дней в письменной форме сообщить Займодавцу о произошедших изменениях средствами связи, указанными в Договоре займа.

2.7.2. Своевременно информировать Займодавца о факторах, которые могут повлечь невыполнение условий договора потребительского займа и о мерах, принимаемых Заемщиком, для их выполнения.

2.8. ООО МКК «ОЛИВИН ФИНАНС» вправе принять решение об отказе в предоставлении займа в случае:

- представления поддельных документов и недостоверных сведений;
- если по результатам оценки платежеспособность клиента не удовлетворяет установленным требованиям;
- если получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию клиента;
- в иных случаях по усмотрению Займодавца.
- Если общий размер обязательств Заемщика по Договорам потребительского займа равен предельному размеру обязательств Заемщика перед Займодавцем по основному долгу;
- непредоставление Заемщиком обеспечения в размере, необходимом для исполнения обязательств в объеме согласно условиям договора потребительского займа.

2.9. МФО, в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма, может предусматривать в договоре займа право на контроль за целевым использованием займа с возложением на Заемщика обязанность обеспечить возможность осуществления такого контроля.

2.10. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа полностью или частично, уведомив об этом Займодавца до истечения установленного договором срока его предоставления.

2.10. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского займа имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского займа без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

2.11. Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму потребительского кредита (займа) или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

2.12. Заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского займа или ее часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным договором потребительского займа, не менее чем за 3 (три) календарных дня до дня возврата потребительского займа, если более короткий срок не установлен договором потребительского займа.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПРОЛОНГАЦИИ, НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТА ПРОЦЕНТОВ ПО ДОГОВОРУ МИКРОЗАЙМА.

3.1. Договор потребительского займа считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто соглашение по всем индивидуальным условиям договора, указанным в части 9 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». Договор потребительского микрозайма считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

3.2. Клиент вправе сообщить Займодавцу о своем согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в Индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора.

По требованию Клиента в течение указанного срока МФО бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского займа соответствующего вида.

3.3. Микрофинансовая организация не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные Клиенту индивидуальные условия договора потребительского займа в течение пяти рабочих дней со дня их получения Клиентом.

3.4. В случае получения микрофинансовой организацией подписанных Клиентом Индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении пятидневного срока, договор потребительского займа не считается заключенным.

3.5. Договор потребительского займа составляется в простой письменной форме, в двух одинаковых экземплярах, с приложением к Договору потребительского займа Графика платежей и подписывается Сторонами, при этом каждой из Сторон остается по одному оригинальному экземпляру Договора потребительского займа.

3.6. Проценты Займодавцем начисляются ежемесячно на конец установленного в Договоре займа периода на остаток суммы займа. Таким периодом может быть месяц, неделя. При исчислении процентов за пользование займом в расчет принимается фактическое количество календарных дней в периоде, за который производится оплата, в году – действительное число календарных дней (365 или 366 соответственно).

3.6.1. Начисление процентов за пользование займом производится, начиная со дня, следующего за днем получения (перечисления Заемщику на его счет, банковскую карту в т.ч.) займа, по день фактического возврата займа. В случае досрочного погашения суммы займа, проценты начисляются по день фактического пользования суммой займа.

После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика - физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов МФО по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, вправе продолжать начислять заемщику - физическому лицу проценты только на не погашенную им часть суммы основного долга.

3.6.2. По 30 июня 2019 года максимальная процентная ставка по Договору потребительского займа не может превышать 1,5 % день. С 01 июля 2019 года максимальная процентная ставка по Договору потребительского займа не может превышать 1% в день.

3.6.3. По договорам потребительского займа без обеспечения, заключенным на срок, не превышающий **15 (пятнадцати) дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, требования о применении максимальной процентной ставки - 1% в день и предельном значении Полной стоимости кредита (ПСК) – 365 % годовых или максимальном значении ПСК, установленном Банком России не применяются при одновременном соблюдении следующих условий:**

1) займодавцем не начисляются проценты, меры ответственности по договору потребительского займа, а также платежи за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, за исключением неустойки (штрафа, пени) в размере 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств, после того, как фиксируемая сумма платежей достигнет 30 процентов от суммы потребительского займа (далее - максимальное допустимое значение фиксируемой суммы платежей);

2) условие, содержащее запрет, установленный пунктом 1 настоящей статьи, с указанием максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей указано на первой странице договора потребительского займа без обеспечения, заключенного на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа;

3) ежедневная фиксируемая сумма платежей не превышает значение, равное результату деления максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей на 15;

4) договор потребительского займа содержит условие о запрете увеличения срока и суммы потребительского займа.

3.7. Иная плата, связанная с выдачей займов, с клиентов не взимается. В случае предоставления займа под залог движимого или недвижимого имущества, стоимость услуг третьих лиц по регистрации обременения залогом (ипотекой) или отмене обременений возлагается на Заемщика и включается в полную стоимость потребительского займа.

3.8. Начисленные проценты за пользование займом и основная сумма займа уплачивается Заемщиком в соответствии с графиком платежей, который является Приложением к Договору потребительского займа.

3.8.1. Уплата процентов за пользование займом и возврат Суммы займа, либо ее части производится в сроки и в соответствии с графиком платежей, установленном в Индивидуальных условиях договора потребительского займа.

3.8.2. При согласовании и формировании графика платежей в случае, если на дату оплаты процентов за пользование займом и возврата Суммы займа, либо ее части приходится праздничный или выходной день, датой оплаты устанавливается предыдущий рабочий день.

3.9. Договор потребительского займа может быть пролонгирован (реструктуризирован) на основании заключенного между Займодавцем и Заемщиком дополнительного соглашения за исключением ограничений, установленных для займов на сумму, не превышающую 10 000 руб. на срок, не превышающий 15 календарных дней. По каждому договору потребительского займа порядок и условия пролонгации согласовываются с руководителем Займодавца в соответствии с ограничениями, установленными ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и Базовым стандартом по защите прав клиентов - получателей финансовых услуг.

3.10. При обращении Клиента к микрофинансовой организации о предоставлении потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 100 000 рублей и более Займодавец обязан сообщить Клиенту, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Клиента на дату обращения к микрофинансовой организации о предоставлении потребительского займа обязательствам по кредитным договорам, договорам потребительского займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому займу, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода Клиента, для Клиента существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций (форма Сообщения согласно Приложения № 3 к настоящим Правилам).

3.11. После заключения договора потребительского займа Займодавец предоставляет Заемщику под роспись или в порядке установленном в договоре займа, следующие сведения или обеспечивает доступ к ним:

- 1) размер текущей задолженности заемщика перед Займодавцем по договору потребительского займа;
- 2) даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору потребительского займа;
- 3) иные сведения, указанные в договоре потребительского займа.

3.12. Диапазоны значений полной стоимости потребительского займа (ПСК), определяются с учетом требований Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» по видам потребительского кредита (займа).

4. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ.

4.1. Требования к Клиенту, выполнение которых является обязательным для предоставления займа:

4.1.1. Постоянная или временная регистрация (проживание/пребывание) на территории Российской Федерации, подтвержденная документами в соответствии с законодательством РФ, сроком не менее, на который заключается договор займа.

4.1.2. Фактическое место жительства Заемщика: Красноярский край, Республика Хакасия, Новосибирская область.

В отдельных случаях требование к фактическому месту жительства Клиента, может быть пересмотрено решением органа управления на основании аргументированного предложения должностного лица, на которого возложены функции кредитного менеджера, микрофинансовой организации, осуществляющего подготовку документов по Клиенту.

4.1.3. Возрастной ценз, предъявляемый к Клиенту – от 18 до 65 лет.

В отдельных случаях требование к максимальному сроку возрастного ценза Клиента, может быть пересмотрено в сторону увеличения решением органа управления на основании аргументированного предложения должностного лица, на которого возложены функции кредитного менеджера, микрофинансовой организации, осуществляющего подготовку документов по Клиенту.

4.1.4. Целевой аудиторией являются следующие физические лица:

- работники организаций и предприятий (частных, государственных);
- граждане, работающие по гражданско-правовым договорам;
- граждане, являющиеся агентами в компаниях, предполагающих продажи товаров/услуг через агентскую сеть (страховые, брокерские компании, компании по продаже недвижимости), в том числе сетевые компании;
- пенсионеры.

4.1.5. Составили и предоставили надлежащим образом оформленные документы согласно Перечня, указанного в разделе 2 настоящих Правил.

4.1.6. Предоставили обеспечение исполнения обязательств по договору займа в соответствии с требованиями настоящих Правил путем заключения соответствующих договоров.

4.1.7. Займы не предоставляются Клиентам, которые сообщили о себе заведомо ложные сведения, а так же лицам, находящимся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

4.2. Займы предоставляются наличными денежными средствами в валюте Российской Федерации, либо перечислением денежных средств в безналичной форме на указанный Клиентом счет в банке, на основании заключенного договора потребительского займа, с приложением к договору займа графика платежей на условиях, указанных в Индивидуальных условиях договора потребительского займа.

4.3. Размер годовой процентной ставки по каждому Клиенту определяется микрофинансовой организацией в зависимости от:

- Суммы и срока предоставления потребительского займа, предоставленного обеспечения в виде залога (ипотеки) поручительства ;
- Очередности обращения к Займодавцу за предоставлением займа – при повторном обращении процентная ставка по займу может быть снижена, но не более чем на 10 (десять) процентных пунктов от размера базовой годовой процентной ставки по займу.

5. ВОЗВРАТ СУММЫ МИКРОЗАЙМА И НАЧИСЛЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ.

5.1. Заемщик возвращает сумму займа и начисленные проценты в порядке и в сроки, установленные договором потребительского займа.

5.2. Заемщик обязан вернуть Займодавцу сумму займа и начисленные проценты путем передачи наличных денежных средств в кассу Займодавца или перечисления безналичным платежом на расчетный счет Займодавца согласно условий договора потребительского займа.

Передача наличных денежных средств в кассу Займодавца является бесплатным способом исполнения Заемщиком обязательств по договору займа.

5.3. Обязанность Заемщика по возврату денежных средств считается исполненной с момента поступления денежных средств в кассу или на расчетный счет Займодавца.

5.4. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения займа имеет право досрочно вернуть всю сумму займа без предварительного уведомления Займодавца с уплатой процентов за фактический срок пользования займом.

5.5. Заемщик в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения займа, предоставленного с условием использования Заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно Займодавцу всю сумму займа или ее часть без предварительного уведомления Займодавца с уплатой процентов за фактический срок пользования займом.

5.6. Заемщик имеет право вернуть досрочно Займодавцу всю сумму полученного займа или ее часть, уведомив об этом Займодавца способом, установленным договором займа, не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня возврата займа, если более короткий срок не установлен договором займа.

5.7. В договоре потребительского займа в случае частичного досрочного возврата займа может быть установлено требование о досрочном возврате части займа только в день совершения очередного платежа по договору займа в соответствии с графиком платежей по договору займа, но не более тридцати календарных дней со дня уведомления Займодавца о таком возврате с уплатой процентов за фактический срок пользования займом.

5.8. В случае досрочного возврата всей суммы займа или ее части Заемщик обязан уплатить Займодавцу начисленные проценты по договору займа за период фактического использования

суммы займа включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы займа или ее части.

5.9. При досрочном возврате Заемщиком всей суммы займа или ее части в соответствии с п.5.6. настоящих Правил, Займодавец в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы займа обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования займом, подлежащих уплате Заемщиком на день уведомления Займодавца о таком досрочном возврате, и предоставить указанную информацию.

5.10. При досрочном возврате части займа Займодавец в порядке, установленном договором займа, обязан предоставить Заемщику полную стоимость займа в случае, если досрочный возврат займа привел к изменению полной стоимости займа, а также уточненный график платежей (срок уплаты) по договору займа, если такой график (срок) ранее предоставлялся Заемщику.

5.11. Досрочный возврат части займа не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика по договору потребительского займа. Обеспечение обязательств сохраняет свою силу до полного исполнения обязательства Заемщиком.

5.12. Сумма произведенного Заемщиком платежа по договору займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по договору займа, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором займа.

5.13. Договор потребительского займа/микрозайма может быть пролонгирован на основании заключенного между Займодавцем и Заемщиком дополнительного соглашения при соблюдении ограничений установленных ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и базовым стандартом по защите прав клиентов-получателей финансовых услуг.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

6.1. Займы предоставляются при условии предоставления обеспечения Заемщиком или имущественным поручителем (залог имущества (движимого и недвижимого) и/или поручительство третьих лиц) или без такового по решению уполномоченного органа.

6.2. Применяемые виды и размер обеспечения зависят от суммы займа и уровня рискованности сделки. Возможно применение комбинированного обеспечения.

6.3. В залог не принимается изъятое из оборота имущество, ценные бумаги, изделия из драгоценных металлов. Предмет залога не должен находиться под арестом, а так же быть обременен иными обязательствами.

6.4. Особенности условий договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой

6.4.1. В договоре займа, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, должна быть определена полная стоимость займа, обеспеченного ипотекой, в соответствии с требованиями, установленными п. 1.7. настоящих Правил предоставления потребительских займов / микрозаймов физическим лицам.

6.4.2. К договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, применяются требования Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ от 21.12.2013 г. в части:

- 1) размещения информации о полной стоимости займа на первой странице кредитного договора, договора займа;
- 2) запрета на взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги,

оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика;

3) размещения информации об условиях предоставления, использования и возврата займа в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении займа, в том числе на официальном сайте МФО в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также в части доведения до сведения заемщика иной предусмотренной законодательством информации;

4) предоставления заемщику графика платежей по кредитному договору, договору займа;

6.4.3. В расчет ПСК по договору займа, который заключён с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой - для ПСК в денежном выражении, включается сумма страховой премии, выплачиваемой заемщиком по договору страхования предмета ипотеки, обеспечивающего требования к заемщику по договору потребительского займа. Данное условие применяется в случае требования Займодавца к Заемщику застраховать предмет ипотеки в пользу Займодавца.

6.4.4. По договору займа, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, определяется примерный размер среднемесячного платежа заемщика, рассчитываемый в порядке, установленном Банком России, и носящий информационный характер. **Примерный размер среднемесячного платежа заемщика размещается в квадратной рамке справа от информации о полной стоимости потребительского займа в денежном выражении и наносится цифрами и прописными буквами.** Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 % (процентов) площади первой страницы договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.

6.4.5. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов за пользование займом по договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, не может превышать размер ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае, если по условиям договора займа проценты за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются, или 0,06 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения исполнения обязательств в случае, если по условиям договора займа проценты за пользование займом за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.

6.5. Залог недвижимого имущества (ипотека).

6.5.1. Правоотношения Займодавца и Заемщика по залогу недвижимого имущества регулируются Федеральным Законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ.

6.5.2. Размер обеспечения зависит от суммы займа и уровня рискованности сделки.

6.5.3. Залог может быть предоставлен самим Клиентом, а так же третьими лицами (далее – Залогодателями). Договор залога заключается с Залогодателем - собственником имущества. Также договор залога может быть заключен с Залогодателем – обладателем иного права на передачу в залог указанного имущества.

6.5.4. В залог принимается недвижимое имущество жилого назначения, земельные участки, дачные и садовые дома, иные объекты недвижимости нежилого назначения. Предмет залога не должен находиться под арестом, а так же быть обременен иными обязательствами. В отношении предмета залога не должно быть находящихся в производстве любого суда гражданского либо уголовного (любого иного) дела. В отношении предмета залога не должно быть находящихся в процессе рассмотрения административных дел.

6.5.5. Клиенты предоставляют в МФО оригиналы документов, подтверждающих право собственности Залогодателя на предмет залога, а так же по требованию МФО иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о приеме имущества Залогодателя в качестве залога.

6.5.6. МФО осуществляет проверку достоверности представленных Заемщиками/Залогодателями документов и содержащихся в них сведений, право собственности

Залогодателя на предмет залога и иные сведения в отношении предмета залога. Количество, сроки и методика проверок определяются МФО самостоятельно.

6.5.7. Для обеспечения займа МФО может принять в залог имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных МФО.

6.5.8. Предмет залога или его часть по заявлению Заемщика могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям настоящих Правил только с согласия Займодавца.

6.5.9. Общий порядок проведения оценки имущества специалистами МФО:

- определение текущей рыночной стоимости имущества;
- определение коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества;
- подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог.

6.5.10. Залоговая стоимость предмета залога определяется как рыночная стоимость, скорректированная с использованием коэффициентов залогового дисконтирования по усмотрению специалистов МФО.

6.5.11. МФО вправе проводить мониторинг заложенного имущества с определенной периодичностью для каждого конкретного вида имущества. Количество, сроки и методика проверок имущества, находящегося в залоге, определяются МФО самостоятельно.

6.5.12. Залогодатель обязуется, до погашения задолженности по договору потребительского займа, в обеспечение которого предоставлен залог, не совершать сделок по отчуждению данного имущества (части/доли данного имущества) иным лицам, без согласия Залогодержателя.

6.5.13. Залогодатель обязуется, до погашения задолженности по договору потребительского займа, в обеспечение которого предоставлен залог, не допускать регистрации в жилом помещении, являющемся предметом залога, по месту жительства или по месту пребывания иных лиц (малолетних несовершеннолетних), кроме самого Залогодателя.

6.5.14. Залогодатель обязуется, в случае оформления им права собственности на земельный участок, на котором расположена заложенная жилая недвижимость, передать его в залог Залогодержателю (Займодавцу), оформив все необходимые документы. При этом залог на земельный участок под заложенной жилой недвижимостью возникает с момента его приобретения.

6.5.15. При оформлении договора залога жилой недвижимости одновременно в залог должен быть передан и земельный участок в порядке, установленном законодательством о залоге и Земельным Кодексом РФ.

6.5.16. Залогодатель вправе, без согласия Залогодержателя, (в полном соответствии с требованиями законодательства РФ) возводить на заложенном земельном участке здания или сооружения. При этом залог распространяется на эти вновь возведенные здания и сооружения.

Если при обращении взыскания на земельные участки возникает ситуация, когда объекты, возведенные на заложенном земельном участке, будут являться недостроенными и не сданными в эксплуатацию, т.е. на них не будет никаких документов о праве собственности, Залогодатель ходатайствует об обращении судебного пристава-исполнителя в регистрирующий орган для проведения в установленном порядке государственной регистрации права собственности должника на имущество на основании судебного акта.

Если в договоре залога указаны несколько объектов недвижимого имущества, то оценка в договоре залога указывается отдельно для каждого объекта.

6.5.17. Залогодатель не вправе, без согласия Залогодержателя производить демонтаж (в том числе частичный) предмета залога, изменения его функционального назначения, производить иные действия способные любым способом и стоимость предмета залога (в том числе действия, не направленные непосредственно на предмет залога – например: производство земляных работ рядом с предметом залога, повлекших за собой блокирование подъездных путей либо затруднившие проезд к предмету залога и т.п.).

6.5.18. В случае нарушения срока возврата займа или его части и начисленных процентов за его пользование, в срок, установленный договором потребительского займа, МФО вправе обратиться с иском о взыскании на имущество Залогодателя, находящееся в залоге у МФО в качестве обеспечения исполнения обязательства Заемщика по возврату суммы займа или его части и начисленных процентов за его пользование. Обращение с иском о взыскании на заложенное недвижимое имущество осуществляется в соответствии с правилами, установленными Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом Российской Федерации от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

6.5.19. Реализация жилой недвижимости, являющейся предметом залога, при судебном обращении на него взыскания осуществляется посредством его продажи с публичных торгов одновременно с продажей принадлежащего залогодателю на праве собственности земельного участка, на котором расположено это здание, даже в том случае, если сам земельный участок не был заложен.

6.6. Залог движимого имущества.

6.6.1. Залог может быть предоставлен самим Клиентом (Заемщиком), а так же третьими лицами (далее – Залогодатели). Договор залога заключается с Залогодателем - собственником имущества. По требованию МФО залоговое имущество передается Залогодержателю (остается у залогодержателя до погашения займа).

6.6.2. Залог подлежит оценке в соответствии с пунктом 6.5.9. настоящих Правил.

6.6.3. Клиенты предоставляют в МФО оригиналы документов, подтверждающих право собственности Залогодателя на предмет залога:

- Свидетельство о регистрации транспортного средства
- Паспорт транспортного средства.

Обязательным условием является страхование гражданской ответственности владельца автомобиля на весь срок договора займа либо хранение автомобиля на охраняемой стоянке.

По требованию МФО Клиент обязан представить иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о приеме имущества Залогодателя в качестве залога.

6.6.4. МФО осуществляет проверку достоверности представленных Клиентами /Залогодателями документов и содержащихся в них сведений, право собственности Залогодателя на предмет залога и иные сведения в отношении предмета залога. Количество, сроки и методика проверок определяются МФО самостоятельно.

6.6.5. Для обеспечения займа МФО может принять в залог транспортное средство, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных МФО.

6.6.6. Транспортное средство (спецтехника), приобретаемое Клиентом за счет заемных средств, предоставленных МФО, принимается в качестве обеспечения исполнения договора займа.

6.6.7. После принятия МФО решения о ликвидности и достаточности обеспечения, предоставляемого Заемщиками заключаются соответствующие договоры залога.

6.6.8. Предмет залога по заявлению Заемщика может быть заменен другим залогом, соответствующим требованиям настоящих Правил.

6.6.9. Общий порядок проведения оценки имущества специалистами МФО:

- определение текущей рыночной стоимости имущества;
- определение коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества.

Для поврежденных автомобилей (спецтехники) дисконт определяется по качеству автомобиля (спецтехники) - минус 0,02 от стандартного дисконта за каждый видимый или обнаруженный дефект);

- принятие решения руководителем о целесообразности принятия имущества в залог.

6.6.10. В случае приобретения автотранспортного средства у дилера-продавца транспортного средства, Клиент предоставляет уполномоченному работнику МФО договор купли-продажи транспортного средства, заключенный с Продавцом, счет-фактуру на оплату стоимости автотранспортного средства, а также иные документы, необходимые для принятия решения МФО о выдаче займа для приобретения автотранспортного средства.

6.6.11. Заем для приобретения автотранспортного средства у дилера – продавца предоставляется исключительно под залог приобретаемого транспортного средства в следующем порядке:

1) При принятии МФО решения о выдаче займа Клиенту для приобретения автомобиля у дилера-продавца на основании предоставленных Клиентом документов, Стороны заключают договор займа, согласно которого МФО перечисляет денежные средства в сумме указанной в счет-фактуре на расчетный счет дилера-продавца.

2) Заемщик получает правоустанавливающие документы на автотранспортное средство от дилера- продавца в присутствии уполномоченного работника Займодавца.

3) Заемщик передает автотранспортное средство в залог Займодавцу путем заключения договора залога с одновременным наложением обременения на транспортное средство в пользу Залогодержателя в установленном законом порядке.

4) У Заемщика возникает обязанность в день регистрации права собственности на автотранспортное средство и заключения договора залога, застраховать предмет залога по программе КАСКО с предоставлением копии договора страхования Займодавцу. Заемщик обязан страховать предмета залога ежегодно на срок действия договора займа.

6.6.12. В случае оставления предмета залога у Залогодателя, МФО вправе проводить мониторинг заложенного имущества. Количество, сроки и методика проверок имущества, находящегося в залоге, определяются МФО самостоятельно.

6.6.13. Залогодатель обязуется, до погашения задолженности по договору потребительского займа, в обеспечение которого предоставлен залог, не совершать сделок по отчуждению (обременению) данного имущества иным лицам, без согласия Залогодержателя.

6.6.14. Реализация имущества, являющейся предметом залога, при судебном обращении на него взыскания осуществляется посредством его продажи с торгов (если иной способ реализации имущества не согласован сторонами в договоре залога в соответствии с требованиями законодательства).

6.7. Поручительство (физических или юридических лиц).

6.7.1. Для оформления поручительства, поручители представляют Займодавцу документы, перечень которых определяется специалистами Займодавца в зависимости от категории (физическое или юридическое лицо) поручителя, его платежеспособности, установленной на основании справок о доходах, форм финансовой отчетности, деклараций, баланса юридического лица, возраста физического лица - поручителя и других требований, установленных МФО.

6.7.2. Физическое лицо, изъявившее согласие выступить поручителем Заемщика заключает с МФО Договор поручительства, выгодоприобретателем по которому является МФО.

6.7.3. Документы, предоставляемые в МФО физическим лицом до заключения договора поручительства:

- Для подтверждения платежеспособности, поручитель может предоставить справку о доходах за предыдущие 3 (три) месяца по форме 2-НДФЛ, в случае если поручитель является пенсионером – справку о начисленной пенсии за указанный период, в случае если поручитель зарегистрирован в качестве Индивидуального предпринимателя - декларацию о доходах, за предшествующий период, с подтверждением о сдаче в ФНС РФ;

- паспорт, для иностранных граждан – документ, предоставляющий право проживания на территории РФ (РВП, ВНЖ с подтверждением регистрации по месту пребывания/проживания);

- ИНН, ОГРН (для ИП), СНИЛС (при наличии).

6.7.4. **Документы, предоставляемые юридическим лицом (представителем юридического лица) до заключения договора поручительства:**

- представитель юридического лица, изъявившего согласие выступить поручителем Заемщика, предоставляет МФО заполненную Анкету поручителя - юридического лица по установленной МФО форме;

- документы, удостоверяющие полномочие представителя на заключение договора поручительства или лица, действующего от имени юридического лица без доверенности (доверенность, выписка из ЕГРЮЛ);

- правоустанавливающие документы (устав, Свидетельство о регистрации, О постановке на учет в органе ФНС, Выписка из ЕГРЮЛ, действующая на дату предоставления в МФО, протоколы ОСУ/решения единственного участника);

- решение учредителя(ей) юридического лица, в соответствии с требованиями Устава, на заключение договора поручительства, который предусматривает возможные расходы поручителя в сумме займа в случае предъявления требования Займодавцем в соответствии с требованиями законодательства и условиями Договора поручительства.

- Финансовые отчеты за предыдущий период, копии деклараций поручителя по налогу на прибыль, НДС за предшествующие 12 месяцев дате обращения в МФО и на последнюю отчетную дату, оборотно-сальдовые ведомости, Баланс за последний отчетный период;

- информацию о бенефициарных владельцах юридического лица, а также другие документы по требованию Займодавца.

6.8. МФО осуществляет проверку достоверности представленных поручителями документов и содержащихся в них сведений. Количество и методика проверок определяются МФО самостоятельно.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА

7.1. За ненадлежащее исполнение условий Договора потребительского займа Стороны несут ответственность, установленную Гражданским Кодексом РФ, ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и настоящим Договором.

7.2. Нарушение Заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по Договору влечет возникновение у Займодавца права потребовать досрочного возврата оставшейся суммы займа вместе с причитающимися по договору процентами, неустойкой и (или) расторжения Договора.

7.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов согласно графика платежей, Займодавец начисляет Заемщику неустойку (пени), в размере 20 (двадцать) процентов годовых на сумму просроченной задолженности в течение всего периода просрочки и продолжает начислять проценты до полного возврата суммы займа.

7.4. Граничные суммы ответственности по договорам потребительского займа, заключенным на срок не превышающим 1 (одного) года:

7.4.1. По договорам потребительского займа, заключенными в период с 28 января 2019 года по 30 июня 2019 года и срок возврата займа по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, достигнет двух с половиной размеров суммы предоставленного потребительского займа.

7.4.2. По договорам потребительского займа, заключенными в период с 01 июля 2019 года по 31 декабря 2019 года и срок возврата по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, достигнет двукратного размера суммы предоставленного потребительского займа.

7.4.3. По договорам потребительского займа, заключенными с 01 января 2020 года, срок возврата потребительского займа по которым на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, достигнет полутора кратного размера суммы предоставленного потребительского займа.

7.4.5. После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика - физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов МФО по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает один год, вправе начислять заемщику - физическому лицу неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга.

7.5. В случае нарушения Заемщиком предусмотренной договором потребительского займа, обязанности целевого использования потребительского займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, кредитор вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского займа и потребовать полного досрочного возврата потребительского займа.

7.6. В случае нарушения Заемщиком условий Договора потребительского микрозайма / займа в отношении сроков возврата сумм микрозайма и начисленных процентов за его пользование продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (ста восьмидесяти) календарных дней, Займодавец вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы микрозайма и начисленных процентов за его пользование и (или) расторжения настоящего Договора, уведомив об этом Заемщика способом, установленным в Индивидуальных условиях Договора потребительского микрозайма (займа), и установив срок возврата оставшейся суммы микрозайма и начисленных процентов за его пользование, который не может быть менее чем 30 (тридцать) календарных дней с момента направления Займодавцем уведомления.

7.7. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского микрозайма/ займа, заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами или расторжения договора, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа), который не может быть менее чем десять календарных дней с момента направления кредитором уведомления.

7.8. К заемщику не могут быть применены меры ответственности за нарушение сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов, если заемщик соблюдал сроки, указанные в последнем графике платежей по договору потребительского займа, направленном кредитором заемщику способом, предусмотренным договором потребительского займа.

7.9. Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по договору потребительского займа, в порядке и на условиях, которые установлены договором займа.

7.8. Заемщик обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с настоящими Правилами.

7.9. Заемщик имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного договора потребительского займа.

8. Реструктуризация задолженности

8.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа клиент (его правопреемник, представитель) вправе обратиться в МФО с заявлением о реструктуризации задолженности за исключением Договора потребительского займа на сумму, не превышающую 10 000 рублей и на срок, не превышающий 15 календарных дней.

8.2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, МФО обязана рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении факты, а также подтверждающие такие факты документы в порядке, установленном настоящей статьёй.

8.3. МФО рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности клиента перед МФО по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения получателем финансовой услуги суммы потребительского займа:

- 1) смерть клиента;
- 2) несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью клиента или его близких родственников;
- 3) присвоение клиенту инвалидности 1-2 группы после заключения договора микрозайма;
- 4) тяжелое заболевание клиента, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- 5) вынесение судом решения о признании клиента недееспособным или ограниченным в дееспособности;
- 6) единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей клиентом по договору потребительского займа;
- 7) потеря работы или иного источника дохода клиентом в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более в случае, если клиент имеет несовершеннолетних детей либо семья получателя финансовой услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
- 8) обретение клиентом статуса единственного кормильца в семье;

- 9) призыв получателя финансовой услуги в Вооруженные силы Российской Федерации;
- 10) вступление в законную силу приговора суда в отношении клиента, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
- 11) произошедшее не по воле клиента существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода клиента и (или) его способность исполнять обязательства по договору займа.

8.4. Указанные в пункте 3 статьи 8.3. факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, если иное решение не принято микрофинансовой организацией.

МФО может запросить недостающие документы у Заемщика в случае, если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов и МФО не принято решение о рассмотрении заявления о реструктуризации без представления документов.

8.5. По итогам рассмотрения заявления клиента о реструктуризации МФО принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет клиенту ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации в порядке в течении 12 (двенадцати) рабочих дней с даты его поступления.

8.6. В случае принятия МФО решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе клиенту МФО предлагает клиенту заключить соответствующее дополнительное соглашение между МФО и клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.7. Максимальное число дополнительных соглашений к договору потребительского займа, при заключении которых увеличивается срок возврата денежных средств по такому договору, с одним клиентом не может составлять более 5 (пяти) с 1 января 2019 года, если клиентом является физическое лицо и срок возврата займа, предусмотренный таким договором при его заключении, не превышает 30 (тридцати) календарных дней.

8.8. В максимальное число дополнительных соглашений к договору потребительского займа, при заключении которых увеличивается срок возврата денежных средств по такому договору, с одним клиентом не включаются дополнительные соглашения, увеличивающие срок возврата денежных средств на срок до 2 (двух) календарных дней включительно, а также соглашения о реструктуризации задолженности, если в указанном соглашении снижена процентная ставка за пользование займом по сравнению с действующими на момент подписания такого соглашения условиями указанного договора и (или) уменьшена общая сумма задолженности по договору потребительского займа.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

9.1. Если общие условия договора потребительского займа противоречат Индивидуальным условиям договора потребительского займа, применяются Индивидуальные условия договора потребительского займа.

9.2. Заёмщик не вправе передавать свои права и обязанности по договору потребительского займа (перевод долга) иным лицам без письменного согласия Займодавца. Письменное согласие должно быть совершено уполномоченным лицом Займодавца на договоре потребительского займа удостоверенное подписью и печатью Займодавца.

9.3. Займодавец вправе передавать свои права и обязанности по Договору потребительского займа (уступка права требования) юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии заемщика, полученном кредитором после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа), если запрет на осуществление уступки не предусмотрен федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)». При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

9.4. МФО не создает и не использует Личный кабинет Заемщика на своем официальном сайте -<http://124dengi.ru> - с помощью которого осуществляется уведомление Клиента об исполнении им своих обязанностей по договору потребительского займа, а также взаимодействие с МФО посредством обмена сообщениями по исполнению договоров.

9.5. Займодавец по договору потребительского займа обеспечивает фиксацию и хранение иницируемых ею телефонных переговоров, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, сотовой связи, обращений клиента, переписки через электронный ящик клиента и иных видов взаимодействия с клиентом, относящихся к деятельности МФО по возврату просроченной задолженности, до истечения со дня их совершения:

- 1) не менее 1 (одного) года – в отношении информации, фиксируемой на бумажном носителе;
- 2) не менее 6 (шести) месяцев – в отношении информации, фиксируемой на электронном, магнитном, оптическом носителе.

9.6. В случае изменения условий настоящих Правил, условия договоров микрозайма сохраняют силу.

9.7. Если отдельные пункты настоящих Правил вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации и уставом Займодавца, эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации и устава Займодавца до момента внесения соответствующих изменений в настоящие Правила.

9.8. В случае противоречия условий настоящих Правил и условий Договора потребительского займа применяются условия Договора потребительского займа.

9.9. Займодавец вправе с согласия Заемщика обрабатывать персональные данные и информацию, полученные от Заемщика. Займодавец вправе использовать персональные данные и полученную информацию в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа, а также передавать ее третьим лицам в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

9.10. Займодавец вправе использовать при подписании договоров потребительского займа, в том числе при оформлении любых документов, связанных с их исполнением, аналог собственноручной подписи руководителя Займодавца (факсимильное воспроизведение подписи).

9.11. Подсудность споров по искам Займодавца к Заемщику:

- 1) Споры, возникающие при исполнении настоящего Договора и не урегулированные в добровольном порядке, рассматриваются в соответствии с правилами подсудности, установленными в Индивидуальных условиях договора потребительского займа.

10. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

Место нахождения МФО и оказания услуг (место приема заявлений о предоставлении потребительского займа и выдачи займа) : Российская Федерация, 660001, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Ладос Кецовели, дом 22А, помещение 284, тел. 8-800-775-78-50/

3) Официальный сайт Компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://124dengi.ru>

4) Информация о внесении сведений о Компании в государственный реестр микрофинансовых организаций https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro