

Приложение № 1 к
Правилам предоставления потребительских займов
физическим лицам в ООО МКК «СЗЦ»

Приказ № 7 от 01.07.2024 года.

Директор ООО МКК «СЗЦ»

Кофанов С.А

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

Кредитор (Займодавец) – Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "СЗЦ" (ИНН 2452042722), зарегистрировано в государственном реестре микрофинансовых организаций Банка России № 001603504007417 от 22.01.2016 года, член СРО "Союз микрофинансовый Альянс «Институт развития малого и среднего бизнеса»: регистрационный номер в реестре членов СРО: № 0416 035 24 0309, Протокол № 28 от 06.03.2016 года.

Заемщик – физическое лицо или физические лица - созаемщики, с которыми кредитор подписал Индивидуальные условия Договора потребительского займа и предоставил потребительский заем на условиях, установленных в Индивидуальных условиях договора потребительского займа.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Общие условия Договора потребительского займа регламентируют правовые отношения между Заемщиком и Займодавцем, разработаны в соответствии с Федеральным Законом «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ от 21.12.2013 г. и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами Саморегулируемых Организаций в сфере финансово рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденных протоколом Банка России от 22.06.2017 г.

1.2. Общие условия Договора потребительского займа устанавливаются **кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения** и используются для ознакомления физическими лицами, желающими получить потребительский заем на условиях, утвержденных в Общих условиях Договора займа и Индивидуальных условиях договора потребительского займа.

1.4. При предоставлении потребительского займа **Кредитор не обязывает Заемщика заключить договоры страхования рисков невозврата займа, жизни и здоровья Заемщика(ов) или имущества, переданного в залог** в качестве исполнения обязательств по договору потребительского займа, по которым Займодавец выступает выгодоприобретателем.

Общество не оказывает заемщикам дополнительных платных услуг при предоставлении потребительского займа самостоятельно, и не ставит в зависимость предоставление займа от получения заемщиком каких-либо дополнительных платных услуг, в том числе и от третьих лиц.

Кредитор предоставляет заемщику возможность получить потребительский заем без предоставления услуги или совокупности услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, или без заключения заемщиком самостоятельно договора личного страхования с учетом возможного увеличения размера процентной ставки по такому договору потребительского займа относительно размера процентной ставки по договору потребительского займа, заключенному с предоставлением заемщику данных услуг.

Настоящим заявлением в Общих условиях договора займа кредитор выполнил требования п. 2.2. и 2.3. Федерального Закона "О потребительском кредите (займе)" № 353-ФЗ от 21.12.2013 г.

Условия об обязанности заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами Займодавца или третьих лиц за плату в целях заключения договора потребительского займа или его исполнения включаются в Индивидуальные условия договора потребительского займа только при условии, что заемщик выразил в письменной форме свое согласие на заключение такого договора и (или) на оказание такой услуги в заявлении о предоставлении потребительского займа.

1.5. Заключение Договора потребительского займа осуществляется после обращения клиента(ов) с заявлением о предоставлении потребительского займа, предоставления информации и документов о платежеспособности клиента(ов) на основании которых кредитор проводит оценку платежеспособности клиента, рассчитывает показатель долговой нагрузки в соответствии с Методикой расчета ПДН, утвержденной в Обществе. На основании проведенного анализа полученной информации кредитор принимает письменное решение о предоставлении займа или об отказе в предоставлении займа в соответствии с Правилами предоставления потребительских и иных займов физическим лицам в Обществе.

1.6. Договор потребительского займа заключается после достижения соглашения по всем Индивидуальным условиям договора потребительского займа путем подписания их сторонами.

1.7. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

Договор потребительского займа, обеспеченный ипотекой нежилой недвижимостью или иным залогом, считается заключенным в момент достижения сторонами соглашения по всем индивидуальным условиям договора и его подписания сторонами. По Договору потребительского займа, обеспеченного ипотекой нежилой недвижимостью Кредитор обязуется предоставить заем не позднее дня, следующего за днем регистрации ипотеки и ли залога в установленном Законом порядке.

1.8. Индивидуальные условия договора потребительского займа составляются в письменной форме в виде таблицы, форма и содержание которой утверждены Указанием Банка России.

В договоре потребительского займа должен содержаться **уникальный идентификатор договора (сделки)**, присвоенный такому договору потребительского займа по правилам, установленным Банком России на основании подпункта "о" пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ "О кредитных историях".

Указанием Банка России утверждены две формы Индивидуальных условий Договора потребительского займа и Индивидуальных условий договора потребительского займа, обеспеченного ипотекой, которые включают в себя следующие условия:

- 1) сумма потребительского займа или лимит кредитования и порядок его изменения;
- 2) срок действия договора потребительского займа и срок возврата потребительского займа;
- 3) валюта, в которой предоставляется потребительский заем;
- 4) процентная ставка в процентах годовых, а в случае применения переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям Федерального закона "О потребительском кредите (займе)", ее значение на дату предоставления заемщику индивидуальных условий;
- 5) информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского займа, отличается от валюты, в которой предоставлен потребительский заем;

- б) указание на изменение суммы расходов заемщика при увеличении используемой в договоре потребительского займа переменной процентной ставки потребительского займа на один процентный пункт, начиная со второго очередного платежа, на ближайшую дату после предполагаемой даты заключения договора потребительского займа – в случае, если установлена переменная процентная ставка;
- 7) количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору потребительского займа или порядок определения этих платежей
- 8) порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского займа;
- 9) способы исполнения денежных обязательств по договору потребительского займа в населенном пункте по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского займа, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по такому договору в населенном пункте по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор) или по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского займа;
- 10) указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского займа;
- 11) указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа и требования к такому обеспечению;
- 12) цели использования заемщиком потребительского займа при включении в договор потребительского займа условия об использовании заемщиком потребительского займа на определенные цели;
- 13) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского займа, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;
- 14) возможность запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа;
- 15) согласие заемщика с общими условиями договора потребительского займа соответствующего вида;
- 16) оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора потребительского займа (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание (выполнение, приобретение);
- 17) способ обмена информацией между кредитором и заемщиком.

Дополнительно кредитором включены в Индивидуальные условия Договора потребительского займа иные условия, необходимые для реализации сторонами своих прав и обязанностей.

1.9. В правом верхнем углу Индивидуальных условий Договора потребительского займа указывается Полная стоимость потребительского займа (далее ПСК), определяемая как в процентах годовых, так и в денежном выражении и рассчитывается по правилам, установленным в ст. 6 Закона "О потребительском кредите (займе)" и нормативных актах Банка России.

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 (ПСК) и указана в трех квадратных рамках в правом верхнем углу Договора займа. В первой левой рамке ПСК указывается в процентах годовых до третьего знака после запятой и прописью, во второй рамке правее - в денежном выражении, в третьей правой рамке - размер среднемесячного платежа.

1.10. 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 займом;
- по оплате услуг (работ, товаров), в том числе по договору страхования, а также иным основаниям в пользу кредитора и (или) третьих лиц, если совершение заемщиком таких платежей, и (или) заключение (изменение) договора, предусматривающего уплату таких платежей,

Займодавец (кредитор) проводит расчет ПСК в соответствии с требованиями Банка России.

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

1.12. При заключении договора потребительского займа Займодавец обязан предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому займу, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора потребительского займа, определенной исходя из условий договора потребительского займа, действующих на дату заключения договора потребительского займа (далее - график платежей по договору потребительского займа).

1.13. После предоставления Заемщику Индивидуальных условий договора потребительского займа и Графика платежей, Заемщик имеет право подписать договор займа в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их получения. Кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику Индивидуальные условия договора потребительского займа в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их получения заемщиком.

1.14. В случае получения Займодавцем подписанных заемщиком Индивидуальных условий договора потребительского займа и Графика платежей по истечении пятидневного срока, договор не считается заключенным.

1.15. После подписания сторонами Индивидуальных условий Договора потребительского займа и графика платежей, кредитор выдает займ в наличной или безналичной форме в соответствии с Индивидуальными условиями договора потребительского займа.

1.16. Кредитор предоставляет Заемщику потребительский заем, за исключением договора потребительского займа на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью и обеспеченного ипотекой, в день заключения договора займа.

Кредитор предоставляет потребительской займ, обеспеченный залогом транспортного средства, не позднее внесения записи о залоге в Государственный реестр уведомлений о залоге движимого имущества. Уведомления о залоге движимого имущества вносятся по заявлению Залогодержателя, поданного в электронной форме через нотариуса.

При заключении договора потребительского займа на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью, обеспеченного ипотекой, денежные средства предоставляются не позднее следующего дня, за днем получения Выписки и регистрации ипотеки из органа регистрации прав и сделок с недвижимостью.

Заем предоставляется наличными денежными средствами в офисе займодавца или перечислением на банковский (карточный) счет Заемщика согласно предоставленным реквизитам.

В случае предоставления займа в безналичной форме путем перечисления на банковский (карточный) счет Заемщика, датой передачи денежных средств считается дата их списания со счета Займодавца.

1.17. Изменение Индивидуальных условий договора потребительского займа осуществляется по заявлению Заемщика о реструктуризации задолженности путем подписания дополнительного соглашения к Договору потребительского займа, которое излагается в полной табличной форме Индивидуальных условий договора займа. Если при изменении условий договора займа, в результате которых увеличится нагрузка на заемщика или размер ПСК, Займодавец проводит новый расчет ПСК и отражает в Индивидуальных условиях договора потребительского займа.

1.18. Изменение Общих условий договора потребительского займа осуществляется кредитором в одностороннем порядке с соблюдением требований, установленных Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)" № 353-ФЗ от 21.12.2013 г. и размещается на Информационной доске в месте предоставления финансовый услуг в офисе займодавца и на официальном сайте Займодавца в сети Интернет – www.займ-24.рф

1.19. Виды предоставляемых Кредитором потребительских займов физическим лицам.

а) Нецелевой потребительский заем сроком до одного года без обеспечения - сумма займа или с обеспечением залогом или поручительством.

б). Нецелевой потребительский заем сроком более одного года под залог движимого имущества или под поручительство третьего лица.

в) Нецелевой потребительский заем без обеспечения в сумме не более 10 000 руб. со сроком возврата не более 15 дней (Спецзайм).

Требования к условиям Договора потребительского займа без обеспечения, заключенным на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей требования по ограничению процентной ставки 0,8 % в день и ПСК не более 292 % годовых - не применяются при одновременном соблюдении следующих условий:

1) кредитором не начисляются проценты, меры ответственности по договору потребительского займа, а также платежи за услуги, оказываемые кредитором заемщику (за работы, выполняемые кредитором для заемщика, либо за реализацию кредитором товаров 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 **15 % процентов от суммы потребительского займа (далее - максимальное допустимое значение фиксируемой суммы платежей);**

2) условие, содержащее запрет, установленный подпунктом 1 настоящего пункта, 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.

г) Нецелевой потребительский заем, обеспеченный ипотекой нежилой недвижимости.

д) Целевой потребительский заем на цели рефинансирования задолженности.

1.20. Диапазон процентных ставок по видам предоставляемых займов, размер ПСК и

порядок их определения.

Диапазон процентных ставок по видам предоставляемых потребительских займов устанавливаются в процентах годовых и утверждаются уполномоченным органом Общества в зависимости от конъюнктуры рынка, финансово-экономических показателей Общества, платежеспособности заемщика и наличия/отсутствия обеспечения исполнения обязательств по Договору займа.

На момент заключения договора потребительского займа или его изменения, которое предусматривает увеличение процентной ставки по потребительскому займу или в результате которого индивидуальные условия договора займа соответствуют категории потребительского займа, отличной от категории потребительского займа, которой соответствовал такой потребительский заем до изменения договора потребительского займа, **полная стоимость потребительского займа в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин:** 292 процента годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа в процентах годовых соответствующей категории на дату заключения договора потребительского займа или его изменения, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Права и обязанности Займодавца:

а) Займодавец вправе уменьшить в одностороннем порядке фиксированную (постоянную) процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, если такие предусмотрены индивидуальными условиями Договора займа, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пени). а также изменить общие условия Договора при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика по Договору. При этом Займодавец обязан направить заемщику письменное уведомление об изменении условий Договора, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий Договора.

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

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

г) информировать клиента о том, что Кредитор обязан производить расчет показателя долговой нагрузки (ПДН) и провести расчет ПДН клиента перед предоставлением займа для принятия взвешенного и обоснованного решения о необходимости получения займа и возможности своевременно и в полном объеме исполнять свои денежные обязательства по договору займа;

д) предоставить заемщику информацию о полной стоимости потребительского займа (ПСК), а также уточненный график платежей по договору потребительского займа, если такой график ранее предоставлялся заемщику, в следующих случаях:

- изменение договора потребительского займа при увеличении процентной ставки по потребительскому займу;
- изменение договора займа, в результате которого индивидуальные условия договора

потребительского займа будут соответствовать категории потребительского займа, отличной от категории потребительского займа, которой соответствовал такой потребительский заем до изменения договора потребительского займа;

- уплата заемщиком платежей, предшествовавших заключению Договора потребительского займа, включая платежи,

уплаченные заемщиком на дату начального денежного потока, а также уплата процентов по займу;

е) гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков;

ж) проинформировать лицо, подавшее заявление Кредитору на предоставление займа, до получения им займа о том, что ООО МКК «Вавилонская башня» включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по его требованию предоставить копию документа, подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;

з) отказывать заемщику в заключении договора потребительского займа в случае наличия решения военного комиссариата в Едином реестре сведений о гражданах, подлежащих воинскому учету, о принятии временных мер, направленных на обеспечение явки по повестке военного комиссариата, в отношении данного физического лица, обратившегося за получением займа. Кредитор обязан также отказывать клиенту в заключении договора потребительского займа до формирования в Едином реестре сведений о гражданах, подлежащих первоначальной постановке на воинский учет, граждан, состоящих на воинском учете, а также о гражданах, не состоящих, но обязанных состоять на воинском учете, решения об отмене временных мер, направленных на обеспечение явки по повестке военного комиссариата, в отношении физического лица в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

и) после заключения договора потребительского займа Займодавец обязан направлять Заемщику в порядке, предусмотренном в договоре потребительского займа (способ обмена информацией) следующие сведениям:

- размер текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору потребительского займа;

- даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору потребительского займа;

- иные сведения, указанные в договоре потребительского займа.

к) Займодавец обязан не разглашать конфиденциальную информацию о финансовом и материальном состоянии Заемщика, не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных в соответствии с Федеральным Законом «О персональных данных», предоставленную последним для принятия решения о выдаче займа.

л) Займодавец направляет Заемщику информацию о наличии просроченной задолженности по договору потребительского займа бесплатно путем SMS - информирования, на электронный ящик, указанный Заемщиком или почтовым отправлением в срок не позднее 7 (семи) дней с даты возникновения просроченной задолженности.

м) Займодавец обязан рассматривать заявления (требования) Заемщика о предоставлении льготного периода (кредитных каникул), о реструктуризации задолженности или рефинансировании в установленный законом сроки и своевременно уведомлять Заемщика о принятом решении.

2.2. Права и обязанности Заемщика:

2.2.1. Заемщик обязан по истечении срока, на который выдан заем, полностью вернуть полученную сумму займа, уплатить Займодавцу проценты за пользование займом, в размере, указанном в настоящем Договоре, а также, если таковые установлены и возникли, полностью оплатить неустойку (штрафные санкции, пени).

2.2.2. Заемщик обязан при подписании Договора потребительского займа предъявить Займодавцу документы, указанные в Правилах предоставления потребительских займов, а также заполнить Заявление-Анкету на предоставление займа, указав в ней достоверные сведения.

2.2.3. Заёмщик обязан незамедлительно уведомлять Займодавца об изменении его имени, фамилии отчества (при наличии), адреса регистрации по месту жительства, контактной информации, а также о возбуждении в отношении него (или поручителя) дела о банкротстве физического лица, о судебных процессах в отношении заложенного имущества, а также об иных обстоятельствах, которые могут повлиять на своевременное исполнение Заёмщиком обязательств по настоящему договору. Неисполнение настоящей обязанности в срок более 7 (семи) дней со дня возникновения соответствующих обстоятельств, дает право Займодавцу потребовать досрочного возврата суммы займа и начисленных процентов.

Уведомление производится в письменной форме направлением заказной почтовой корреспонденции, сканобразов документов на электронную почту, смс-уведомлением на номер телефона, указанные в договоре займа. В случае изменения документов, удостоверяющих личность, Заемщик обязан предоставить оригиналы этих документов лично в офис кредитора в место выдачи займа. Уполномоченное лицо кредитора проверяет документы, делает копии, которые заемщик заверяет путем проставления ФИО, даты и подписи.

2.2.4. В случае нарушения Заемщиком предусмотренной договором займа обязанности целевого использования займа (при получении займа, предоставленного с условием использования Заемщиком полученных средств на определенные цели), Займодавец также вправе отказаться от дальнейшего кредитования Заемщика по договору займа и (или) потребовать полного досрочного возврата займа.

3. ВИДЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТА ЗАЙМА

3.1. Займодавец предоставляет потребительский заем как с предоставлением обеспечения исполнения обязательств (залог, поручительство, ипотека), так и без обеспечения исполнения обязательств в зависимости от суммы займа, срока займа и платежеспособности заемщика. Данное условие указывается в Индивидуальных условиях договора потребительского займа.

3.2. 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 нежилой недвижимостью.

3.2.1. К договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением 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 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 (за работы, выполняя которые, либо за товары, реализуя которые) кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате оказания (выполнения, реализации) 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 в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"), а также в части доведения до сведения заемщика иной предусмотренной настоящим Федеральным законом информации;

4) предоставления заемщику графика платежей по договору займа;

5) размещения условий договора займа в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы такого договора, четким, хорошо читаемым шрифтом.

3.2.2. 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 одной 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.

3.2.3. Недвижимое имущество, которое передается в ипотеку именуется в Договоре Предметом (залога) ипотеки. Недвижимое имущество может быть предоставлено в залог (ипотеку) Заемщиком или третьим лицом (залогодателем).

3.2.4. Договор залога (ипотеки) заключается с кредитором и залогодателем (собственником недвижимого имущества) в простой письменной форме. Ипотека подлежит регистрации в Росреестре РФ в порядке, установленном законодательством РФ. Если предмет залога находится в общей долевой собственности и залогодателями выступают все собственники.

3.2.5. На имущество, находящееся в общей совместной собственности (без определения доли каждого из собственников в праве собственности), ипотека может быть установлена при наличии согласия на это всех собственников. Согласие должно быть дано в письменной форме, если федеральным законом не установлено иное. Участник общей долевой собственности может заложить свою долю в праве на общее имущество без согласия других собственников.

3.2.6. Потребительские займы предоставляются также под залог движимого имущества - транспортные средства (легковые, грузовые автомобили, спецтехника). Правила залога движимого имущества регулируются Гражданским Кодексом РФ и договорами залога.

3.2.7. В случае наступления просрочки платежей по договору потребительского займа, обеспеченного залогом движимого или недвижимого имущества, продолжительностью более 60 дней, кредитор имеет право требовать досрочного возврата всей суммы долга в течение 30 календарных дней. В случае невыполнения указанного требования Кредитора, взыскать задолженность в судебном порядке и обратиться взыскания на предмет залога или ипотеки в судебном порядке.

3.2.8. Потребительские займы предоставляются также под поручительство физических или юридических лиц. Перед заключением Договора поручительства, кредитор проверяет платежеспособность поручителя.

Поручительство возникает с момента заключения договора поручительства. Поручитель несет солидарную ответственность вместе с заемщиком за надлежащее исполнение денежного обязательства. Поручитель отвечает по обязательствам должника всем принадлежащим ему имуществом. При взыскании задолженности по договору займа, кредитор предъявляет требования и к поручителю.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА

4.1. Размер процентной ставки устанавливается Займодавцем в соответствии с видом потребительского займа, суммой займа, сроком займа и видом обеспечения (залог, поручительство).

4.2. Максимальная процентная ставка по Договору потребительского займа не может превышать **0,8 %** в день.

4.3. Проценты за пользование займом начисляются с дня следующего за днем выдачи займа (перечисления Заемщику на его счет, банковскую карту в т.ч.) и прекращаются в день полного погашения займа. Проценты начисляются ежедневно на остаток суммы займа и подлежат уплате Заемщиком ежемесячно в соответствии с Графиком платежей, который является неотъемлемой частью договора займа. В случае досрочного погашения суммы займа, проценты начисляются по день фактического пользования суммой займа.

4.4. Расчетный (базовый) период для начисления процентов за пользование займом устанавливается с первого по последнее число каждого месяца.

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).

4.5. Начисленные проценты за пользование займом и основная сумма займа уплачивается Заемщиком в соответствии с графиком платежей, который является приложением и неотъемлемой частью Договора потребительского займа.

4.6. 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. Очередной платеж в соответствии с Графиком платежей должен быть совершен не позднее 12 часов по московскому времени путем перечисления денежных средств на расчетный счет Займодавца, либо внесения в кассу Займодавца.

4.7. Сумма произведенного заемщиком платежа по Договору в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по Договору, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с частью 21 настоящей статьи;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

Очередность погашения задолженности заемщика, предусмотренная частью 20 настоящей статьи, **не может быть изменена сторонами договора потребительского займа.**

5. ПРАВО ЗАЕМЩИКА НА ОТКАЗ ОТ ПОЛУЧЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА. ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ ЗАЙМА

5.1. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления.

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

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

5.4. Заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного займа или ее часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным Договором не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского займа.

5.5. В случае досрочного возврата всей суммы займа или ее части Заемщик обязан уплатить Займодавцу проценты по Договору займа на возвращаемую сумму займа включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы займа или ее части.

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

5.7. При досрочном возврате заемщиком всей суммы потребительского займа или ее части, Займодавец (кредитор) в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы потребительского займа обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования потребительским займом, подлежащих уплате заемщиком на день уведомления кредитора о таком досрочном возврате, и предоставить указанную информацию.

5.8. При досрочном возврате части потребительского займа кредитор в порядке, установленном договором потребительского займа, обязан предоставить заемщику полную стоимость потребительского кредита (займа) – ПСК - в случае, если досрочный возврат потребительского займа привел к изменению ПСК), а также уточненный график платежей по договору потребительского займа, если такой график ранее предоставлялся заемщику.

5.9. Досрочный возврат части потребительского займа не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору потребительского займа.

6. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЛЬГОТНОГО ПЕРИОДА, РЕФИНАНСИРОВАНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА ЛИЦАМИ, ПРИЗВАННЫМИ НА ВОЕННУЮ СЛУЖБУ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАЧ.

6.1. Условия и порядок реструктуризации задолженности.

6.1.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа, возникшей вследствие обстоятельств, наступивших после заключения договора потребительского займа, заемщик (его правопреемник, представитель) вправе обратиться к кредитору с заявлением о реструктуризации задолженности.

Реструктуризация задолженности - это согласованное сторонами договора займа изменение суммы, сроков и порядка платежей.

6.1.2. Перечень оснований для обращения заемщика (представителя) с заявлением о реструктуризации, которые наступили после получения потребительского займа указан в Федеральном Законе "О потребительском кредите (займе)" и в Правилах предоставления потребительских займов физическим лицам", утвержденных в Обществе.

Кредитор рассматривает заявление о реструктуризации задолженности по договору займа, на основании представленной заемщиком актуальной информации о доходах, о причинах необходимости проведения реструктуризации.

6.1.3. Кредитор проводит оценку платежеспособности заемщика, рассчитывает показатель долговой нагрузки заемщика с учетом новых условий исполнения обязательств по договору займа. Если по результатам проведенного анализа кредитор, в соответствии с внутренними регламентами, принимает решение о реструктуризации задолженности по договору займа, с заемщиком заключается дополнительное соглашение к договору займа, которое излагается в полной табличной форме Индивидуальных условий договора займа и составляется новый График платежей.

6.1.4. Реструктуризация задолженности проводится путем подписания кредитором и заемщиком(ами) Индивидуальных условий договора потребительского займа в полной табличной форме с согласованными изменениями. Кредитор предоставляет одновременно заемщику новый график платежей в соответствии с общим порядком заключения договора потребительского займа, указанными в Правилах предоставления потребительских займов, утвержденных в Обществе.

6.1.5. Максимальное число дополнительных соглашений к договору потребительского займа, при заключении которых увеличивается срок возврата займа, с одним клиентом не может составлять **более 5 (пяти)**, если срок возврата займа при заключении договора потребительского займа **не превышает 30 (тридцати) календарных дней**.

6.1.6. 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.

6.2. Рефинансирование задолженности по договору(ам) займа

6.2.1. Предоставление заемщику потребительского займа для погашения предыдущей задолженности заемщика как у кредитора, так и перед иными кредиторами является **рефинансированием**.

6.2.2. Рефинансирование задолженности заемщика производится по его заявлению путем предоставления ему потребительского займа на цели рефинансирования уже имеющейся задолженности перед иными кредиторами.

6.2.3. Для предоставления целевого займа, клиент должен предоставить кредитору справки об остатке его задолженности от каждого кредитора и копии договоров займа.

Информация о размере задолженности проверяется кредитором посредством запроса информации, содержащейся в кредитной истории клиента.

6.2.4. После анализа платежеспособности клиента и расчета размера ПДН в соответствии с Положением об оценке платежеспособности клиента и Методикой расчета ПДН, утвержденными в Обществе, кредитор принимает решение о возможности предоставления целевого займа на погашение задолженности с предоставлением обеспечения или без такового.

6.2.5. Потребительский заем на цели рефинансирования перед иными кредиторами предоставляется путем перечисления денежных средств иным кредиторам на расчетный счет с указанием назначения платежа.

Предварительно с иными кредиторами Общество согласовывает условия и порядок проведения рефинансирования.

6.3. Основания и порядок предоставления заемщику Льготного периода.

6.3.1. Льготный период - срок, в течение которого в случаях и порядке, которые установлены Федеральным законом № 353-ФЗ от 21.12.2013, по требованию заемщика действуют измененные условия договора потребительского займа или Договора потребительского займа в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой, предусматривающие приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по соответствующему договору либо уменьшение размера платежей заемщика.

6.3.2. Заемщик по договору потребительского займа в любой момент в течение времени действия договора займа, за исключением случая проживания заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушение условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального или муниципального характера, вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении Льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по такому договору, при одновременном соблюдении следующих условий:

1) Размер потребительского займа не превышает максимального размера займа, по которому заемщик вправе обратиться с требованием о предоставлении Льготного периода, устанавливается в размере:

- 1 миллиона 600 тысяч рублей на дату выдачи для договоров потребительского займа, обязательства заемщика по которым обеспечены залогом транспортного средства;
- 450 тысяч рублей на дату выдачи для остальных договоров потребительского займа.

2) условия договора займа ранее не изменялись по требованию заемщика за исключением случая проживания заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушение условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального или муниципального характера;

3) не действует Льготный период, установленный для военнослужащих, призванных по мобилизации или по контракту для участия в специальной военной операции в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 7 октября 2022 года № 377-ФЗ;

4) заемщик на день направления требования о предоставлении Льготного периода находится в трудной жизненной ситуации.

5) на день получения кредитором требования о предоставлении Льготного периода отсутствует вступившее в силу решение суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве отсутствуют сведения о признании заемщика банкротом, по соответствующему договору потребительского займа, отсутствует вступившее в силу решение суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором искомому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору, и (или) о расторжении договора потребительского займа либо вступившее в силу решение суда о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении договора потребительского займа);

б) на день получения кредитором требования о предоставлении Льготного периода кредитором не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю заемщика, не обращено взыскание на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору.

6.3.3. Под трудной жизненной ситуацией заемщика понимается любое из следующих обстоятельств:

1) снижение среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием о предоставлении Льготного периода более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом всех заемщиков), рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика с требованием о предоставлении льготного периода;

2) проживание заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушение условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального или муниципального характера. В этом случае заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием в течение шестидесяти дней со дня установления соответствующих фактов.

6.3.4. Заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода. При этом дата начала льготного периода не может отстоять более чем на один месяц, предшествующий обращению с требованием.

В случае, если заемщик в своем требовании не определил длительность льготного периода, а также дату начала льготного периода, льготный период считается равным шести месяцам, а датой начала льготного периода - дата направления требования заемщика кредитору.

6.3.5. Требование заемщика о предоставлении льготного периода представляется кредитору путем направления требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем вручения требования под расписку или сканобраз на электронную почту с последующим направлением оригиналов документов.

Заемщик при представлении вышеуказанного требования обязан приложить документы, подтверждающие нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации.

6.3.6. Документами, подтверждающими нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, являются:

1) для подтверждения снижения доходов заемщика - справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога, справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по формам, утвержденным Федеральной налоговой службой РФ;

2) для подтверждения факта проживания заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации - документы об установлении фактов проживания заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушения условий его жизнедеятельности и утраты им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального или муниципального характера, выдаваемые органами местного самоуправления.

6.3.7. Кредитор, получивший требование, рассматривает заявление Заемщика в течение **5 рабочих дней** и предоставляет **мотивированный ответ, который может содержать отказ в предоставлении льготного периода или решение о предоставлении льготного периода.**

Кредитор уведомляет Заемщика о принятом решении путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения уведомления под расписку.

6.3.8. Несоответствие требования заемщика изложенным выше требованиям, является основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования. Кредитор в течение пяти рабочих дней со дня получения требования заемщика обязан уведомить заемщика об отказе в удовлетворении его требования с указанием причины отказа по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения уведомления под расписку.

В случае неполучения заемщиком от кредитора в течение 10 (десяти) рабочих дней после дня направления заявления о предоставлении кредитных каникул, льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования кредитору, если иная дата начала льготного периода не указана в требовании заемщика.

Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору займа не позднее окончания льготного периода.

6.3.9 Рассмотрение заявления о предоставлении льготного периода проводится без взимания оплаты.

6.3.10. В случае, если исполнение обязательств заемщика по договору потребительского займа обеспечено залогом и залогодателем является третье лицо, к требованию заемщика о предоставлении Льготного периода должно быть приложено **согласие такого залогодателя.**

В случае, если исполнение обязательств заемщика по договору потребительского займа обеспечено поручительством, к требованию заемщика о предоставлении Льготного периода должно быть приложено **согласие поручителя на изменение срока поручительства и объема ответственности поручителя.**

В случае, если договор потребительского займа, измененный в соответствии с пунктом 6.3., был обеспечен залогом или поручительством, срок действия договора залога или поручительства продлевается на срок действия договора потребительского займа, измененного в соответствии с пунктом 6.3.

6.3.11. На время льготного периода заемщик освобождается от всех платежей по договору займа. В случае начисления пеней за просрочку по договору займа, на время льготного периода заемщик освобождается от их уплаты. Проценты на сумму задолженности продолжают начисляться, уплата начисленных процентов переносится после окончания срока возврата займа по первоначальному графику платежей.

6.3.12. Кредитор по договору займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой и условия которого были изменены в соответствии с настоящей статьей, вносит изменения в регистрационную запись об ипотеке.

6.3.13. Действие льготного периода прекращается со дня вступления в силу решения суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором искомому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении договора потребительского займа либо решения суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, а также с даты включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведений о признании заемщика банкротом.

6.4. Об особенностях исполнения обязательств по договорам займа лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей.

6.4.1. Заемщики, имеющие статус:

- Лица, призванные на военную службу по мобилизации и призванные в Вооруженные Силы Российской Федерации и заключившие с Кредитором до дня мобилизации договор потребительского займа,

- лица, проходящие военную службу по контракту в воинских формированиях при условии его участия в специальной военной операции на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Херсонской и Запорожской областей и заключившие договор займа до дня подписания контракта,

- лица (в том числе индивидуальный предприниматель), заключившего контракт о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на Вооруженные Силы Российской Федерации или войска национальной гвардии Российской Федерации и заключившие договор займа до дня подписания контракта

- члены их семей (члены семьи военнослужащего) - **имеют право в любой момент в течение времени действия договора займа**, но не позднее 31 декабря 2024 года обратиться к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора в соответствии с настоящей статьей, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком и всеми лицами, участвующими в обязательстве на стороне заемщика, своих обязательств на льготный период, рассчитанный как:

1) срок мобилизации или срок, на который был заключен контракт (для военнослужащих и членов их семей), увеличенные на 30 дней;

2) срок участия в специальной военной операции (для военнослужащих и членов их семей), увеличенный на 30 дней.

6.4.2. Заемщик может направить требование кредитору способом, предусмотренным договором займа для взаимодействия заемщика и кредитора, а также может быть направлено (если это не предусмотрено кредитным договором) с использованием средств подвижной радиотелефонной связи по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена кредитором заемщику.

6.4.3. Кредитор, получивший требование заемщика обязан рассмотреть указанное требование в срок не превышающий 10 дней в соответствии с порядком, установленным в Правилах предоставления потребительских займов, утвержденными в Обществе.

6.4.4. Заемщик вправе определить дату начала льготного периода, которая не может быть установлена ранее 21 сентября 2022 года. В случае, если заемщик в своем требовании не определил дату начала льготного периода, датой начала льготного периода считается дата направления требования заемщика кредитору.

6.4.5. Вместе с Требованием о предоставлении льготного периода, заемщик может приложить документы, подтверждающие участие в СВО. Если заемщик не имеет возможности предоставить документы в момент обращения, кредитор запрашивает информацию в Министерстве обороны Российской Федерации либо другом ведомстве. Кредитор также может запросить документы у заемщика (в этом случае заемщик обязан предоставить документы после окончания участия в СВО). Если заявление подают члены семьи военнослужащего, то они должны предоставить документ, подтверждающий родство.

6.4.6. Кредитные каникулы предоставляются по заявлению заемщика на срок службы по контракту или участия в СВО.

В течение срока действия льготного периода на размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору займа на день установления льготного периода, начисляются проценты по процентной ставке, равной двум третям от рассчитанного и опубликованного Банком России.

Общество направляет заемщику новый график платежей до завершения кредитных каникул. На период предоставления кредитных каникул, кредитор не вправе начислять пени

на просроченную задолженность, приостанавливается исполнительное производство, если оно уже было начато.

6.4.7. В случае гибели или смерти военнослужащего от полученных травм, что должно быть подтверждено заключением медицинской комиссии, или в случае получения инвалидности I группы, обязательства членов семьи военнослужащего в отношении заключенных ими кредитных договоров прекращаются.

7. ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ КРЕДИТОРОМ ИЛИ ПРЕДСТАВИТЕЛЕМ КРЕДИТОРА ДЕЙСТВИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ВОЗВРАТ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

7.1. Действия займодавца, направленные на возврат просроченной задолженности по договору займа, регламентируются Федеральным Законом "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 03.07.2016 № 230-ФЗ и Положением по работе с просроченной задолженностью в Обществе в актуальной редакции.

7.2. У Займодавца (кредитора) или представителя кредитора, возникает право совершать действия, направленные на возврат просроченной задолженности в отношении должника, залогодателя, поручителя, только после возникновения просрочки уплаты основного долга или начисленных процентов по Договору потребительского займа.

Представителем кредитора может являться профессиональная коллекторская организация, состоящая в реестре коллекторских организаций.

7.3. При совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности по Договору потребительского займа, Займодавец и /или представитель Кредитора вправе взаимодействовать с Должником и лицами, предоставившими обеспечение по Договору, используя:

7.3.1. личные встречи, телефонные переговоры, автоматизированного интеллектуального агента (**непосредственное взаимодействие**)

7.3.2. телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сети связи общего пользования или с использованием сайтов и (или) страниц сайтов в сети "Интернет",

7.3.3. письменную корреспонденцию, доставляемую по месту жительства или месту пребывания должника операторами почтовой связи, курьером или специальными (курьерскими) службами доставки без непосредственного взаимодействия.

7.4. Займодавец (кредитор) или представитель кредитора, не вправе без согласия должника передавать (сообщать) третьим лицам или делать доступными для них сведения о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любые другие персональные данные должника.

7.5. **Иные**, за исключением указанных в п. 7.3. Общих условий, **способы взаимодействия** с должником кредитора или представителя кредитора **могут быть предусмотрены письменным Соглашением между должником и кредитором** или представителем кредитора. Предусмотренное соглашение должно содержать указание на конкретные способы взаимодействия Займодавца (кредитора) с должником.

7.6. Должник вправе в любой момент отказаться от исполнения соглашения, указанного п. 7.4. настоящей статьи, сообщив об этом кредитору и (или) представителю кредитора путем направления соответствующего уведомления одним из следующих способов:

- 1) через нотариуса;
- 2) по почте заказным письмом;

3) по адресу электронной почты, указанному на официальном сайте кредитора или представителя кредитора в сети "Интернет" – www.займ-24.рф, либо указанному при заключении договора или иного соглашения между кредитором и должником;

4) путем вручения под расписку.

7.7. Не допускаются следующие действия по инициативе Займодавца (кредитора) или представителя кредитора:

1) применение к должнику и иным лицам физической силы либо угрозой ее применения, угрозой убийством или причинения вреда здоровью;

2) уничтожение или повреждение имущества либо угрозой таких уничтожения или повреждения;

3) применение методов, опасных для жизни и здоровья людей;

4) оказание психологического давления на должника и иных лиц, использованием выражений и совершением иных действий, унижающих честь и достоинство должника и иных лиц;

5) введение должника и иных лиц в заблуждение относительно:

а) правовой природы и размера неисполненного обязательства, причин его неисполнения должником, сроков исполнения обязательства;

б) передачи вопроса о возврате просроченной задолженности на рассмотрение суда, последствий неисполнения обязательства для должника и иных лиц, возможности применения к должнику мер административного и уголовно-процессуального воздействия и уголовного преследования;

в) принадлежности кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, к органам государственной власти и органам местного самоуправления;

б) любым другим неправомерным причинением вреда должнику и иным лицам или злоупотреблением правом.

7.8. Направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие кредитора или представителя кредитора с любыми третьими лицами, под которыми понимаются члены семьи должника, родственники, иные проживающие с должником лица, соседи и любые другие физические лица, по инициативе кредитора или представителя кредитора, может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) имеется согласие должника на осуществление направленного на возврат его просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом;

2) имеется согласие третьего лица на осуществление с ним взаимодействия.

При этом, данные согласия должны содержать в том числе согласие должника и (или) третьего лица на обработку его персональных данных и быть предоставлены кредитору в письменной форме в виде отдельных документов.

Вышеуказанное Согласие, указанное в подпункте 2, может быть отозвано третьим лицом в любое время путем сообщения об этом кредитору или представителю кредитора, которым дано соответствующее согласие, в любой позволяющей подтвердить факт его отзыва форме.

Должник в любое время вправе отозвать согласие, указанное в подпункте 1, сообщив об этом кредитору или представителю кредитора, которому дано соответствующее согласие, путем направления уведомления способами, предусмотренными п. 7.6. Общих условий настоящей статьи, уполномоченному лицу кредитора или представителю кредитора. В случае получения такого уведомления кредитор и (или) представитель кредитора не вправе осуществлять направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с третьим лицом.

7.9. По инициативе кредитора или представителя кредитора **не допускается непосредственное взаимодействие** с должником:

1) в рабочие дни с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника, известному кредитору и (или) представителю кредитора;

2) посредством личных встреч более одного раза в течение календарной недели;

3) посредством телефонных переговоров или с использованием автоматизированного интеллектуального агента:

а) более одного раза в сутки;

б) более двух раз в течение календарной недели;

в) более восьми раз в течение календарного месяца.

7.10. По инициативе кредитора или представителя кредитора **не допускается** направленное на возврат просроченной задолженности **взаимодействие с должником посредством телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений**, передаваемых по сети связи общего пользования или с использованием сайтов и (или) страниц сайтов в сети "Интернет", информационных систем и (или) программ для электронных вычислительных машин, предназначенных и (или) используемых для приема, передачи, доставки и (или) обработки электронных сообщений пользователей сети "Интернет":

1) в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника, известному кредитору и (или) представителю кредитора;

2) общим числом:

а) более двух раз в сутки;

б) более четырех раз в течение календарной недели;

в) более шестнадцати раз в течение календарного месяца.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

8.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов на сумму займа согласно графика платежей, Займодавец начисляет Заемщику проценты за фактическое пользование денежными средствами по ставке, установленной в Индивидуальных условиях Договора, а также начисляет неустойку (пени), в размере 20 (двадцать) процентов годовых на сумму просроченной задолженности в течение всего периода просрочки.

8.3.1. За просрочку исполнения денежного обязательства по Договору потребительского займа без обеспечения на срок не превышающий 15 календарных дней на сумму, не превышающую 10 000 (десять тысяч) рублей Заемщику начисляется пеня в размере 20 % годовых до того, как фиксируемая сумма платежей достигнет 15 % процентов от суммы потребительского займа (далее - максимальное допустимое значение фиксируемой суммы платежей), но может продолжаться начисляться пени в размере 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств,

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

По договорам потребительского займа, срок возврата по которым на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности, а также платежей за услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) 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 130% (ста тридцати процентов) от суммы предоставленного потребительского займа.

После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика - физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов Займодавец 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.

8.5. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора займа, уведомив об этом заемщика способом, установленным в Индивидуальных условиях договора, и установив срок возврата оставшейся суммы потребительского займа не менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором уведомления.

8.6. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского 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 займа вместе с причитающимися процентами или расторжения договора, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского займа, который не может быть менее чем десять календарных дней с момента направления кредитором уведомления.

8.7. В случае нарушения заемщиком предусмотренной договором потребительского займа обязанности целевого использования потребительского займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, Займодавец также вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского займа и (или) потребовать полного досрочного возврата потребительского займа.

8.8. В случаях, не предусмотренных настоящими Общими условиями договора, имущественная ответственность определяется в соответствии с действующим законодательством РФ.

9. ПРОЧИЕ 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 отражается в Индивидуальных условиях договора.

9.3. Уступка права (требования) по Договору потребительского займа производится юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов или 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 Займодавцем после возникновения у Заемщика просроченной задолженности по договору потребительского займа. Для возникновения у кредитора права на уступку требования по Договору потребительского займа, в Индивидуальных условиях Договора потребительского займа Заемщик должен выразить свое согласие или несогласие с возможностью уступки права требования и поставить собственноручную подпись.

9.4. Общество не создает и не использует Личный кабинет Заемщика на своем официальном сайте в сети Интернет - www.займ-24.рф, позволяющий Клиенту получать информацию об исполнении им своих обязанностей по договору потребительского займа, а также взаимодействовать с Кредитором посредством обмена информацией исполнению договоров.

9.5. Кредитор 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 кредитора 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.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

10.1. Стороны устанавливают, что все споры, по исполнению договора потребительского займа передаются на рассмотрение в суд по месту нахождения Заемщика, указанному в договоре займа.

10.2. Договор потребительского займа прекращается:

- надлежащим исполнением сторонами всех своих обязательств по договору.
- на основании решения суда о признании договора недействительным;
- по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

10.3. Любые изменения и дополнения к Договору потребительского займа в форме Индивидуальных условий договора потребительского займа действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны сторонами, либо надлежаще уполномоченными на то представителями сторон.

10.4. Все уведомления и сообщения в рамках договора потребительского займа должны направляться сторонами друг другу в письменной форме.

10.5. Во всем остальном, не предусмотренным настоящим договором, стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.