



УТВЕРЖДЕНО

Приказом директора ООО МКК «СЗЦ»

№ 11 от 01.12.2024 года

Директор _____ Кофанов С.А.

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗАЙМОВ И
ИНЫХ ЗАЙМОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ В ОБЩЕСТВЕ С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
«СИБИРСКИЙ ЗАЛОГОВЫЙ ЦЕНТР»**

г. Красноярск
2024 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления потребительских займов и иных займов физическим лицам, далее - 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)», "Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации" (утв. Банком России, Протокол от 22.06.2017 N КФНП-22), "Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке", утвержденным Банком России (Протокол № КФНП-2 от 19 января 2023 г.), нормативными правовыми актами Банка России и Уставом Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Сибирский залоговый центр» (сокращенное наименование – ООО МКК "СЗЦ").

1.2. Настоящие Правила являются внутренним локальным нормативным актом ООО МКК «СЗЦ», (далее - "Общество"), устанавливающим условия и порядок предоставления потребительских и иных займов физическим лицам – гражданам РФ и иностранным гражданам (далее – Заемщики).

Настоящие Правила содержат информацию о правах, обязанностях и ответственности Заемщиков и Займодавца при получении/предоставлении финансовых услуг, порядке получения, использования и возврата займа.

1.3. Настоящие Правила являются публичной информацией, доступной для неограниченного круга лиц и размещаются на бумажном носителе в месте предоставления финансовых услуг и выдачи займов, а также в информационной сети Интернет на официальном сайте Общества по адресу: www.займ-24.рф

1.4. ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Микрофинансовая организация - юридическое лицо, зарегистрированное в форме хозяйственного общества осуществляющее микрофинансовую деятельность в соответствии с требованиями законодательства РФ, сведения о котором внесены Банком России в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

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 только физических лиц, являющихся ее участниками (учредителями), а также юридических лиц и предоставлять займы физическим лицам и юридическим лицам.

Потребительский заем – денежный заем, предоставляемый Обществом Заемщику физическому лицу на основании договора(ов) потребительского займа в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, совокупная сумма обязательств по которому(ым) не превышает 500 000 (пятисот тысяч) руб. на одного заемщика. Исполнение обязательств по потребительскому займу может быть обеспечено залогом движимого имущества, ипотекой нежилого имущества, поручительством или без такового в зависимости от суммы и срока займа, уровня платежеспособности заемщика и рисков возврата займа;

Займодавец (Кредитор, Общество) – ООО МКК «СЗЦ», заключившее договор потребительского займа с физическим лицом и предоставившее денежные заем в порядке и на условиях, установленных в договоре потребительского займа;

Получатель финансовой услуги (Клиент) – физическое лицо, имеющее намерение получить информацию о порядке получения и возврата потребительского займа в Обществе.

Уполномоченное лицо по работе с клиентами - специалист ООО МКК «СЗЦ», в обязанности которого входит ознакомление Клиента с линейкой финансовых продуктов Общества, порядком предоставления потребительских займов, прием и анализ полученного пакета документов Клиента, необходимого в Обществе для рассмотрения заявления о предоставлении потребительского займа, расчет платежеспособности и показателя долговой нагрузки Клиента.

Договор потребительского займа - письменный договор, табличная форма которого утверждена Указанием Банка России для каждого вида договора отдельно - для договора займа, не обеспеченного ипотекой и для договора займа, обеспеченного ипотекой.

Договор потребительского займа состоит из Индивидуальных условий договора займа и Общих условий Договора займа. Договор потребительского займа является двусторонним соглашением, Индивидуальные условия Договора займа согласовываются с каждым Заемщиком персонально, Общие условия Договора займа разрабатываются в соответствии с требованиями законодательства о микрофинансовой деятельности, регулируют основные положения предоставления, погашения займа, ответственности Заемщика за несвоевременное погашение и порядок взыскания задолженности. Общие условия Договора займа утверждаются Обществом в одностороннем порядке и являются обязательными к исполнению как получателем финансовых услуг (Заемщиком), так и Обществом (Займодавцем).

Общие условия договора займа пересматриваются Обществом в случае изменения законодательства РФ, влияющего на содержание Общих условий Договора займа и подлежат размещению в актуальной редакции в местах предоставления финансовых услуг на информационной доске и на официальном сайте Общества, указанных в п. 1.3. настоящих Правил.

Заемщик – физическое лицо, заключившее Договор потребительского займа с ООО МКК «СЗЦ» и получившее денежный заем в порядке, установленном в договоре потребительского займа и настоящими Правилами;

График платежей – приложение к договору потребительского займа, подписанное в двустороннем порядке, в котором установлены конкретные сроки и суммы возврата займа и уплаты процентов, исходя из условий договора потребительского займа.

Процентная ставка фиксированная (постоянная) - расчетная величина в процентном выражении за пользование Заемщиком суммой займа за расчетный период в один год (годовая процентная ставка). Общество при предоставлении потребительских займов использует фиксированную величину процентной ставки и указывает ее размер в Индивидуальных условиях Договора потребительского займа в процентах годовых.

Реструктуризация задолженности – решение Общества, принятое на основании заявления Заемщика, об изменении порядка исполнения обязательства, срока и суммы возврата займа, размера процентной ставки, в том числе полное или частичное прощение суммы долга, уменьшение или неприменение неустойки (штрафа, пени) за несвоевременный возврат суммы займа.

Льготный период - срок, в течение которого в случаях и порядке, которые установлены Федеральным законом № 353-ФЗ от 21.12.2013 "О потребительском кредите (займе)", по требованию заемщика действуют измененные условия договора потребительского кредита (займа) или кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом 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.

Обеспечение возврата займа - совокупность различных видов залога и/или 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 третьему лицу (имущественному поручителю);

Поручительство – способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед Обществом третьими лицами - физическими лицами на основании договора поручительства.

Стороны договора потребительского займа - Займодавец (ООО МКК «СЗЦ») и Заемщик/созаемщик (физическое лицо/лица).

Заявление - Анкета — письменная форма документа, утвержденная Обществом, для сбора и систематизации информации о Клиенте, необходимой для принятия решения о предоставлении потребительского займа или отказа в предоставлении займа;

Справка об исполнении обязательств по Договору займа – документ, сформированный кредитором, в котором указывается информация о возврате суммы займа и уплате процентов в полном объеме.

Место оказания финансовых услуг (место приема заявления о предоставлении займа, обслуживания клиентов при выдаче и возврате потребительского займа) – главный офис, в котором созданы стационарные рабочие места для работников ООО МКК «СЗЦ», которые успешно прошли обучение законодательству РФ о микрофинансовой деятельности и допущены к работе с клиентами. Работники Общества в месте оказания финансовых услуг обязаны разъяснять клиентам правила предоставления займов, ознакамливать клиентов с внутренними локальными нормативными актами Общества, производить расчет показателя долговой нагрузки заёмщика до получения займа в целях принятия клиентом взвешенного и обоснованного решения о получении займа и оценки возможности своевременно исполнять принятые на себя обязательства. потребительских и иных займов по адресу: 660022, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Никитина, д. 18, пом. 1

2. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ И ИНЫХ ЗАЙМОВ

2.1. Займодавец предоставляет Заемщику или созаемщикам – физическим лицам потребительский заем в валюте Российской Федерации (рубли) на основании заключенного договора потребительского займа на условиях срочности, платности и возвратности.

2.2. Условиями совершения Кредитором финансовых операций по выдаче займов являются:

2.2.1. наличие у Кредитора внутренних документов, регламентирующих условия и порядок предоставления займов;

2.2.2. наличие Заявления-анкеты получателя финансовой услуги на предоставление займа;

2.2.3. проведение оценки платежеспособности получателя финансовой услуги в соответствии с Методикой оценки платежеспособности клиента;

2.2.4 расчет показателя долговой нагрузки (Далее - ПДН) Клиента;

2.2.5. отсутствие оснований для отказа в принятии заявления или заключения договора займа, предусмотренных внутренними документами кредитора и законодательством Российской Федерации.

2.3. Кредитор вправе принять решение об отказе в предоставлении займа в случае:

-представления документов, вызывающих у работника сомнения в их подлинности, предоставления недостоверных сведений;

- если по результатам оценки платежеспособности или показателя долговой нагрузки Общество примет решение о невозможности клиента своевременно исполнять свои денежные обязательства по договору займа;

- если у работников Кредитора возникнут сомнения в том, что клиент действует в своих интересах и от своего имени;

- если в результате проведения мероприятий в отношении клиента- гражданина РФ по проверке наличия сведений о нем в реестре о гражданах, подлежащих воинскому учету, будет установлено отсутствие сведений, установленных законом.

2.4. 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 (выполняемых работ, реализуемых товаров) за отдельную плату, которые необходимы для заключения договора потребительского займа и не ставит в зависимость предоставление займа от получения заемщиком каких-либо дополнительных платных услуг, в том числе и от третьих лиц.

В случае, если Обществом будет принято решение о предоставлении дополнительных платных услуг (выполняемых работ, реализуемых товаров) для предоставления займа, то такие услуги (товары, работы) могут быть предоставлены с письменного согласия Клиента в соответствии с требованиями федерального Закона "О потребительском кредите (займе)" и настоящими Правилами.

Условия об обязанности заемщика заключить другие договоры либо приобретать услуги (работы, товары) кредитора 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 таких договоров и (или) оказание таких услуг (выполнение работ, приобретение товаров) в заявлении о предоставлении потребительского займа.

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

Уполномоченным органом Общества устанавливается диапазон процентных ставок для каждого вида потребительского займа с учетом следующих факторов: среднерыночная ставка по каждому виду займа в регионе, срок и сумма займа, наличие обеспечения и вид обеспечения (залог транспортного средства, ипотека, поручительство), максимальное значение Полной стоимости кредита (ПСК) в процентах годовых, установленное Банком России на каждый квартал, соблюдение финансовых нормативов Общества.

Размещение Кредитором в местах оказания услуг и на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет» информации о процентных ставках в процентах годовых, допускается при совместном размещении с информацией о диапазоне значений полной стоимости потребительского займа одинаковым по размеру шрифтом.

2.6. Кредитор имеет право принимать решение о предоставлении постоянным заемщикам потребительского займа под процентную ставку ниже утвержденного диапазона для каждого вида потребительского займа.

Кредитор вправе уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг (выполнение работ, реализацию товаров), если такие услуги предусмотрены Индивидуальными условиями договора потребительского займа, уменьшить размер неустойки или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку, а также изменить общие условия договора потребительского займа при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского займа.

При этом кредитор в порядке, установленном договором потребительского займа, обязан направить заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского займа, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского займа.

2.7. Общая сумма задолженности одного заемщика по одному или нескольким договорам потребительского займа в совокупности не может превышать 500 000 (пятисот тысяч) рублей.

2.8. Потребительские займы могут быть целевыми (используются заемщиком на цели, определенные в договоре займа) и нецелевые (на любые потребительские нужды заемщика). Займы предоставляются как с предоставлением обеспечения исполнения обязательства - залог движимого имущества, ипотека нежилого имущества, поручительство, так и без предоставления обеспечения - для краткосрочных потребительских микрозаймов.

2.9. Требования к условиям Договора потребительского займа без обеспечения, заключенным на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей.

В случае предоставления потребительского займа без обеспечения, по договору, заключенному 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.

2.10. Для всех видов потребительских займов Кредитор обязан рассчитать **Полную стоимость займа (ПСК) в процентах годовых и в денежном выражении, которая** рассчитывается в соответствии с требованиями Федерального Закона "О потребительском кредите (займе).

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.

2.10.1. Полная стоимость потребительского займа, определяемая в процентах годовых, рассчитывается по формуле:

$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

В расчет полной стоимости потребительского займа включаются следующие платежи заемщика:

- 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, и (или) выражение заемщиком согласия на заключение (изменение) такого договора являются фактическими условиями предоставления потребительского займа и (или) фактически влияют на условия договора потребительского займа, за исключением фактического влияния на условие о сумме потребительского займа (лимите кредитования).

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

В расчет полной стоимости потребительского займа **не включаются пени (штрафы) за несвоевременное исполнение обязательств по договору займа**. Если потребительский заем предоставлен на определенные цели (целевой) или на цели уплаты платежей за услугу (работу, товар), в расчет полной стоимости потребительского займа **также не включается** максимальный по сумме из таких платежей, за исключением платежа заемщика по оплате страховой премии по договору страхования.

2.10.2. 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.

2.11. 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.

Общие условия договора потребительского займа разрабатываются и утверждаются Обществом в одностороннем порядке в целях многократного применения. (Приложение № 1 к настоящим Правилам), доступны для прочтения в **месте оказания финансовых услуг**, предоставляются всем клиентам для ознакомления, а также размещаются в информационной сети Интернет на официальном сайте Общества: www.займ-24.рф

Общие условия договора потребительского займа не содержат обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами Общества или третьих лиц за плату.

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

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".

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КРЕДИТОРА ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМА

3.1. Кредитор 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;

- 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;

- 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;

- гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков;

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

- 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, гражданах, 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.

3.2. Кредитор не вправе:

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

- выдавать займы физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой (за исключением случаев, когда учредителем (акционером, участником) микрофинансовой организации, предоставляющей заем, является РФ, субъект РФ, муниципальное образование):

а) жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу;

б) доли вправе на общее имущество участника общей долевой собственности жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу;

в) права требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя, вытекающего из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации".

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

- По договору потребительского займа, срок возврата займа по которому 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 займа после того, как сумма начисленных процентов, неустойки, иных мер ответственности, а также платежей за услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату по договору займа) (далее - фиксируемая сумма платежей), достигнет **130 % (ста тридцати) процентов от** суммы предоставленного потребительского займа.

- выдавать заемщику - физическому лицу потребительский заем (займы), если сумма основного долга заемщика перед Обществом по договору(ам) займа в случае предоставления такого займа (займов) превысит 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

3.3. Лицо, подавшее заявление на предоставление потребительского займа Кредитору, вправе:

- знакомиться с Правилами предоставления потребительских займов и иных займов физическим лицам, утвержденными в Обществе и Информацией для получателей финансовых услуг;

- 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 Кредитором в соответствии с ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и иными федеральными законами, настоящими Правилами предоставления потребительских займов и иных займов физическим лицам, в том числе необходимые для исполнения Кредитором требований, установленных федеральными законами о противодействии легализации денежных средств и иного имущества;

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

4. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ.

4.1. Клиент, претендующий на получение потребительского займа, может предварительно ознакомиться с линейкой финансовых продуктов и также настоящими Правилами на официальном сайте Общества в сети Интернет.

Для получения потребительского займа клиент должен лично явиться в место оказания финансовых услуг ООО МКК «СЗЦ» (офис). Уполномоченное должностное лицо, ответственное за взаимодействие с клиентами, разъясняет клиенту условия и порядок предоставления займа, знакомит

клиента с настоящими Правилами, Общими условиями договора займа и перечнем документов, необходимых для принятия решения о предоставлении займа.

4.2. При принятии клиентом решения о получении потребительского займа, уполномоченное лицо предоставляет клиенту бланки Согласия на обработку персональных данных и Согласия на получение информации, содержащейся в кредитной истории клиента из БКИ. После выражения клиентом письменного согласия на обработку его персональных данных и Согласия на раскрытие информации, содержащейся в его кредитной истории, уполномоченное лицо Общества предоставляет клиенту для заполнения Заявление-анкету установленного образца (приложение № 2 к настоящим Правилам), для рассмотрения.

При предоставлении потребительского займа должно быть оформлено Заявление-анкета о предоставлении потребительского займа по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на предоставление услуг (работ, товаров) при их наличии.

Кредитор в заявлении о предоставлении потребительского займа и (или) заявлении о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) обязан указать стоимость таких услуг (работ, товаров), предлагаемых за отдельную плату, и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату таких дополнительных услуг (работ, товаров). Проставление кредитором отметок о согласии либо выражение кредитором за заемщика согласия в ином виде на предоставление ему дополнительных услуг (работ, товаров) или формирование кредитором условий, предполагающих изначальное согласие заемщика на предоставление ему дополнительных услуг (работ, товаров), не допускается.

4.3. Вместе с Заявлением - анкетой Клиент представляет следующие документы в целях идентификации клиента и анализа его платежеспособности:

а) для граждан РФ - паспорт РФ внутренний (оригинал), ИНН (допускается проверка в интернет ресурсе на сайте ИФНС РФ), СНИЛС (при наличии) Клиента;

б) для иностранцев - внутренний паспорт страны гражданства или паспорт для выезда за границу, документ, подтверждающий законное пребывание на территории РФ (миграционная карта, разрешение на временное проживание (РВП) вид на жительство (ВНЖ), которые выданы уполномоченным органом Федеральной Миграционной Службы РФ), регистрация проживания по адресу, трудовой патент.

Документы, удостоверяющие личность клиента, предоставляются только в оригинале. Сотрудник Кредитора снимает с оригинала ксерокопию и предоставляет клиенту для заверения копий. Клиент собственноручно заверяет копию каждой страницы документа и проставляет свою подпись, расшифровку подписи и дату.

в) информация о доходах за последние 6 месяцев, (например - Справка 2 НДФЛ/справка о доходах самозанятого лица). Пенсионеры могут предоставить выписку о начисленной и выплаченной пенсии из органов ПФ РФ).

Клиент имеет право указать сумму и источники дохода в Заявлении -анкете по установленной форме, о чем несет персональную ответственность.

г) пенсионное удостоверение (для пенсионеров);

д) копии правоустанавливающих документов на движимое/недвижимое имущество, предлагаемое Клиентом в качестве обеспечения (оригиналы для осмотра).

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

4.3.2. Клиент обязан заполнить в Заявлении-анкете на предоставление потребительского займа информацию о направлении расходования займа и источниках доходов, за счет которых Клиент предполагает исполнять денежные обязательства по договору займа, а также информацию о наличии иной задолженности и судебных решениях (незаконченных судебных процессах) по взысканию просроченной задолженности (в случае если сумма задолженности более 30 000,00 (тридцати тысяч) рублей) и наличии/отсутствии производства по делу о банкротстве в отношении клиента за предыдущие 5 лет до даты подачи заявления о предоставлении займа.

4.4. Порядок действий Кредитора при обращении клиента с заявлением о предоставлении потребительского займа:

4.4.1. Уполномоченное должностное лицо осуществляет прием и рассмотрение заявления-анкеты на предоставление займа и приложенных к ней документов, проверку достоверности представленных

Клиентом(ами) документов и содержащихся в них сведений на официальных сайтах органов власти (МВД РФ, ФССП РФ, сайты Арбитражного суда РФ и судов общей юрисдикции, ФНС РФ и пр.), получает информацию из кредитной истории клиента и производит оценку платежеспособности в соответствии с Методикой оценки платежеспособности заемщика и расчет Показателя долговой нагрузки клиента (ПДН) клиента в порядке, установленном в Положении об оценке платежеспособности клиента и Методике расчета показателя долговой нагрузки клиента, утверждёнными приказом директора Общества.

Рассмотрение заявления на предоставление займа и предоставленных документов клиента и оценка его платежеспособности осуществляются бесплатно.

4.4.2. На основании проанализированных данных, оценки платежеспособности и расчета ПДН, уполномоченным органом Кредитора принимается письменное решение о предоставлении потребительского займа или об отказе в предоставлении такого займа, о котором Кредитор обязан уведомить клиента.

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

4.4.4. Общее время по рассмотрению заявления о предоставлении займа, принятия соответствующего решения и по уведомлению клиента о любом из принятых решений - не более 5 (рабочих) дней с момента предоставления клиентом необходимого пакета документов и получения информации, содержащейся в кредитной истории клиента из БКИ.

В случае, если Клиент подал заявление о предоставлении займа, но решение о предоставлении 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.

4.4.5. Кредитор уведомляет Клиента о принятом решении не позднее срока, указанного в п. 4.4.4. настоящих Правил, одним из способов, указанных клиентом в заявлении-анкете в качестве контактных данных - смс-сообщением или звонком на номер контактного телефона посредством передвижной радиотелефонной связи или уведомлением на электронный ящик клиента.

В случае принятия Обществом решения об отказе в выдаче займа, представленные Клиентом документы возвращаются на основании письменного заявления Клиента за исключением заявления-анкеты, подписанного клиентом Согласия на обработку персональных данных и Согласия на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории клиента, которые подлежат хранению Обществом в течении 5 (пяти) лет в целях подтверждения правомерности обработки персональных данных клиента и оснований для обращения с запросом в БКИ о предоставлении информации, содержащейся в его кредитной истории по запросу Банка России, иных контролирующих органов, суда или иных уполномоченных органов при исполнении законных обязанностей.

4.4.6. После принятия решения о предоставлении займа, Клиенту в офисе предоставляются Индивидуальные условия договора потребительского займа, График платежей, а также договор обеспечения исполнения обязательств (залога, ипотеки или поручительства), если индивидуальными условиями договора предусмотрено предоставление займа с обеспечением возврата. Поручитель подписывает Договор поручительства в офисе Займодавца.

Клиент вправе сообщить Займодавцу о своем согласии на получение займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора займа, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предоставления Клиенту Индивидуальных условий договора. Клиент вправе отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом Займодавца до истечения, установленного в настоящем пункте срока.

По требованию заемщика в течение указанного срока Общество бесплатно предоставляет ему Общие условия договора потребительского займа соответствующего вида.

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.

В случае получения Кредитором подписанных Заемщиком Индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении указанного в настоящем пункте срока, договор не считается заключенным.

4.4.7. В случае согласия с Индивидуальными условиями договора займа Клиент обязан подписать договор потребительского займа и График платежей в количестве экземпляров, соответствующем количеству участников Договора потребительского займа.

4.4.8. Потребительский заем без обеспечения предоставляется Заемщику в день подписания договора потребительского займа и графика платежей в наличной форме в офисе кредитора или в безналичной форме путем перечисления денежных средств на электронное средство платежа (банковскую карту) или банковский счет, открытый в банковских учреждениях согласно реквизитам, указанным в Договоре потребительского займа.

Если Индивидуальными условиями Договора займа предусмотрено, что заемщик обязан предоставить обеспечение исполнения обязательств и заключить договор залога/ипотеки нежилого имущества, то заем предоставляется не позднее следующего дня за днем регистрации залога/ипотеки в установленном законодательством порядке.

4.5. После получения займа Заемщик обязан:

а) в случае изменения Ф.И.О., адреса и других данных в течение 3 (трех) календарных дней в письменной форме уведомить Займодавца о зарегистрированных изменениях предоставив оригинал нового документа, удостоверяющего личность. Займодавец самостоятельно делает копию данного документа и предоставляет Заемщику для заверения копии, на которой обязательно проставляется ФИО, дату и подпись Заемщика. До предоставления данного документа Займодавцу в оригинале, Заемщик имеет право направить сканобраз нового документа с изменившимися данными на официальный электронный ящик Займодавца, который указан в Договоре займа и информация о котором содержится в государственном реестре микрофинансовых организаций.

б) своевременно информировать Займодавца о факторах, которые могут повлечь невыполнение условий договора займа и о мерах, принимаемых Заемщиком, для их выполнения.

5. МОМЕНТ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА. ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА ЗАЙМА

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

5.2. Договор потребительского займа на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью и обязательства, по которому обеспечены ипотекой, считается заключенным и вступает в силу с момента подписания Договора займа сторонами по данному Договору займа Кредитор обязуется перечислить заем не позднее следующего дня за днем регистрации ипотеки или залога в порядке, установленном Законодательством РФ в соответствии со ст. 807 Гражданского Кодекса РФ.

При заключении договора потребительского займа кредитор обязан предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского займа, а также платежах заемщика, предшествующих заключению Договора займа, по оплате услуг (работ, товаров), в том числе по договору страхования (при наличии таких договоров и оплат) с указанием отдельно сумм на уплату основного долга, начисленных процентов, а также на уплату иных платежей заемщика в течение срока действия договора потребительского займа.

При предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) запрещаются любые действия (в том числе предоставление заемщику неполной, недостоверной информации), направленные на формирование у заемщика ошибочного понимания того, что получение данных дополнительных услуг (работ, товаров) необходимо для получения потребительского займа.

5.3. Процентная ставка за пользование денежными средствами является фиксированной. Изменение процентной ставки в сторону увеличения может осуществляться только путем внесения изменений в Индивидуальные условия Договора потребительского займа в порядке, установленном Законом.

При увеличении процентной ставки Кредитор обязан произвести перерасчет ПСК в денежном выражении и в процентах годовых, а также среднемесячного платежа применительно к договору займа, обеспеченного ипотекой нежилой недвижимостью. Перед принятием решения об увеличении процентной ставки по договору потребительского займа Кредитор производит перерасчет показателя долговой нагрузки клиента (ПДН).

5.4. Проценты по договору займа начисляются на остаток суммы займа. Расчетный 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).

Начисление процентов за пользование займом начинается со дня, следующего за днем предоставления займа и продолжается по день фактического погашения займа включительно. Исключение составляет условие о фиксированной сумме всех платежей по договорам займа со сроком возврата займа до одного года. В случае досрочного погашения суммы займа, проценты начисляются по день фактического пользования суммой займа.

5.4. Начисленные проценты за пользование займом и основная сумма долга уплачивается Заемщиком в сроки, в соответствии с графиком платежей, который является Приложением к Договору потребительского займа и его неотъемлемой частью.

5.5. В случае, если в Графике платежей дата оплаты очередного платежа приходится на праздничный или выходной день, то заемщик обязан совершить очередной платеж заранее не позднее последнего рабочего дня перед выходным или праздничным днем.

5.6. 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.

Кредитор не может требовать от заемщика уплаты по договору потребительского займа платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора.

6. ТРЕБОВАНИЯ К ПОТЕНЦИАЛЬНОМУ ЗАЕМЩИКУ

6.1. Требования к потенциальному заемщику, соответствие которым является обязательным условием для заключения договора потребительского займа:

6.1.1. Возрастной ценз, предъявляемый к Клиенту – от 18 лет. Максимальное возрастное ограничение не устанавливается, при этом должностное лицо Общества оценивает внешние характеристики клиента, в ходе беседы оценивает его возможность осознавать свои действия и руководить ими. В случае, если у уполномоченного работника вызывают сомнения в психоэмоциональном состоянии клиента, который имеет намерения получить заем или выступить ипотекодателем/залогодателем, то уполномоченный работник может предложить клиенту принести медицинскую справку из государственного учреждения здравоохранения о том, что он не состоит на учете у невролога или психиатра и не ограничен в дееспособности.

6.1.2. Наличие постоянной или временной регистрации по месту жительства на территории Российской Федерации, подтвержденной документами в соответствии с законодательством РФ, сроком не менее, на который заключается договор займа.

Фактическое место жительства Заемщика должно предоставлять возможность Клиенту исполнять денежные обязательства непосредственно в офисе Займодавца, что обеспечивает бесплатный способ исполнения обязательств.

6.1.3. Наличие уровня платежеспособности, позволяющей своевременно и в полном объеме исполнять денежные обязательства.

6.1.4. Целевой аудиторией являются следующие клиенты:

- физические лица, работающие в организациях, учреждениях всех форм собственности по трудовому договору;
- физические лица, выполняющие работы/услуги по гражданско-правовым договорам;
- физические лица, являющиеся фрилансерами, самозанятыми лицами, а также получающие доход от продажи сельхозпродукции, выращенной на личном подсобном хозяйстве;
- пенсионеры, студенты.

6.2. Договоры потребительского займа и договоры обеспечения не заключаются с лицами, которые сообщили о себе заведомо ложные сведения, а также находящимися в состоянии алкогольного или наркотического опьянения, лицами с внешними признаками, указывающими на отсутствие возможности самостоятельно принимать решения и руководить ими, с лицами, действующими не от своего имени или не в своих интересах, а также по иным критериям, установленным в Правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ.

7.1. Заемщик возвращает сумму займа и начисленные проценты в порядке и в сроки, установленные в Индивидуальных условиях договора потребительского займа и в Графике платежей.

7.2. Заемщик обязан возвратить 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.

С банковского счета (банковских счетов) заемщика может осуществляться списание денежных средств в счет погашения задолженности заемщика по договору потребительского займа в случае предоставления заемщиком кредитной организации, в которой у него открыт банковский счет (банковские счета), распоряжения о периодическом переводе денежных средств либо заранее данного акцепта на списание денежных средств с банковского счета (банковских счетов) заемщика.

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

7.4. Заемщик в течение 14 (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.

7.5. Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения целевого потребительского займа, имеет право вернуть досрочно займодавцу всю сумму потребительского займа или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

7.6. В иных случаях Заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского займа или ее часть, уведомив об этом займодавца способом, установленным договором потребительского займа, не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского займа, если более короткий срок не установлен договором потребительского займа. Штрафных санкций за досрочный возврат займа не предусмотрен.

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.

7.7. В договоре потребительского займа в случае частичного досрочного возврата займа без предварительного уведомления Займодавца, устанавливается требование о досрочном возврате только в день совершения очередного платежа в соответствии с графиком платежей и уплатой процентов за фактический срок пользования займом.

7.8. При досрочном возврате части займа Займодавец в порядке, установленном договором потребительского 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.

7.9. Досрочный возврат части займа не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика по договору займа. Залог, ипотека или поручительство сохраняют свою силу до полного исполнения обязательства Заемщиком.

7.10. 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) 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.**

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

8.1. Потребительские займы предоставляются как без обеспечения исполнения обязательств, так и с обеспечением исполнения обязательств.

Виды обеспечения - залог, ипотека или поручительство третьих лиц.

Предоставлять в залог имущество может лицо, владеющее данным имуществом на праве собственности - залогодатель или ипотекодатель. Залогодателем может выступать как сам заемщик, так и третье лицо, изъявившее согласие предоставить свое имущество в обеспечение исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа.

Залогодатель отвечает перед кредитором за погашение задолженности в пределах стоимости залогового имущества.

Решение о предоставлении потребительского займа с предоставлением обеспечения принимается уполномоченным органом исходя из суммы займа и платежеспособности клиента (с учетом всех факторов риска). Возможно применение комбинированного обеспечения.

8.2. В залог не принимается имущество, изъятое из гражданского оборота, ценные бумаги, изделия из драгоценных металлов. Предмет залога не должен находиться под арестом, не должен быть обременен иными обязательствами, а также находится в судебном споре о правах на данное имущество третьих лиц. В отношении предмета залога не должно быть находящихся в процессе рассмотрения административных дел.

8.3. 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:

8.3.1. В договоре займа, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства, по которым обеспечены ипотекой, должна быть определена полная стоимость займа, обеспеченного ипотекой, в соответствии с требованиями, Федерального Закона "О потребительском кредите (займе)".

8.3.2. 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 (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 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;

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.

8.3.3. 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.

8.3.4. 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.

8.4. Порядок и условия передачи в залог недвижимого имущества (ипотека).

8.4.1. Правоотношения Займодавца и Заемщика при передаче в залог недвижимого имущества регулируются Федеральным Законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ.

8.4.2. Имущество, переданное в ипотеку, именуется Предметом залога (ипотеки). В договоре залога (ипотеки) указывается залоговая стоимость предмета залога, которая должна обеспечивать возврат суммы займа, начисленных процентов и возможных пеней, расходов на реализацию в случае обращения взыскания на предмет залога в судебном порядке.

Кредитор самостоятельно определяет залоговую стоимость предмета залога и указывает ее в договоре залога (ипотеки), взяв за основу рыночную стоимость имущества и применив понижающий коэффициент. Залоговая стоимость будет являться начальной продажной ценой в случае возможной реализации залогового имущества на публичных торгах при обращении взыскания в исполнительном производстве.

8.4.3. Договор залога заключается с Залогодателем - собственником имущества или прав на него.

8.4.4. В залог принимается только недвижимое имущество со статусом в ЕГРН "нежилое" и земельные участки.

8.4.5. Клиенты предоставляют кредитору оригиналы документов, подтверждающих право собственности Залогодателя на предмет залога, а так же по требованию кредитора иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о принятии данного имущества в залог.

8.4.6. Кредитор осуществляет проверку достоверности представленных клиентом документов и содержащихся в них сведений, право собственности Залогодателя на предмет залога, отсутствие обременений или зарегистрированных прав третьих лиц на данное имущество, судебных споров в отношении имущества с использованием публичных интернет - сервисов органов государственной власти.

8.4.7. В качестве обеспечения исполнения обязательств кредитор может принять в залог имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств. В таком случае договор потребительского займа будет предоставлен на определенные цели, т.е. "целевым". В случае если договор потребительского займа предоставлен на определенные цели, в договоре устанавливается право Займодавца контролировать цели расходования займа и обязанность заемщика предоставлять Займодавцу информацию и документальное подтверждение расходования заемных средств.

8.4.8. Предмет залога может быть заменён на другой равноценный по стоимости залог по заявлению Залогодателя и Заемщика только с согласия Займодавца.

8.4.9. Порядок проведения оценки залогового имущества специалистами кредитора:

- определение текущей рыночной стоимости имущества сравнительным методом с аналогичным имуществом. Аналоги могут использоваться на публичных платформах продаж в сети Интернет (например - Авито);

- применение коэффициента дисконтирования к рыночной стоимости имущества в результате чего залоговая стоимость снижается на 30-40 % от рыночной стоимости имущества;

- вывод о достаточности стоимости имущества для погашения сформировавшейся задолженности по договору займа, в случае нарушения исполнения должником условий договора займа, в случае обращении взыскания на предмет залога в судебном порядке.

8.4.10. Залогодатель обязан не совершать сделок с залоговым имуществом, в результате которых предмет залога подвергнется выбытию из собственности залогодателя до погашения задолженности по договору займа, без письменного согласия Залогодержателя.

8.4.11. При передаче в залог нежилой недвижимости или прав на нее (до регистрации объекта недвижимости в ЕГРН), которая расположена на земельном участке, одновременно в залог должен быть передан и земельный участок или право аренды на него) в порядке, установленном законодательством о залоге и Земельным Кодексом РФ.

Если в залоге находится нежилая недвижимость, расположенная на земельном участке, который не находился в собственности залогодателя и перешел в его собственность после регистрации ипотеки, то залогодатель обязан передать в ипотеку земельный участок, на котором расположен предмет залога. При этом право залога на такой земельный участок возникает с момента его регистрации в ЕГРН права собственности за залогодателем.

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

8.4.13. 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.).

8.4.14. В случае нарушения заемщиком условий договора займа, обеспеченного ипотекой или залогодателем условий договора залога (ипотеки), вследствие которых возникла задолженность или риск утраты предмета залога по вине залогодателя или третьих лиц, кредитор вправе взыскать задолженность по договору займа и обратиться взыскание на предмет залога в счет погашения долга.

Обращение взыскания на заложенное недвижимое имущество осуществляется в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и Федеральным Законом "Об исполнительном производстве" № 229 ФЗ от 02.10.2007.

8.4.15. Реализация предмета залога производится в исполнительном производстве на публичных торгах по начальной продажной цене, установленной в судебном решении, вступившем в законную силу. При реализации заложенной недвижимости, которая расположена на земельном участке, принадлежащем залогодателю на праве собственности, на публичные торги передается и земельный участок, даже если он не был заложен по договору, так как земля следует судьбе строения.

Если на земельном участке, находящемся в залоге, собственником будут возведены объекты недвижимости и не зарегистрировано право собственности в ЕГРН, кредитор (залогодержатель) имеет право ходатайствовать перед судебным приставом - исполнителем о регистрации объектов недвижимости за собственником в случае обращения взыскания на предмет залога на основании судебного решения.

8.5. Залог движимого имущества (транспортное средство, спецтехника).

8.5.1. Правоотношения Займодавца и Заемщика при передаче в залог движимого имущества регулируются Разделом О Залоге Гражданского Кодекса РФ.

8.5.2. В договоре залога указывается залоговая стоимость предмета залога, которая должна обеспечивать возврат суммы займа, начисленных процентов и возможных пеней, расходов на реализацию в случае обращения взыскания на предмет залога в судебном порядке.

Кредитор самостоятельно определяет залоговую стоимость предмета залога и указывает ее в договоре залога, взяв за основу рыночную стоимость имущества и применив понижающий коэффициент. Залоговая стоимость будет являться начальной продажной ценой в случае возможной реализации залогового имущества на публичных торгах при обращении взыскания в исполнительном производстве.

8.5.3. Договор залога заключается с Залогодателем - собственником имущества.

8.5.4. В залог принимаются ликвидные транспортные средства - легковые автомобили, грузовые автомобили или спецтехника.

8.5.5. Клиенты предоставляют кредитору оригиналы документов, подтверждающих право собственности Залогодателя на предмет залога (паспорт транспортного средства или доступ к электронному ПТС). Обязательным условием передачи ТС в залог является страхование гражданской ответственности владельца ТС (ОСАГО) на весь срок договора потребительского займа и договора залога.

8.5.6. Кредитор осуществляет проверку достоверности представленных клиентом документов, осуществляет визуальный осмотр и сопоставление номеров агрегатов в ПТС с нанесенными знаками на агрегатах транспортного средства. Проверяет наличие обременений или зарегистрированных прав третьих лиц на данное имущество в едином реестре движимого имущества.

8.5.7. В качестве обеспечения исполнения обязательств кредитор может принять в залог имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств. В таком случае договор потребительского займа будет предоставлен на определенные цели, т.е. "целевым". В случае если договор потребительского займа предоставлен на определенные цели, в договоре устанавливается право Займодавца контролировать цели расходования займа и обязанность заемщика предоставлять Займодавцу информацию и документальное подтверждение расходования заемных средств.

8.5.8. Предмет залога может быть заменён на другой равноценный по стоимости залог по заявлению Залогодателя и Заемщика только с согласия Займодавца. В случае утраты предмета залога (ДТП или несчастный случай) залогодатель обязан заменить на иной залог или досрочно погасить остаток задолженности по займу.

8.5.9. Порядок проведения оценки залогового имущества осуществляется в аналогично порядку оценки недвижимого имущества.

Коэффициенты дисконта, применяемые кредитором для оценки залогового ТС:

Иностранные автомобили (спецтехника):

- до 1 года – 0,7 от рыночной стоимости
- до 3 лет – 0,6 от рыночной стоимости
- старше 3 лет – 0,5 от рыночной стоимости

Отечественные автомобили (спецтехника):

- до 1 года – 0,6 от рыночной стоимости
- старше 1 года – 0,5 от рыночной стоимости

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

8.5.10. Залогодатель обязан не совершать сделок с залоговым имуществом, в результате которых предмет залога подвергнется выбытию из собственности залогодателя до погашения задолженности по договору займа, без письменного согласия Залогодержателя.

8.5.11. Залогодатель обязан поддерживать залоговое имущество в технически исправном состоянии, своевременно проводить технический осмотр и ремонт ТС. Залоговое имущество может подвергаться только нормальному физическому износу (амортизации) в процессе его эксплуатации в соответствии с заявленными производителем характеристиками.

8.5.12. В случае нарушения заемщиком условий договора займа или залогодателем условий договора залога, вследствие которых возникла задолженность или риск утраты предмета залога по вине залогодателя или третьих лиц, кредитор вправе взыскать задолженность по договору займа и обратиться взыскание на предмет залога в счет погашения долга.

Обращение взыскания на заложенное недвижимое имущество осуществляется в соответствии с Гражданским Кодексом РФ и Федеральным Законом "Об исполнительном производстве" № 229 ФЗ от 02.10.2007.

8.6. Поручительство (физических или юридических лиц).

8.6.1. Кредитор предоставляет потребительские займы под поручительство физических и/или юридических лиц. Лицо, имеющее намерение выступить поручителем заемщика должен знать, что информация об обязательствах поручителя подлежит передаче кредитором в Бюро кредитных историй и в случае намерения поручителя в будущем получить заем в любой кредитной или некредитной финансовой организации обязательства поручителя будут приняты в расчет показателя долговой нагрузки (ПДН).

8.6.2. Поручительство — это вид обеспечения исполнения обязательств, при котором одна сторона (поручитель) обязуется нести перед второй стороной (кредитором) ответственность по обязательству должника в полном объеме солидарном порядке на условиях, определенных в договоре поручительства. Поручитель отвечает перед кредитором в случае неисполнения обязательства должником всем своим имуществом, в том числе доходами, на которое можно обратить взыскание согласно ГК РФ.

Солидарная ответственность предусматривает право кредитора требовать от поручителя уплаты или взыскания задолженности по договору займа, в том же размере, которую должен уплатить должник. Погашение поручителем задолженности за должника в полном объеме дает право поручителю предъявить к должнику требование о взыскании долга в порядке регресса.

8.6.3. Решение о предоставлении займа клиенту под поручительство принимается кредитором в зависимости от суммы и срока займа, от платежеспособности клиента, наличия залога и его ликвидности.

Поручительство может выступать как самостоятельным видом обеспечения, так и дополнительным.

Для заключения договора поручительства, поручитель должен представить кредитору документы, перечень которых определяется кредитором.

8.6.4. Физическое лицо, выразившее согласие выступить поручителем Заемщика, предоставляет кредитору:

- оригинал документа, удостоверяющего личность (для иностранных граждан документ, предоставляющий право постоянного проживания на территории РФ (Разрешение на временное проживание, Вид на жительство с подтверждением регистрации по месту пребывания/проживания);

- Согласие на обработку персональных данных, Согласие на раскрытие информации, содержащейся в его кредитной истории и заполняет Анкету поручителя - физического лица по утвержденной форме (Приложение № 2 к настоящим Правилам);

- информацию или документы, подтверждающие доходы за предыдущие 6 (шесть) месяцев (справка по форме 2-НДФЛ, в случае если поручитель является пенсионером – справку о размере пенсии, в случае если поручитель зарегистрирован в качестве Индивидуального предпринимателя - декларацию о доходах за последний отчетный период с отметкой ФНС РФ о принятии или движении по расчетному счету ИП.

- СНИЛС (при наличии).

8.6.5. Документы, предоставляемые юридическим лицом в лице уполномоченного представителя:

- а) документ, предоставляющий полномочия представителю юридического лица представлять интересы юридического лица перед кредитором и заключать от имени юридического лица договор поручительства. Таким документом может быть доверенность, выданная единоличным исполнительным органом юридического лица.

Директор юридического лица представляет интересы общества без доверенности на основании решения высшего органа управления об избрании директором и продлении полномочий.

Одновременно предоставляется паспорт представителя и Согласие на обработку персональных данных представителя и Согласие на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории юридического лица;

- б) решение высшего органа управления юридического лица (решение единственного участника или протокол общего собрания участников) выступить поручителем заемщика-физического лица по договору потребительского займа и нести финансовую ответственность перед кредитором в размере и на условиях договора займа. Решение высшего органа управления должно четко и однозначно выражать позицию с указанием лица, за которого предоставляется поручительство, кредитора, суммы займа и процентной ставки, а также срока возврата займа.

- в) заполненную Анкету поручителя - юридического лица по установленной кредитором форме и годовую финансовую отчетность за предыдущий год с отметкой ФМС РФ о принятии, а также финансовую отчетность за истекший квартал текущего года с отметкой и принятии ФНС РФ и выписку по р/счету за предшествующие 6 (шесть) месяцев.

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

8.6.6. Кредитор осуществляет проверку достоверности представленных поручителями документов и содержащихся в них сведений, для проверки так же использует официальные сайты ФНС РФ (ЕГРЮЛ статусе юридического лица или ИП и рисках, связанных с ним, на сайте ФССП РФ (для проверки наличия исполнительных производств в отношении поручителя), МВД РФ (для проверки паспорта), БКИ (о состоянии кредитной истории поручителя), сайты Арбитражного суда (о наличии судебных процессов о банкротстве за предыдущие 5 лет дате обращения к кредитору), сайт <http://rusprofile> и на иных публичных интернет-платформах в соответствии с требованиями ПОД/ФТ.

8.6.7. Кредитор проводит оценку платежеспособности поручителя. По результатам анализа платежеспособности поручителя уполномоченным органом кредитора принимается решение о заключении договора поручительства, который предоставляется поручителю на подпись.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА

9.1. За нарушение сроков возврата основного долга и процентов по Договору потребительского займа, заключенного на срок более одного года, Заемщику начисляется пеня в размере не более 20 % годовых на сумму просроченной задолженности.

По договору потребительского займа, 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 оказываемые 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 оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа (далее - фиксируемая сумма платежей), достигнет 130 процентов от суммы предоставленного потребительского займа.

За нарушение сроков исполнения денежного обязательства по Договору потребительского займа в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и обязательства по которому обеспечены ипотекой, размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов - не может превышать размер ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае, если по условиям кредитного договора, договора займа проценты за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются.

9.2. 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.

9.3. В случае нарушения Заемщиком условий Договора потребительского займа в отношении сроков возврата сумм займа 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 займа и начисленных процентов за его пользование и (или) расторжения настоящего Договора, уведомив об этом Заемщика способом, установленным в Индивидуальных условиях Договора потребительского займа, и установив срок возврата оставшейся суммы займа и начисленных процентов за его пользование, который не может быть менее чем 30 (тридцать) календарных дней с момента направления Займодавцем уведомления.

9.4. 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 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.

9.5. 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.

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

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

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

10. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ. ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЛЬГОТНОГО ПЕРИОДА. РЕФИНАНСИРОВАНИЕ.

10.1. Реструктуризация задолженности.

В случае возникновения рисков в своевременности погашении займа и уплаты процентов, Заемщик (его правопреемник, представитель) вправе обратиться к кредитору с заявлением о реструктуризации задолженности.

Цель реструктуризации задолженности - помочь должнику исполнить его денежное обязательство по договору займа с учетом его трудной жизненной ситуации. При этом, условия реструктуризации долга не должны ухудшать положение кредитора.

Под реструктуризацией понимается изменение срока и порядка исполнения денежного обязательства. Вследствие реструктуризации может быть увеличен срок возврата займа (продлонгация), предоставлена отсрочка или рассрочка ранее сформировавшейся задолженности, уменьшена или прощена неустойка.

Для рассмотрения заявления о реструктуризации задолженности по договору займа, заемщик предоставляет кредитору актуальную информацию о доходах, подтвержденную информацию о причинах необходимости проведения реструктуризации. Кредитор проводит оценку платежеспособности заемщика, рассчитывает показатель долговой нагрузки (ПДН) 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.

Реструктуризация проводится путем подписания кредитором и заемщиком(ами) договора займа на измененных условиях и кредитором предоставлен заемщику новый график платежей в соответствии с общим порядком заключения договора потребительского займа.

10.2. Перечень оснований для обращения заемщика (представителя) с заявлением о реструктуризации, которые наступили после получения 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 займа;
- 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 или участие в боевых действиях;

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.

10.3. Указанные в п. 10.2. факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями.

Кредитор может запросить недостающие документы у Заемщика или его представителя в случае, если кредитор не может принять обоснованного решения о реструктуризации задолженности без данных документов.

10.4. По итогам рассмотрения заявления о реструктуризации и представленных документов, кредитор 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. Если условия реструктуризации улучшают условия заемщика и снижают кредитную нагрузку, кредитор не проводит расчет ПДН.

10.5. 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**.

10.6. 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.

10.7. УСЛОВИЕ И ПОРЯДОК РЕФИНАНСИРОВАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

10.7.1. Предоставление заемщику потребительского займа на более выгодных условиях для погашения предыдущей задолженности заемщика как у кредитора, так и перед иными кредиторами является **рефинансированием**.

10.7.2. Рефинансирование задолженности заемщика производится по его заявлению путем предоставления ему потребительского займа на цели рефинансирования имеющейся задолженности.

10.7.3. Рефинансирование задолженности, уже имеющейся перед кредитором, является целесообразным для заемщика, если новые виды потребительских займов имеют условия, с меньшей финансовой нагрузкой для заемщика по отношению к действующему займу.

Рефинансирование задолженности перед иными кредиторами является целесообразным для заемщика, если за счет выданного одного займа кредитором будет погашена вся задолженность перед иными кредиторами (уменьшение количества кредиторов) и условия нового займа будут иметь меньшую финансовую нагрузку для клиента (меньший размер процентной ставки).

10.7.4. 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.

10.7.5. 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.

10.7.6. Потребительский заем на цели рефинансирования перед иными кредиторами предоставляется после заключения договора потребительского займа и обеспечительных договоров в

соответствии с настоящими Правилами, путем перечисления денежных средств иным кредиторам на расчетный счет с указанием назначения платежа.

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

10.7.7. Рефинансирование займа, имеющегося у кредитора, осуществляется путем заключения нового договора потребительского займа с указанием в нем цели займа, проведением бухгалтерских операций о выдаче нового займа и погашении имеющейся задолженности заемщика по договору потребительского займа.

10.8. Основания и порядок предоставления заемщику Льготного периода.

10.8.1. 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.

Льготный период — это период временной приостановки платежей по Договору займа или уменьшения их размера без штрафных санкций и негативных последствий для кредитной истории Заемщика.

10.8.2. С **01.01.2024** года действует постоянный механизм кредитных каникул для потребительских займов, в том числе и займов, обеспеченных залогом нежилой недвижимости.

10.8.3. Право на предоставление Льготного периода (кредитных каникул) имеют следующие категории Заемщиков и на следующих условиях:

а) льготный период (кредитные каникулы) может быть предоставлен **по одному** Договору потребительского займа только **два раза**: один раз в связи со снижением дохода заемщика и один раз — если заемщик пострадал в результате чрезвычайной ситуации в том числе при наличии просрочки платежей.

б) Заемщики которым ранее в 2020 - 2023 годах **не предоставлялись** кредитные каникулы на основании Федерального Закона 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный Закон "О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКЕ РОССИИ)" и отдельные законодательные акты РФ в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа".

Заемщики, которые пользовались подобной льготой для участников СВО, после прекращения срока Льготного периода, имеют право на предоставление кредитных каникул по тому же Договору займа, но уже на условиях изменений в Закон "О потребительском кредите (займе)" в редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 348-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

в) Кредитные каникулы предоставляются заемщикам:

- доходы которых снизились на 30% за последние два месяца перед их обращением к кредитору по сравнению со среднемесячным доходом за 12 месяцев, предшествующих дате обращения с требованием.

- заемщикам, проживающим в зоне ЧС, если нанесен ущерб имуществу или нарушены условия проживания

10.8.4. Размер суммы займа, который позволяет воспользоваться правом на получение Льготного периода, не должен превышать максимальный уровень, установленный Правительством России. До утверждения Правительством России лимитов, Закон устанавливает следующие максимальные размеры займов:

₽1,6 млн — для автокредитов;

₽450 тыс. — для других потребительских кредитов;

₽150 тыс. — для потребкредитов с лимитом кредитования.

Во время льготного периода не допускается начисление неустойки или штрафов, а также взыскание залога или обращение к поручителю. Но при этом в течение всего периода будут начисляться проценты, предусмотренные кредитным договором.

10.8.5. В период действия Льготного периода не допускается начисление неустойки или штрафов, а также взыскание залога или обращение к поручителю. Но при этом в течение Льготного периода будут начисляться проценты, предусмотренные договором займа, которые подлежат уплате в срок, установленный в новом Графике платежей.

10.8.6. С 6 апреля 2024 года мобилизованные и другие участники СВО освобождаются от уплаты процентов, начисленных во время действия Льготного периода. Кроме того, по ипотечным договорам размер задолженности в период действия Льготного периода не увеличивается.

10.8.7. Для предоставления льготного периода (кредитных каникул) по договору потребительского займа, Заемщик должен вместе с письменным требованием, предоставить кредитору документы, подтверждающие изложенные правовые основания, а именно:

- для подтверждения снижения дохода - справку о заработной плате по форме 2-НДФЛ, справку о статусе безработного, больничный лист;

- для подтверждения проживания Заемщика в районе ЧС, необходимо предоставить документы об установлении фактов проживания заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне ЧС, нарушения условий проживания и утраты имущества из органов местного самоуправления.

10.8.8. 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 настоящей статьей, был обеспечен залогом или поручительством, срок действия договора залога или поручительства продлевается на срок действия измененного договора потребительского займа.

10.8.9. Требование Заемщика о предоставлении льготного периода подается в письменной форме непосредственно в офис кредитора под расписку или направляется по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

10.8.10. 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 данным 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.

10.8.11. Кредитор рассматривает заявление Заемщика в течение **5 рабочих дней и в случае его соответствия сообщает заемщику об изменении условий договора потребительского займа в соответствии с представленным заемщиком требованием, направив ему уведомление по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения уведомления под расписку или на электронный ящик Заемщика, указанный в Договоре займа или в требовании заемщика.**

Несоответствие требования заемщика, указанного в части 1 настоящей статьи, требованиям настоящей статьи 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.

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

10.8.12. Со дня получения кредитором требования о предоставлении Льготного периода и до окончания льготного периода либо до направления кредитором заемщику уведомления об отказе в предоставлении льготного периода не допускаются обращение взыскания на предмет залога, расторжение договора займа по требованию кредитора, предъявление требования о досрочном

исполнении обязательства по договору потребительского займа, требования к поручителю заемщика, исполнительного документа.

10.8.13. Проценты по договору потребительского займа продолжают начисляться, но погашение процентов переносится после окончания срока займа теми же платежами, что предусмотрены кредитным договором.

За время отсрочки на сумму отложенных платежей кредитор начисляет проценты:

- по потребительским займам — в размере 2/3 от среднерыночного значения полной стоимости займа на дату обращения заемщика с требованием;
- по договору займа физическому лицу, обеспеченного ипотекой нежилой недвижимостью, ставка остается неизменной, как указана при заключении договора займа.

10.8.14. После окончания льготного периода размер периодических платежей не изменяется и соответствует первоначальному Графику платежей. Для этого срок по потребительским займам автоматически продляется как минимум на время действия Льготного периода (кредитных каникул). До завершения кредитных каникул Кредитор присылает Заемщику новый график платежей.

10.8.15. Кредитные каникулы не предоставляются следующим категориям заемщиков:

- заемщику, официально признанному банкротом;
- заемщику, использующему кредитные каникулы на ином основании (например, для участников СВО);
- заемщику, уже использовавшему льготный период по антикризисному закону № 106-ФЗ от 03.04.2020 в 2020 и 2022–2023 годах. Исключение — участники СВО;
- если предъявлен исполнительный лист об обращении взыскания на залог или требование к поручителю;
- если размер займа превышает лимит, установленный правительством России.

ПРАВА ЗАЕМЩИКА В ТЕЧЕНИЕ ЛЬГОТНОГО ПЕРИОДА.

10.8.16. Заемщик в любой момент времени в течение льготного периода **вправе прекратить действие льготного периода**, направив кредитору уведомление об этом по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем вручения уведомления под расписку. Действие льготного периода считается прекращенным со дня получения кредитором уведомления заемщика.

Кредитор **обязан направить заемщику уточненный график платежей** по договору потребительского займа не позднее пяти рабочих дней после дня получения уведомления заемщика о прекращении Льготного периода.

10.8.17. Заемщик в любой момент времени в течение льготного периода вправе досрочно погасить суммы (часть суммы) займа без прекращения льготного периода.

10.8.18. В случае множественности лиц в обязательстве на стороне заемщика с требованием о предоставлении льготного периода вправе обратиться любой из солидарных заемщиков.

10.8.19. Действие льготного периода прекращается со дня вступления в силу постановления 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 постановления 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.

10.9. **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.**

10.9.1. Категории Заемщиков, которые имеют право на получение кредитных каникул не зависимо от суммы займа для данного вида кредитных каникул и не зависимо от их количества:

- 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**, 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 180 дней;

2) срок участия в специальной военной операции (для военнослужащих и членов их семей), увеличенный на 180 дней.

Льготный период продлевается на период нахождения заемщика, указанного в п. 10.9.1. настоящих Правил, в больницах, госпиталях, других медицинских организациях в стационарных условиях на излечении от увечий (ранений, травм, контузий) или заболеваний, полученных при выполнении задач в ходе проведения специальной военной операции.

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

10.9.3. Кредитор, получивший требование заемщика обязан рассмотреть указанное требование в срок не превышающий 10 дней.

В случае соответствия требования заемщика положениям Закона, кредитор обязан сообщить заемщику об изменении условий договора займа в соответствии с представленным требованием, направив ему уведомление способом, предусмотренным кредитным договором, а в случае, если требование заемщика было направлено с использованием средств подвижной радиотелефонной связи, также по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена кредитору заемщиком.

10.9.4. 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.

10.9.5. 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 сведения о мобилизации заемщика в Федеральной налоговой службе РФ. Направление запроса в ФНС РФ и получение кредитором сведений, подтверждающих факт мобилизации Заемщика, осуществляются с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия.

Если заявление подают члены семьи военнослужащего, то они должны предоставить документ, подтверждающий родство.

10.9.6. Кредитор рассматривает требование о предоставлении каникул в течение 10 дней. Отказ в предоставлении кредитных каникул может быть только в случае, если не подтвердится информация о мобилизации заемщика или участии в СВО.

Если заемщик не получил от кредитора в течение 15 дней подтверждение о предоставлении каникул или отказ, то кредитные каникулы считаются действительными с момента направления заявления.

10.9.7. Льготный период предоставляется 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.

10.9.8. В случае гибели или смерти военнослужащего от полученных травм, полученных при исполнении задач на СВО, что должно быть подтверждено заключением медицинской комиссии, или в случае получения инвалидности 1 группы, объявления судом военнослужащего умершим обязательства военнослужащего и членов семьи военнослужащего в отношении заключенных ими договоров займа прекращаются. Также по указанным обстоятельствам прекращаются обязательства военнослужащего по договору поручительства, если военнослужащий являлся поручителем. В случае смерти военнослужащего, который являлся поручителем по договору потребительского займа, договор поручительства прекращается и обязательства по поручительству не переходят к наследникам.

11. ПРАВО И ПОРЯДОК УСТУПКИ ПРАВА (ТРЕБОВАНИЯ) КРЕДИТОРОМ (ЦЕССИЯ)

11.1. Кредитор имеет право осуществлять уступку права (требования) по договору(ам) потребительского займа одновременно с уступкой прав по обеспечительным договорам на условиях и перечню лиц, прямо предусмотренных Федеральным Законом "О потребительском кредите (займе)".

Цессия — уступка прав требования на обязательства перед кредитором, наличие размер которых подтверждаются документами - договор потребительского займа, договора залога, договор поручительства.

11.2. 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 займа, в Индивидуальных условиях Договора потребительского займа Заемщик должен выразить свое согласие или несогласие с возможностью уступки права требования и поставить собственноручную подпись.

При уступке прав (требований) по Договору Займодавец вправе передавать персональные данные Заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по данному Договору, в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. Лицо, которому были уступлены права (требования) по Договору, обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.

11.3. При совершении уступки прав по договору займа кредитор одновременно проводит уступку прав и по договорам, которые обеспечивают исполнение этих обязательств - залога, ипотеки или поручительства.

11.4. Кредитор обязан известить заемщика об уступке права требования по договору потребительского и иного микрозайма способом, указанным в договоре микрозайма, в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня уступки права требования по договору микрозайма, если иной срок не установлен законодательством Российской Федерации.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. В случае противоречия условий настоящих Правил договору потребительского займа приоритет имеют Индивидуальные условия договора потребительского займа.

12.2. 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 предусмотренных законодательством РФ случаях).

12.3. 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).

12.4. 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.

12.5. Контактный телефон, по которому осуществляется связь с Компанией:

8-391-28-08-001,

8-983-314-00-01

Официальный сайт Компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:
www.займ-24.рф

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

Приложения к Правилам:

1) Общие условия Договора потребительского займа.