

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

ООО МКК «Горизонт-Финанс»

Бажанов А.В.

06 июня 2024 года



ПРАВИЛА

предоставления, возврата и обслуживания займов

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления, возврата и обслуживания потребительских займов (далее по тексту - «Правила»), разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом N 151-ФЗ от 02.07.2010 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом N 353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)», иными положениями действующего законодательства Российской Федерации и утверждены единоличным исполнительным органом Общества с ограниченной ответственностью микрокредитной компании «Горизонт-Финанс» - генеральным директором.

1.2. Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Горизонт-Финанс», регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 1221033021598; является членом Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса», дата приема 07.12.2021г.; адрес регистрации: 450071, РБ, г. Уфа, ул. Менделеева, д. 229 корпус 1, пом. 1-2 , телефон 8 (347) 246-34-80, созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее по тексту – «Общество»), предоставляет потребительские займы физическим лицам (далее по тексту – «Заемщик») на условиях и в порядке, предусмотренных договором займа (общими и индивидуальными условиями договора займа) и настоящими Правилами предоставления, возврата и обслуживания займов.

1.3. Правила являются общедоступными, размещаются в пунктах выдачи займов (местах приема Заявлений – анкет о предоставлении потребительского займа), а также в сети Интернет на официальном сайте Общества – www.zaim102.ru.

2. Порядок подачи заявки на получение займа и порядок ее рассмотрения.

2.1. Займы могут быть предоставлены при соблюдении следующих условий:

- возраст на момент предоставления займа не менее 18 лет; на момент окончания срока действия займа не более 69 лет;
- наличие регистрации по месту жительства (пребывания) на территории Российской Федерации;
- наличие у заемщика полной дееспособности (т.е. отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограничено дееспособным).

2.2. С целью оценки платежеспособности и долговой нагрузки сотрудник Общества может также учесть другие критерии и обстоятельства.

2.3. Обязательным условием для принятия решения о предоставлении займа является личное присутствие заемщика.

2.4. При обращении заемщика в Общество с целью получения займа менеджер по работе с клиентами разъясняет ему настоящий порядок предоставления займа, Общие условия договора потребительского займа, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения займа, доводит информацию о статусе ООО МКК «Горизонт-Финанс» и об обязанности Общества в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» направлять информацию в бюро кредитных историй.

2.5. После ознакомления заемщика с документами, указанными в п. 2.3, менеджер по работе с клиентами проводит идентификацию заемщика. Затем на основании сведений, полученных от заемщика, менеджер по работе с клиентами формирует в программном обеспечении заявление-анкету (приложение №1) по форме, утвержденной Обществом.

Сформированное заявление-анкета передается на ознакомление и подпись заемщику. Заемщик проверяет точность и достоверность сведений, подписывает их и передает менеджеру по работе с клиентами. Заявление – анкета считается поданным после его подписания заемщиком и передачи менеджеру по работе с клиентами.

Заемщик несет ответственность за достоверность и точность информации, предоставляемой Обществу.

Одновременно заемщик дает согласие на обработку своих персональных данных, то есть на совершение действий, предусмотренных Федеральным законом № 152 - ФЗ «О персональных данных».

2.6. Рассмотрение заявления-анкеты на предоставления займа и иных документов заемщика осуществляется бесплатно.

2.7. Сотрудник Общества проверяет соответствие внесенных в анкету сведений документам, при необходимости запрашивает дополнительные документы и сведения, проводит собеседование с заемщиком с целью оценки его соответствия критериям и требованиям настоящих правил.

2.8. Сотрудник Общества информирует заемщика об условиях договора потребительского займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Общества и заемщика, о правах и обязанностях сторон, о перечне

и размерах всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с последствиями нарушения условий договора.

2.9. Решение о представлении/отказе в предоставлении займа принимается Обществом на основании комплексного анализа информации, отраженной в заявлении-анкете заемщика. Общество проводит комплексную проверку представленных заемщиком документов и сведений, осуществляет оценку его финансового состояния.

2.10. Основания для отказа в предоставлении заемщику займа:

- заемщик не соответствует требованиям, предъявляемым к заемщикам, установленным пунктом 2.1. настоящих правил;
- документы, представленные заемщиком, не соответствуют требованиям действующего законодательства, либо существуют сомнения в подлинности указанных документов;
- на момент обращения за займом в отношении заемщика имеются судебные иски, исполнительные листы;
- предоставленная заемщиком информация позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его финансового состояния для предоставления займа;
- представленные заемщиком сведения не подтверждаются при проверке;
- в случае если в течение одного года, предшествующего дате получения Обществом заявления на получение очередного потребительского займа от заемщика, было заключено 9 договоров потребительского займа срок возврата по которым не превышает 30 календарных дней, за исключением договоров, срок пользования денежными средствами по которым фактически составил не более семи календарных дней;
- при наличии у заемщика обязательств перед Обществом по договору потребительского займа, срок возврата по которому не превышает 30 календарных дней, Общество не заключает с заемщиком договор займа срок возврата, по которому не превышает 30 календарных дней;
- если имеются иные обстоятельства, препятствующие заключению договора займа.

Общество может отказать заемщику в предоставлении потребительского займа, если в результате анализа всей имеющейся информации о заемщике, возникают подозрения, что целью установления таких отношений является осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.11. Информация о принятом решении доводится до заемщика в устной форме. Заявление-анкета и копии документов заемщику в случае отказа не возвращаются.

3. Порядок заключения договора потребительского займа и порядок предоставления заемщику графика платежей.

3.1. В случае принятия Обществом решения о предоставлении заемщику потребительского займа, при условии ознакомления заемщика со всеми необходимыми документами Общества, размещенными для всеобщего обозрения, и согласия заемщика с предлагаемыми условиями потребительского займа, Общество заключает с ним договор займа. При этом заемщик обязан подписать договор в двух экземплярах: один экземпляр остается у него, а второй экземпляр заемщик передает сотруднику Общества.

Неотъемлемой частью договора займа является график платежей, выдаваемый заемщику при заключении договора займа.

Индивидуальными условиями договора займа установлен способ обеспечения обязательств в виде залога, принадлежащего заемщику имущества, соответственно, с заемщиком также заключается договор залога.

3.2. Срок действия решения о выдаче потребительского займа составляет 5 рабочих дней со дня вынесения соответствующего решения и уведомления о нем заемщика.

3.3 Заемщик имеет право отказаться от получения потребительского займа в течение срока, предоставленного Обществу на одобрение выдачи займа, до момента фактического получения денежных средств.

3.4. Перед подписанием индивидуальных условий договора заемщик должен проанализировать и учесть:

- последствия возможной несоразмерности долговой нагрузки с его текущим финансовым состоянием;
- вероятность наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения им обязательств по Договору потребительского займа (потеря работы, задержка получения заработной платы и иных видов доходов, состояние здоровья и т.п.);
- возможность увеличения суммы расходов, по сравнению с ожидаемой суммой расходов, при несвоевременном исполнении обязательств им по Договору.

4. Порядок предоставления потребительского займа

4.1. После подписания заемщиком следующих договоров: договора займа с приложениями и договора залога, потребительский заем выдается в рублях Российской Федерации следующими путями:

- путем выдачи суммы займа наличными через кассу Общества; при передаче денежных средств заемщик подписывает расходный кассовый ордер на одобренную сумму потребительского займа;
- путем выдачи суммы займа на банковскую карту заемщика; пред перечислением денежных средств заемщик подписывает заявление на перечисление суммы займа на личную банковскую карту.

4.2. При предоставлении потребительского займа под залог движимого имущества с правом пользования заемщику необходимо предоставить:

- ПТС (паспорт транспортного средства), ПСМ (паспорт самоходной машины);
- СТС (свидетельство транспортного средства);
- один экземпляр ключей от транспортного средства.

Сведения о залоге транспортного средства передаются в реестр уведомлений о залоге движимого имущества Федеральной нотариальной палаты.

5. Начисление процентов

5.1. Проценты за пользование потребительским займом начисляются на остаток основной суммы потребительского займа.

5.2. При расчете процентов за пользование потребительским займом количество дней в году принимается равным фактическому количеству календарных дней: 365 или 366 соответственно.

5.3. Проценты за пользование потребительским займом начисляются со дня, следующего за днем выдачи займа, и по день возврата займа включительно.

6. Погашение (возврат) суммы потребительского займа

6.1. Сумма займа и проценты за пользование потребительским займом являются общей суммой задолженности (далее по тексту «задолженность»).

Заемщик производит погашение займа и уплату процентов по нему любым из следующих способов:

- оплата в безналичной форме платежной картой посредством терминала;
- оплата наличными денежными средствами в кассу Общества.

Полное погашение суммы займа возможно только в месте получения займа.

6.2. Платеж должен быть произведен заемщиком не позднее даты, указанной в графике платежей. Платеж считается полученным после его зачисления в полном объеме на счет Общества, реквизиты которого Общество сообщило заемщику, либо после внесения соответствующего платежа в полном объеме в кассу Общества.

6.3. Любые средства, полученные Обществом от заемщика, направляются на погашение обязательств заемщика. Для договоров займа, заключенных до 01 июля 2024 года, сумма произведенного заемщиком платежа по договору займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств по договору займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) издержки Общества по взысканию задолженности в принудительном порядке (гос. пошлина, возмещение судебных и иных расходов) и иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

6.4. Для договоров займа, заключенных после 01 июля 2024 года, сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского кредита (займа) в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (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 статьи Федерального закона "О потребительском кредите (займе);
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите(займе) или договором потребительского кредита(займа);

(часть 20 в ред. Федерального закона от 19.12.2023 N 607-ФЗ)

6.5. В случае оплаты процентов по договору потребительского займа не в офисах Общества, заемщику необходимо указывать в назначении платежа платежного документа идентификационный номер договора займа, присвоенный ему при его заключении.

Если заемщик не указал идентификационный номер договора займа в платежных документах, Общество имеет право не принять платеж в связи с отсутствием возможности определить плательщика.

6.6. При внесении платежа для полного погашения суммы долга по договору потребительского займа путем перечисления денежных средств на счет Общества через банковские организации, небанковские кредитные организации и отделения почтовой связи оплата должна производиться заблаговременно, с учетом периода перечисления денежных средств на счет Общества. Обязанность по уплате комиссий возлагается на Заемщика.

6.7. Заемщик, заключивший договор потребительского займа, обязан хранить его в месте, где будет обеспечена его сохранность на протяжении всего срока действия договора займа.

6.8. Предоставленные займы могут быть погашены заемщиком досрочно в течение срока предоставления займа, полностью или частично без письменного заявления.

6.9. Сумма, оплачиваемая заемщиком при досрочном погашении потребительского займа, включает в себя сумму процентов и непогашенный остаток суммы займа на дату погашения.

6.10. Заемщик принимает на себя риски задержки платежей при перечислении денежных средств в пользу Общества через третьих лиц.

7. Прочие условия

7.1. Общество вправе вносить не противоречащие требованиям законодательства Российской Федерации изменения и дополнения в правила.

7.2. Безусловным основанием для внесения изменений и дополнений в правила является существенное изменение законодательства Российской Федерации в области микрофинансовой деятельности.

7.3. Общество вправе с согласия Заемщика обрабатывать персональные данные и иные сведения, полученные от Заемщика, использовать их в целях обеспечения исполнения обязательств по договору займа, в т.ч. передавать их третьим лицам в соответствии с требованиями действующего законодательства.

7.4. В соответствии с п. 3 ст. 5 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях» сотрудники Общества представляют всю имеющуюся у них информацию, определенную ст. 4 указанного Федерального закона, в отношении всех Заемщиков без получения согласия на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.