

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Директора
ООО МКК «НЗ»
от «13» ноября 2020г.

_____ /З.А. Стольникова/

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА
потребительского займа
общества с ограниченной
ответственностью
МКК «НЗ»**

г. Кисловодск
2020 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия договора потребительского займа (далее по тексту - Общие условия) являются частью договора потребительского займа, содержат перечень прав и обязанностей сторон по Договору микрозайма, устанавливающиеся Займодавцем в одностороннем порядке в целях многократного применения.

1.2. Общие условия договора потребительского займа содержат информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа.

1.3. Общие условия договора потребительского займа размещаются в местах оказания услуг (местах приёма заявлений о предоставлении потребительского займа, в том числе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ

2.1. В настоящем документе, указанные ниже термины, написаны с заглавной буквы, будут иметь следующие значения:

Анкета – документ, содержащий данные о Заёмщике (Поручителе, Залогодателе), предоставленные им самостоятельно до оформления Договора Займа;

График платежей (График) – документ, содержащий информацию о суммах денежных средств, подлежащих оплате Заёмщиком и датах, к которым должна быть произведена оплата, с целью погашения Заёмщиком Задолженности (датах и размерах очередных платежей) (Приложение к договору займа);

Договор займа (Договор микрозайма, Договор) - договор, заключаемый между Обществом и Клиентом (Заёмщиком) на основании одобренного Заявления на получение займа. Договор состоит из Индивидуальных условий и графика платежей;

Задолженность (долг) – все денежные суммы, подлежащие уплате Заёмщиком Обществу по Договору, включая сумму Основного долга, сумму начисленных, но неуплаченных процентов за пользование денежными средствами, сумму начисленной Неустойки;

Залогодатель – физическое лицо, предоставившее в залог вещь, принадлежащую ему на правах собственности либо на правах хозяйственного ведения. При этом Залогодателем может быть, как сам Заёмщик, так и третье лицо.

Залог (Залоговое имущество) – имущество или другие ценности, находящиеся в собственности залогодателя и служащие частичным или полным обеспечением, гарантирующим погашение займа.

Потребительский Заём (Заём, Микрозаём) – денежные средства в валюте Российской Федерации, предоставленные Кредитором Заёмщику на принципах возвратности, платности и срочности, в соответствии с Договором Займа;

Заявление на предоставление займа (Заявка на предоставление займа, Заявление, Заявка) - документ, в котором Клиент выражает своё намерение получить Заём, заполняемый им лично, по форме установленной Обществом;

Заёмщик (Клиент) - физическое лицо, получающее или получившее потребительский Заём по Договору займа;

Кредитор (Заимодавец, Общество) - Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «НЗ», ИНН 2628056513.

Выездной агент Общества - работник Общества, в должностные обязанности которого входит осуществление консультирования клиентов Общества по вопросам микрофинансовой деятельности Общества, заключение и исполнение договора микрозайма.

Основной долг – невозвращённая (непогашенная) задолженность Заёмщика перед Кредитором, на которую начисляются проценты;

Пакет документов - документы необходимые для получения Займа, в него входит: Заявление, Анкета, копия паспорта (2,3,5-12стр. заполненные), справка о доходе, СНИЛС,

копия свидетельства о постановке на налоговый учет. Копии снимаются с оригиналов в офисе Заимодавца.

Положение об обработке и защите персональных данных (Положение ПДн) - документ, который описывает хранение и обработку персональных данных Заемщика;

Поручитель- Физическое лицо, которое предоставляет Кредитору поручительство за надлежащее выполнение обязательств Заёмщиком перед Займодавцем.

Реструктуризация - изменение условий Договора займа, в частности: срока предоставления Займа (его продление), размера процентов за пользование Займом, размера имеющийся Задолженности Заёмщика, а также Графика платежей;

Процентная ставка по договору (Проценты)- проценты, начисляемые на остаток основного долга в оплату за пользование Займом;

Неустойка - дополнительные проценты, начисляемые за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату Основного долга и (или) уплате процентов на сумму Займа.

Сайт – информационный ресурс в сети Интернет, имеющий уникальный URL-адрес и представляющий собой совокупность связанных между собой веб-страниц, объединенных по тематическому признаку, и предназначенный для публикации информации в сети Интернет, размещенный по адресу <http://www.mfo-nz.ru>

3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

3.1. Сведения о кредиторе:

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «НЗ»;
Местонахождение постоянно действующего исполнительного органа: РФ 357748
Ставропольский край, г. Кисловодск, ул. Украинская, д.20, оф. 1;

- -контактный телефон: 8(928) 222-95-00;
- -официальный сайт: www.mfo-nz.ru.
- -регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций: №651503807006438 от 13.05.2015г.

3.2. Требования к Заёмщику:

Клиент достиг возраста 18 (восемнадцати) лет;

Клиент имеет постоянную регистрацию или проживает на территории СКФО;

Клиент при подаче Заявки указал достоверные данные;

Клиент имеет постоянный доход.

3.3. Срок рассмотрения и решения о предоставлении займа, оформленного Клиентом заявления о предоставлении потребительского займа, составляет **5** рабочих дней. Заявление считается оформленным после заполнения Клиентом заявления о предоставлении займа, анкеты клиента, предоставления оригиналов документов: паспорт гражданина РФ, СНИЛС - обязательно, справка о доходах и месте работы, квитанция о коммунальных платежах - не обязательно, так же могут потребоваться дополнительные документы по решению Кредитора.

3.4. Виды потребительских займов

1) По срокам:

- 1.1. Краткосрочный – от 30 до 60 дней
- 1.2. Среднесрочный – от 90 до 360 дней
- 1.3. Долгосрочный – от 360 до 730 дней.

2) По способу платежа: Аннуитет.

3) По виду обеспечения:

- 3.1. Без обеспечения
- 3.2. Под залог имущества
- 3.3. Поручительство.

Процентная ставка по займам зависит от трех параметров:

1. Срок
2. Сумма
3. Обеспечение

Зависимость размера процентной ставки от указанных параметров обратно пропорционально - чем меньше сумма, срок и надежность обеспечения, тем выше процентная ставка по договору займа.

Таким образом, наибольшая процентная ставка по договору будет применяться для краткосрочных видов займов выданных без обеспечения.

3.5. Потребительский заём предоставляется в рублях РФ. Так же в рублях номинируются обязательства и осуществляются расчёты Заёмщика по погашению и обслуживанию займа.

3.6. Заём может предоставляться как наличным, так и безналичным способом.

3.6.1. Наличным способом Заём предоставляется в офисе Общества или выездным агентом Общества у Заемщика на дому, что согласно **п. 1.11 и 1.12 ст. 7** ФЗ № 115 применяются в отношении **договора потребительского кредита (займа)**.

3.6.2. При безналичном способе Клиент при подаче заявления на получение займа должен так же написать заявление с указанием реквизитов на которые Организация должна перечислить заём. За дополнительную плату (комиссии банка) за перечисление и снятие со счёта клиента денежных средств Организация не возмещает и ответственности не несёт.

3.7. За пользование займом Заёмщик уплачивает Кредитору проценты, определяемые по видам, срокам погашения и обеспеченности заёмных продуктов. См. таблицу № 1 «Виды и условия потребительских займов».

3.8. Общество, предоставляя Клиенту Микрозайм, вправе уменьшить процентную ставку, о чем указывается в Индивидуальных условиях.

Таблица № 1. Виды и условия потребительских займов

№ п\п	Виды займов	Срок	Сумма, руб. Процент в день	Обеспечение	Способ платежа	Ставка годовых, %	ПСК, %
1	Краткосрочный «Оптимальный»	30-60 дней	От 10.000 до 15.000 1% в день	без обеспечения	Аннуитетный Подекадный	365	364,962
2	Среднесрочный «Потребительский Универсальный»	90-180 дней	От 15.000 до 50.000 0,6% в день	без обеспечения	Аннуитетный недельный	219	219,017
3	Среднесрочный «Потребительский Универсальный годовой»	180-360 дней	От 10.000 до 100.000 0,5% в день	без обеспечения	Аннуитетный Недельный	182,5	182,513
4	Среднесрочный «Потребительский»	180-360 дней	От 30.000 до 100.000 0,55% в день 10% в месяц 8% в месяц	без обеспечения	Аннуитетный Раз в месяц	200,75	200,728
				поручительство	Аннуитетный Раз в месяц	120	119,587
				залог	Аннуитетный Раз в месяц	90	95,657
5	Долгосрочный «Льготный для физических лиц»	360-730 дней	От 50.000 до 200.000 20-40% годовых	без обеспечения	Аннуитетный Недельный	20	20,003
						40	40,003

Процентная ставка не изменяется в период действия договора, за исключением займов с льготным периодом (без начисления % или с пониженной ставкой).

Проценты начисляются со дня, следующего за днем предоставления займа до дня полного погашения Заёмщиком задолженности по займу. В случае если заем с льготным периодом (без начисления % или с пониженной ставкой), то проценты начисляются со дня, следующего за днем окончания льготного периода. Займодавец не вправе начислять Заемщику проценты по договору потребительского займа, срок возврата по которому не превышает один год, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые Заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов достигнет трехкратного размера суммы займа. Займодавец не вправе осуществлять начисление процентов за период времени с момента достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа, до момента частичного погашения Заемщиком суммы займа и (или) уплаты причитающихся процентов. После возникновения просрочки исполнения обязательств Заемщика по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов Займодавец по договору потребительского займа, срок возврата по которому не превышает один год вправе продолжать начислять Заемщику проценты, неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на непогашенную им часть суммы основного долга. Проценты на непогашенную Заемщиком часть суммы основного долга продолжают начисляться до достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа.

Применяемые Кредитором программные средства обеспечивают ежедневное начисление процентов на сумму основного долга по займу. При определении дневной процентной ставки за базу берётся фактическое количество дней в году (месяцах), на которые приходится период пользования займом.

3.9. Дополнительная комиссия за предоставление займа взимается в размере 500 рублей, за исключением займов «Деньги до зарплаты» и «Оптимальный».

3.10. В состав полной стоимости кредита (ПСК) включается не только проценты за пользование займом, но и дополнительная комиссия по обслуживанию займа, которые фактически несёт заёмщик, а также возможные доходы которые мог бы получить если бы не брал заём.

Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых по формуле:

$$ПСК = i \times ЧБП \times 100,$$

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.

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^k} = 0$$

где $\sum_{k=1}^n D_k$ - сумма k-го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита (займа). Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

Q_k - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты k-го денежного потока (платежа);

e_k - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения Q_k -го базового периода до даты k-го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

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

Параметры заёмных продуктов, раскрывающих расчётную процентную ставку, полную стоимость кредита,) указаны в таблице № 1.

3.11. Периодичность платежей Заёмщика при возврате потребительского займа, и уплата процентов за его пользование зависит от вида выбранного займа и составляет:

- 30 дней, исключение может составлять первый платёж, когда заёмщик указывает в заявлении на заём другую дату ежемесячных платежей или, когда платежи переносятся на другие даты, при этом происходит перерасчёт процентов за фактическое пользование.
- 1 (одна) неделя (каждые семь дней действия договора), когда заёмщик уплачивает сумму процентов за пользование займом и часть основного долга.

Процент за пользование займом начисляется **на остаток суммы основного долга**. Сумма займа и проценты выплачиваются согласно графика, если дата платежа отличается от графика, то производится перерасчёт за фактическое пользование займом.

3.12. Заёмщик возвращает сумму займа и начисленные на него проценты в кассу Организации, либо через выездного агента Организации, что является бесплатным способом.

Организация не возмещает дополнительные затраты Заёмщика за перечисление и внесение платежей на счёт Кредитора при безналичном перечислении.

3.13. Заёмщик вправе отказаться от полученного потребительского займа, после подачи заявления в срок не позднее 14 календарных дней. При этом заемщик не только возвращает сумму займа по договору, но и уплачивает проценты, начисленные за фактический срок пользования займом.

3.14. Обеспечением исполнения обязательств по договору потребительского займа являются следующие способы: неустойка, поручительство, залог. В зависимости от вида заинтересовавшего Клиента заёмного продукта, его кредитной истории (в том числе у Кредитора), платёжеспособности, Кредитор может применять каждый из этих способов обеспечения обязательств вместе или по отдельности. Параметры определения неустойки установлены разделом 3.15 настоящих условий.

Поручитель несёт солидарную с Заёмщиком ответственность за исполнение договора займа. Имущество, которое выступает залогом по договору займа, может принадлежать любому физическому лицу и в подтверждение представляется документ на право собственности.

Залог может оставаться у собственника или передаваться Кредитору, по решению Кредитора.

Поручительство и залог оформляются специальными договорами.

3.15. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату займа и уплате процентов за его пользование, Заёмщик уплачивает неустойку в размере 0,05% в день (20% годовых) от суммы неисполненного обязательства. При этом **проценты за пользование займом продолжают начисляться согласно ст. 809 ГК РФ** в зависимости от вида займа.

3.16. Дополнительная обязанность Заёмщика заключить иные договора в связи с договором потребительского займа не применима.

3.17. Сумма расходов Заёмщика не увеличивается при надлежащем исполнении им договора потребительского займа. Займы предоставляются исключительно в рублях РФ, соответственно Заёмщик не несёт никакие валютные риски, которые могли бы повлиять на размер обязательств по займу. Кредитор не применяет переменную процентную ставку по займам, соответственно Заёмщик не рискует, что сумма причитающихся процентов изменится, например, с изменением индекса инфляции.

3.18. Информация об определении курса иностранной валюты при расчете в случае её отличия от валюты потребительского займа не применимо.

3.19. Информация о возможности запрета уступки Кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа. Кредитор вправе переуступить права (требования) третьим лицам, за исключением, если Заёмщик отказался переуступить права (требования) третьим лицам согласовав это перед получением займа, при этом информация об отказе должна быть указана в индивидуальных условиях договора потребительского займа (п.п.13).

При отказе в возможности Кредитора переуступить права (требования) третьим лицам, в предоставлении займа может быть отказано. При передаче прав (требований) третьим лицам новый кредитор обязан обеспечить конфиденциальность и сохранность персональных данных Заёмщика согласно ФЗ N 353 "О потребительском кредите (займе)" и ФЗ № 152 «О персональных данных».

Возможность передачи прав (требований) по предоставленному займу может связываться не только с неисполнением обязательств перед Кредитором, но также, в случае если само Общество не исполнит обязательства перед внешним кредитором. Вполне вероятно, что внешний кредитор, может оговорить в качестве одного из условий обеспечения обязанность Общества передать права (требования) по дебиторской задолженности, сформированной из предоставленных им средств.

3.20. Информация (подтверждающий документ) о целевом использовании заёмных средств предоставляется Кредитору в срок не позднее 30 дней с момента получения Займа. Цель займа указывается в индивидуальных условиях. Заёмщик даёт право Кредитору на осуществление контроля над целевым использованием займа. Заёмщик возлагает на себя обязанность обеспечения возможности осуществления контроля над целевым использованием займа.

3.21. Возникшие в рамках настоящего договора споры и разногласия разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия - в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В целях упрощения и ускорения процедуры судопроизводства Заемщик предоставляет право Кредитору, в случае просрочки Заемщиком (как процентов, так и основного долга) сроков, предусмотренных настоящим договором произвести взыскание всей задолженности, предусмотренной договором, в порядке приказного производства (гл.11 ГПК РФ).

3.22. Важно! Если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Вас кредитным платежам на дату обращения в МКК с заявлением о предоставлении потребительского займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому займу будут превышать 50% Вашего годового дохода, то для Вас возникает риск неисполнения обязательств по договору потребительского займа и применения к Вам штрафных санкций.