

Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Индекс финанс»

649000, Республика Алтай, г.Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина Г.И., д.39/14,офис 302, тел. 8-800-707-13-18.
ОГРН 5177746149587, ИНН 9710041311, КПП 040001001, ОКПО 20039336, ОКАТО 84401000000.

Приложение № 2
к Приказу от 09.09.2020г. №18

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА ООО «МКК Индекс финанс»¹.

Версия 2.2020

1. Информация о лице, предоставляющем потребительский займ (далее – Кредитор):

- полное фирменное наименование: общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Индекс финанс», сокращенное фирменное наименование: ООО «МКК Индекс финанс»;
- место нахождения постоянно действующего исполнительного органа: 649000, Республика Алтай, г.Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина Г.И., д.39/14,офис 302;
- контактный телефон, по которому осуществляется связь с Кредитором: бесплатный федеральный номер: 8-800-707-13-18;
- официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.индекс-финанс.рф;
- адрес электронной почты: info@indexfin.ru ;
- сведения об ООО «МКК Индекс финанс» внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций «01» декабря 2017 года, регистрационный номер записи 1703045008619. ООО «МКК Индекс финанс» является членом Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие» (дата внесения сведений в реестр членов 08.02.2018г.).

2. Требования к физическому лицу, обратившемуся к Кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский займ (далее – Заемщик), которые установлены Кредитором, и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского займа (далее – займ):

- возраст: на дату обращения к Кредитору - не менее 20 (Двадцати) лет, на дату последнего планового платежа по договору потребительского займа – не более 70 (Семидесяти) лет (учитывается количество полных лет);
- наличие постоянной регистрации (не менее 4 (четырёх) последних месяцев на территории одного населенного пункта) и фактического проживания Заемщика в населенном пункте по месту нахождения обособленных подразделений Кредитора, в которых оказывается услуга по предоставлению потребительских займов, или в прилегающих населенных пунктах;
- стаж работы по основному месту работы не менее 4 (четырёх) месяцев, предшествующих обращению Заемщика к Кредитору с целью получения займа (данное требование не распространяется на пенсионеров);
- предоставление не менее 2 (двух) номеров контактных телефонов, по которым в течение срока действия договора потребительского займа будет возможно осуществлять контакты с Заемщиком;
- отсутствие отрицательной кредитной истории в течение 1-го месяца, предшествующего обращению Заемщика к Кредитору с целью получения заемных средств.

Заемщиком может быть лицо, официально находящееся на пенсии (страховая пенсия по старости; страховая пенсия по инвалидности), как официально работающее, так и не работающее, при условии, что его доходов будет хватать при расчете платежеспособности.

Заемщик признается платежеспособным, если его дохода достаточно для погашения совокупных требований по всем обязательствам перед Кредитором. При расчете платежеспособности принимаются доходы только самого Заемщика (доходы членов семьи к расчету платежеспособности не принимаются). При этом оценка платежеспособности Заемщика осуществляется на основании предоставленной им информации в следующем порядке:

- при расчете платежеспособности среднемесячный доход Заемщика берется за вычетом всех обязательных платежей (при наличии: налог на доходы физических лиц, ежемесячные платежи по кредитам, займам, алименты, и т.д.);
- по правилу: $K_{\max} \leq P$, где:

K_{\max} - максимальный размер ежемесячного платежа согласно плановому графику платежей по договору потребительского займа (в случае если срок возврата займа, указанный в индивидуальных условиях договора потребительского займа, составляет более одного календарного месяца), либо размер платежа по договору займа (в случае если срок возврата займа, указанный в индивидуальных условиях договора потребительского займа, составляет не более одного календарного месяца);

P – платежеспособность Заемщика, при этом платежеспособность:

$P = D_{\text{ч}} * k$, где:

$D_{\text{ч}}$ - среднемесячный доход (за вычетом всех обязательных ежемесячных платежей, указанных Заемщиком);

¹ «ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА» одновременно являются «УСЛОВИЯМИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ВОЗВРАТА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА».

k – поправочный коэффициент, размер k устанавливается в зависимости от вида потребительского займа, в соответствии с п.4 Общих условий договора потребительского займа, и может составлять величину от 0,6 до 1.

3. Сроки рассмотрения оформленного Заемщиком заявления о предоставлении потребительского займа и принятия Кредитором решения относительно этого заявления составляет не более 5 (пяти) рабочих дней с момента предоставления всех документов, необходимых для принятия решения о заключении (об отказе в заключении) договора потребительского займа, включая день подачи заявления о предоставлении займа.

Перечень документов Заемщика, необходимых для рассмотрения заявления о предоставлении потребительского займа, в том числе для оценки платежеспособности Заемщика:

- заявление о предоставлении потребительского займа;
- анкета клиента – физического лица;
- согласие на обработку персональных данных и на осуществление взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности;
- согласие на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй;
- паспорт гражданина РФ или иной документ, удостоверяющий личность (в случаях, установленных законом);
- второй документ на выбор (свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, водительское удостоверение, удостоверение личности офицера, военный билет, заграничный паспорт, страховое пенсионное свидетельство, пенсионное удостоверение) – по запросу Кредитора.

Кредитор вправе дополнительно запросить у Заемщика, имеющего официальное место работы, справку о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ за 12 (Двенадцать) календарных месяцев, предшествующих месяцу обращения Заемщика к Кредитору с целью получения займа, и/или копию трудовой книжки, заверенную работодателем.

Кредитор вправе дополнительно запросить у Заемщика информацию о страховом номере индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС).

Заемщики, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, но желающие получить потребительский заем, дополнительно, по запросу Кредитора, должны предоставить:

- свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (регистрация в качестве индивидуального предпринимателя после 01.01.2004г.) или свидетельство о внесении в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе (регистрация до 01.01.2004г.).

4. Виды займа, суммы, сроки возврата займа, процентные ставки за пользование заемными средствами, диапазоны значений полной стоимости займа по видам займа.

Виды потребительского займа	Суммы займа (в рублях)	Сроки возврата займа (пользования займом)	Процентные ставки по займу (в процентах годовых)	Диапазоны значений полной стоимости займа (в процентах годовых)	Поправочный коэффициент (k) ²
1	2	3	4	5	6
Нецелевой заем без поручительства физического лица					
Стартовый	От 5 000 до 100 000	3,6, 10, 12 месяцев	От 20,00 до 365,00	От 19,000 до 198,000	0,6

Проценты за пользование займом начисляются на остаток задолженности по основному долгу в течение всего срока займа. Срок займа для начисления процентов определяется периодом с даты, следующей за датой предоставления займа, по дату полного возврата суммы займа включительно. За базу для начисления процентов берется действительное число календарных дней в году, а количество дней в месяце принимается равным фактическому количеству календарных дней в текущем месяце.

5. Заем предоставляется только в рублях РФ путем выдачи наличных денежных средств из кассы Кредитора либо путем перечисления безналичных денежных средств по реквизитам, указанным Заемщиком. Перевод денежных средств Кредитором третьему лицу, указанному Заемщиком при предоставлении займа, в валюте, отличающейся от валюты займа, не осуществляется.

6. Заемщиком по договору потребительского займа уплачиваются следующие платежи:

- сумма займа (основного долга);
- проценты за пользование займом;
- штрафная неустойка (в случае ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по договору потребительского займа перед Кредитором или поручителем).

Уплата иных платежей по договору потребительского займа не предусмотрена.

7. Платежи в счет возврата займа и уплаты процентов вносятся Заемщиком в следующем порядке:

- ежемесячно в соответствии с графиком платежей, являющимся неотъемлемой частью договора потребительского займа,
- единовременно в день, определенный в договоре потребительского займа.

Если срок возврата займа, уплаты процентов приходится на нерабочий день, то датой платежа считается следующий за ним рабочий день.

8. Исполнение обязательств по договору потребительского займа (возврат займа, уплата процентов, штрафной неустойки) может осуществляться Заемщиком, как в наличном, так и безналичном порядке. Бесплатным способом исполнения обязательств по договору потребительского займа является внесение наличных денежных средств в кассу Кредитора в населенном пункте по месту получения Заемщиком предложения заключить договор потребительского займа³

² Устанавливается по виду потребительского займа для расчета платежеспособности Заемщика в соответствии с п.2 Общих условий договора потребительского займа.

³ Местом получения Заемщиком предложения заключить договор потребительского займа признается населенный пункт, в котором Заемщиком и Кредитором осуществляется подписание индивидуальных условий договора потребительского займа.

(информация о местах приема денежных средств указывается в индивидуальных условиях договора потребительского займа, а также размещается на официальном сайте Кредитора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

9. Заемщик вправе отказаться от получения займа полностью или частично, письменно уведомив об этом Кредитора до истечения срока предоставления займа, установленного в индивидуальных условиях договора потребительского займа, но не позднее момента выдачи (перечисления) денежных средств по договору потребительского займа. Кредитор считается уведомленным об отказе Заемщика от получения денежных средств в момент получения уполномоченным представителем Кредитора письменного уведомления Заемщика об отказе от получения займа.

10. Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа:

- поручительство (предоставляется, если Кредитором усматривается необходимость такого обеспечения);
- неустойка.

11. Заемщик несет ответственность перед Кредитором за несвоевременный и неполный возврат займа, начисленных процентов на сумму займа, а также за убытки, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением взятых на себя обязательств по договору потребительского займа.

При нарушении Заемщиком срока ежемесячного платежа в счет погашения займа в сроки, установленные в индивидуальных условиях договора потребительского займа, на сумму неуплаченного займа начисляется штрафная неустойка.

Размер штрафной неустойки составляет 0,1% от суммы просроченной задолженности по основному долгу за каждый день нарушения обязательств, при этом проценты на сумму просроченного основного долга за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются. Расчет штрафной неустойки производится по формуле: $Sh = (Pr * 0.1) / 100 * n$,

где Sh – штрафная неустойка,

Pr – сумма просроченного платежа по основному долгу,

n – количество дней просрочки.

12. Заемщик может запретить Кредитору уступку прав (требований) по договору потребительского займа третьим лицам.

13. В случае, если уступка прав (требований) по договору потребительского займа согласована Кредитором и Заемщиком, то Кредитор вправе в обеспечение исполнения обязательств по договору потребительского займа предоставить за Заемщика поручительство любому из новых кредиторов. Плата за предоставление поручительства в обеспечение исполнения обязательств по договору потребительского займа с Заемщика не взимается. В случае ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по договору потребительского займа перед любым из новых кредиторов, и исполнения этих обязательств ООО «МКК Индекс финанс» как поручителем, ООО «МКК Индекс финанс» имеет право потребовать от Заемщика возмещения затрат и убытков, понесенных в связи с исполнением обязательств за Заемщика по договору потребительского займа, а также уплаты штрафной неустойки, соответствующей по размеру неустойке, установленной за нарушение Заемщиком срока ежемесячного платежа в счет погашения займа, в индивидуальных условиях договора потребительского займа, на все суммы, уплаченные за Заемщика каждому из кредиторов (либо списанные кредитором (кредиторами) с банковского счета ООО «МКК Индекс финанс»). Заемщик вправе согласиться или отказаться от включения данного условия в индивидуальные условия договора потребительского займа, согласие/несогласие выражается в заявлении о предоставлении потребительского займа, направляемого Заемщиком Кредитору.

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

15. Увеличение суммы расходов Заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов возможно в случаях:

- если Заемщиком осуществляется получение/возврат займа с использованием услуг субъектов национальной платежной системы (в зависимости от тарифов, установленных организацией, предоставляющей услуги);
- при ненадлежащем исполнении Заемщиком договора потребительского займа (начисление штрафной неустойки, взыскание судебных издержек и убытков).

16. Информация об использовании займа предоставленного на определенные цели, предоставляется (направляется) Заемщиком Кредитору не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения требования Кредитора о предоставлении такой информации в следующем порядке:

- 1) путем вручения информационного сообщения (с приложением документов, подтверждающих целевое использование займа), составленного на бумажном носителе, уполномоченному представителю Кредитора под роспись (факт и дата получения Кредитором информационного сообщения должны быть подтверждены документально – подписью уполномоченного представителя Кредитора на копии информационного сообщения);
- 2) путем направления информационного сообщения (с приложением документов, подтверждающих целевое использование займа) ценным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении.

17. Права и обязанности Заемщика:

17.1. Заемщик имеет право:

17.1.1. В течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского займа досрочно вернуть всю сумму потребительского займа без предварительного уведомления Кредитора с уплатой процентов за фактический срок пользования займом.

17.1.2. В течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно Кредитору всю сумму потребительского займа или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок пользования займом.

17.1.3. По истечении сроков, указанных в п.17.1.1 и 17.1.2 Общих условий, досрочно вернуть всю сумму займа или часть займа, уплатив проценты за фактический срок пользования займом, а также штрафные санкции, если таковые имеются,

уведомив Кредитора любым способом (в устной или письменной форме - по выбору Заемщика) не позднее дня возврата займа (части займа).

17.1.4. Получать по письменному запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату информацию, указанную в п. 18.2.2. Общих условий договора потребительского займа.

17.1.5. Бесплатно знакомиться с информацией, указанной в п. 18.2.2. Общих условий договора потребительского займа, в личном кабинете на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Кредитора, если данный способ взаимодействия между Кредитором и Заемщиком согласован в индивидуальных условиях договора потребительского займа.

17.1.6. Потребовать от Кредитора документ (копию заявления Заемщика о предоставлении потребительского займа), содержащий отметку уполномоченного представителя Кредитора о дате приема к рассмотрению заявления Заемщика о предоставлении потребительского займа в случае, если решение о заключении договора потребительского займа не может быть принято в его присутствии.

17.1.7. Сообщить Кредитору о своем согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня предоставления Заемщику индивидуальных условий договора. По требованию Заемщика в течение указанного срока Кредитор бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского кредита (займа) соответствующего вида.

Кредитор не вправе в одностороннем порядке изменять предложенные Заемщику индивидуальные условия договора потребительского займа в срок, указанный в настоящем пункте. В случае получения Кредитором подписанных Заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении указанного в настоящем пункте срока, договор не считается заключенным.

17.1.8. Бесплатно (не более одного раза по одному договору) и неограниченное число раз за плату, не превышающую расходов на изготовление соответствующего документа, получать копии документов, указанных в п.18.2.7 Общих условий договора потребительского займа.

17.2. Заемщик обязан:

17.2.1. Возвратить займ (часть займа) и уплатить проценты, начисленные на сумму займа (части займа), а также уплатить возможные штрафы в сроки и порядке, предусмотренные договором потребительского займа.

17.2.2. Любым из способов, предусмотренных п.16 индивидуальных условий потребительского займа, уведомить Кредитора об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи Кредитора с ним, а также сообщить Кредитору новые сведения в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты изменения контактной информации.

17.2.3. Не переводить свой долг на другое лицо без письменного согласия Кредитора.

17.2.4. Предоставлять по запросу Кредитора информацию о размере заработной платы, наличии иных источников дохода, о денежных обязательствах Заемщика (включая информацию о периодичности и суммах платежей по таким обязательствам), о судебных спорах, в которых Заемщик выступает ответчиком (по займам свыше 30 (Тридцати) тысяч руб.), о факте производства по делу о банкротстве, а также о целях получения займа.

17.3. Заемщик имеет иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

18. Права и обязанности Кредитора

18.1. Кредитор имеет право:

18.1.1. В случае нарушения Заемщиком условий договора потребительского займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 60 (Шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней потребовать досрочного возврата оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора, уведомив об этом Заемщика способом, установленным договором, и установив срок возврата оставшейся суммы займа не менее чем 30 (Тридцать) календарных дней с момента направления Кредитором уведомления.

В случае нарушения Заемщиком условий договора потребительского займа, заключенного на срок менее чем 60 (Шестьдесят) календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 10 (Десять) календарных дней Кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами или расторжения договора, уведомив об этом Заемщика способом, установленным договором, и установив срок возврата оставшейся суммы займа не менее чем 10 (Десять) календарных дней с момента направления Кредитором уведомления.

18.1.2. При совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, Кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, с учетом ограничений, установленных законодательством, вправе взаимодействовать с Заемщиком, используя:

- 1) личные встречи, телефонные переговоры;
- 2) телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи;
- 3) почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания Заемщика.

Иные способы взаимодействия с Заемщиком Кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, могут быть предусмотрены письменным соглашением между Заемщиком и Кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах.

18.1.3. Уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку, уменьшить размер штрафной неустойки или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать штрафную 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.

18.1.4. Представлять всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 Федерального закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях», в отношении Заемщика в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление.

18.1.5. Запрашивать у Заемщика информацию о размере заработной платы, наличии иных источников дохода, о денежных обязательствах Заемщика (включая информацию о периодичности и суммах платежей по таким обязательствам), о судебных спорах, в которых Заемщик выступает ответчиком (по займам свыше 30 (Тридцати) тысяч руб.), информацию о факте производства по делу о банкротстве, а также о целях получения займа.

18.1.6. Обращаться к Заемщику с целью уточнения данных, предоставленных Заемщиком при заключении договора потребительского займа, а также запрашивать у Заемщика информацию об оценке качества оказанных услуг .

18.2. Кредитор обязан:

18.2.1. В случае, указанном в п. 18.1.3 Общих условий договора потребительского займа, направить Заемщику способом, предусмотренным договором потребительского займа, уведомление об изменении условий договора не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты принятия решения Кредитором, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского займа.

18.2.2. После заключения договора потребительского займа, на основании письменного запроса Заемщика, представленного Кредитору способом, предусмотренным договором, не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения запроса, направлять Заемщику следующие сведения или обеспечить доступ к ним способом, предусмотренным договором:

- 1) размер текущей задолженности Заемщика перед Кредитором 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.

18.2.3. Бесплатно информировать Заемщика о наличии просроченной задолженности по договору потребительского займа в срок не позднее 7 (семи) дней с даты возникновения просроченной задолженности любым из способов, предусмотренных п.16 индивидуальных условий договора потребительского займа.

18.2.4. В случае обращения Заемщика за информацией о размере задолженности по договору потребительского займа в целях досрочного возврата части или всей суммы займа, предоставить такую информацию в течение пяти календарных дней со дня обращения, но не позднее даты досрочного возврата, способом, указанным в обращении.

18.2.5. При досрочном возврате части займа, в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с момента совершения Заемщиком частичного досрочного возврата займа, Кредитор направляет (передает) Заемщику в порядке согласно индивидуальным условиям договора потребительского займа сведения о полной стоимости потребительского займа в случае, если досрочный возврат займа привел к изменению полной стоимости займа, а также уточненный график платежей по договору потребительского займа, если такой график ранее предоставлялся Заемщику. Обязанность Кредитора, предусмотренная настоящим пунктом, считается исполненной с момента направления (предоставления) Заемщику сведений о полной стоимости потребительского займа, а также уточненного графика платежей.

18.2.6. Не разглашать информацию об операциях Заемщика, за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ.

18.2.7. Бесплатно (не более 1 (Одного) раза по 1 (Одному) договору) и неограниченное число раз платно предоставлять Заемщику по его требованию копии следующих документов или обосновать невозможность предоставления таких документов:

- подписанные сторонами индивидуальные условия договора потребительского займа;
- подписанное Заемщиком заявление о предоставлении потребительского займа;
- документ, подтверждающий выдачу займа;
- документ, подтверждающий полное исполнение обязательств по договору потребительского займа;
- согласия, предоставленные Заемщиком во исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности.

18.2.8. В случае уступки прав (требований) по договору потребительского займа предоставить Заемщику уведомление об уступке прав (требований) по договору в соответствии с п. 8 индивидуальных условий договора потребительского займа, способом, указанным в п.16 индивидуальных условий.

18.3. Кредитор имеет иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

19. Споры по искам Кредитора к Заемщику рассматриваются в соответствии с правилами подведомственности и подсудности, установленными законодательством Российской Федерации, мировыми судьями субъектов РФ или федеральными судами общей юрисдикции. Иски Заемщика к Кредитору о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

«ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА» мной получены

Заемщик: « ____ » _____ 202__ года

(Фамилия, Имя, Отчество собственноручно)

(подпись)