



LUCKY ZAYM

Утверждаю:
01.08.2023 г.

Генеральный директор

Общества с ограниченной ответственностью

Микрокредитная

компания «Барвил ХД»



Николаева О.А.

Правила предоставления микрозаймов физическим лицам Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Барвил ХД»

1. Общие положения и термины

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 02.07.2010 N 151 -ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", прочими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, а также Уставом ООО «Барвил ХД».

1.2. Настоящие Правила определяют правила, порядок и условия предоставления микрозаймов в офисах и отделениях Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Барвил ХД» (ООО «Барвил ХД»), ОГРН 1167847454642, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 140008263, адрес места нахождения/место нахождения постоянно действующего исполнительного органа: 198332, город Санкт-Петербург, Ленинский пр-кт, д. 80 к. 1 литера А, кв. 188 Телефон: 8 812 604 28 78.

1.3. Настоящие Правила доступны любым лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления займов. Копия настоящих Правил размещается в местах, доступных для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица: в офисах и отделениях Займодавца и в сети «Интернет» на официальном сайте компании: <http://luckyzaym.ru>

1.4. Термины и определения:

1.4.1. Займодавец — Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Барвил ХД»;

1.4.2. Правила — настоящие Правила предоставления займов;

1.4.3. Микрозаем — форма гражданских обязательных правоотношений, при которой одна сторона, именуемая Займодавцем, передает другой стороне - заемщику деньги на условиях

возвратности. Микрозаем предоставляется заемщику на условиях, предусмотренных Договором микрозайма;

1.4.4. Договор микрозайма — договор потребительского микрозайма, составленный в соответствии с положениями гл.42 Гражданского кодекса Российской Федерации и ст.5, 7 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ” О потребительском кредите (займе)”. Договор микрозайма состоит из общих и индивидуальных условий.

1.4.4.1. Индивидуальные условия договора микрозайма - документ, содержащий существенные условия договора, разработанный Займодавцем в соответствии с требованиями законодательства по форме, утвержденной Центральным Банком России, подписываемый Заемщиком и Займодавцем.

1.4.4.2. Общие условия договора микрозайма — документ, установленный Займодавцем для многократного использования, являющийся неотъемлемой частью договора микрозайма и определяющий права и обязанности сторон;

1.4.5. Заемщик — физическое лицо, обратившееся к Займодавцу с намерением получить, получающее или получившее микрозайм;

1.4.6. Заявитель - лицо, обратившееся к Займодавцу за получением Микрозайма;

1.4.7. Пролонгация — продление срока возврата микрозайма сверх предусмотренного при заключении договора микрозайма.

2. Условия предоставления микрозаймов

2.1. Микрозайм предоставляется лицу на основании поданного и лично подписанного Заявления на получение микрозайма.

2.2. Требования к Заемщику:

а) Заемщиком может являться только дееспособный гражданин, постоянно зарегистрированный на территории Российской Федерации.

б) На период заключения Договора микрозайма возраст Заемщика составляет от 20 до 75 лет.

в) Заемщик имеет постоянный источник дохода, который может быть подтвержден работодателем заемщика, либо является получателем пенсии по старости, пенсии по выслуге лет или военной пенсии, а также другие социальные выплаты.

г) Заемщик имеет стаж на постоянном официальном/неофициальном месте работы не менее 3 месяцев.

д) Заемщик на момент заключения Договора микрозайма не имеет каких-либо видов крупной денежной просроченной задолженности перед третьими лицами, в том числе существенной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты всех уровней, задолженности в пользу физических и/или юридических лиц по кредитным договорам, договорам займа, купли-продажи, оказания услуг или выполнения работ и т.п.

е) На момент заключения Договора микрозайма у Заемщика отсутствует отрицательная кредитная история в кредитных организациях или отрицательная история займов в микрофинансовых структурах. Оценку степени отрицательности истории определяет Займодавец. 2.3. Микрозаймы могут быть предоставлены на основании предъявления следующих документов:

2.3.1. Общегражданский паспорт Российской Федерации;

2.3.2. Пенсионное удостоверение (либо справка о получении пенсии) — для лиц, получающих пенсию по старости, инвалидности, военную пенсию.

2.3.3. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС);

2.3.4. Заявление по форме организации;

2.3.5. Согласие на обработку персональных данных и получение информации из Бюро кредитных историй.

Компания оставляет за собой право запрашивать любые иные документы, предоставление которых не противоречит требованиям законодательства РФ.

2.4. Займодавец вправе отказаться от заключения с Заемщиком Договора микрозайма, в случае наличия опасений, что сумма Микрозайма не будет возвращена в срок, а также на основании следующих причин:

2.4.1. Заемщик не соответствует требованиям, предъявляемым Займодавцем;

2.4.2. Заемщик предоставил не полный комплект документов (сведений, информации), необходимых для принятия решения о выдаче Микрозайма и/или заключении Договора микрозайма;

2.4.3. Заемщик предоставил недостоверные сведения (информацию), поддельные или чужие документы для идентификации личности;

2.4.4. Заявитель находится в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения;

2.4.5. По основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 N2 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

2.4.6. Кредитная история Заемщика содержит сведения о ненадлежащем выполнении Заемщиком своих обязательств по договорам Займа.

2.5. Микрозаймы предоставляются без залогов, поручительства третьих лиц и иного обеспечения.

2.6. Заемщик вправе использовать полученный микрозаем на любые цели. Обществу не требуются документы об использовании микрозайма.

2.7. Для получения микрозайма заключение дополнительных договоров не требуется.

3. Размеры, порядок начисления процентов, сроки предоставления и полная стоимость Микрозаймов

3. 1. Микрозаймы предоставляются наличными денежными средствами в рублях РФ:

3. 1.1. в сумме от 1000 (тысячи) рублей до 30 000 (тридцати тысяч) рублей, с градацией в 1000 (тысячу) рублей, на срок до 30 (тридцати) дней. Уплата суммы микрозайма и процентов за пользование им производится Заемщиком одновременно в последний день пользования микрозаймом, определенный договором.

Сумма, срок пользования микрозаймом и размер процентов за пользование микрозаймом определяются в зависимости от программы получения микрозаймов и Приложения к настоящим правилам, действующем в месте выдачи микрозайма.

3.2. За пользование суммой микрозайма Заемщик обязан оплатить Займодавцу проценты, размер и порядок исчисления которых определяется в индивидуальных условиях договора микрозайма и графике платежей.

3.3. Размер процентов за пользование микрозаймом варьируется от 0% до 0.8 % в день, диапазон значений полной стоимости от 0% до 292% годовых в зависимости от программы и места (Дополнительного офиса) предоставления займа.

Размеры, виды, порядок начисления процентов, сроки предоставления и полная стоимость Микрозаймов определены для каждого Дополнительного офиса индивидуально и закреплены отдельными приложениями к настоящим Правилам, которые утверждаются приказами генерального директора ООО «МКК «Барвил ХД».

Займодавец может менять размеры, виды, порядок начисления процентов, сроки предоставления микрозаймов. В случае таких изменений Займодавец утверждает новые приложения к настоящим Правилам выдачи микрозаймов. При этом для Заемщиков с действующими договорами микрозайма процентная ставка останется прежней.

3.4. Займодавец вправе уменьшить сумму микрозайма, запрашиваемую Заемщиком, на свое усмотрение, без объяснения причины такого изменения суммы микрозайма.

3.5. Проценты за пользование денежными средствами начисляются на общую сумму микрозайма за период со дня, следующего за днем получения микрозайма и по день фактического возврата суммы микрозайма включительно.

3.6. При расчете процентов за пользование заемными денежными средствами, количество суток в году принимается исходя из фактической продолжительности календарного года и составляет 365 (366) суток.

3.7. Займодавец не вправе начислять заемщику - физическому лицу проценты и иные платежи по договору микрозайма за исключением неустойки (пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет кратности 1,3 размера суммы займа.

4. Регламент предоставления микрозайма

4.1. Регламент предоставления Микрозайма состоит из следующих этапов:

4.1.1. Обращение Заявителя/Заемщика в офис (отделение, операционную расчетную кассу) (далее — Офис) Займодавца.

4.1.2. Ознакомление с настоящими Правилами и Приложением к настоящим Правилам соответственно месту нахождения офиса, а также получение информации об условиях предоставления микрозайма, процентной ставке, сроках предоставления микрозайма, ответственности за неисполнение принятых на себя обязательств по Договору микрозайма.

4.1.3. Предоставление оригиналов документов: паспорта гражданина Российской Федерации, пенсионного удостоверения (справку), СНИЛС;

4.1.4. Предоставление письменного согласия на получение, обработку, хранение, уничтожение персональных данных и на получение кредитной истории.

4.1.5. Заполнение Заявления на предоставление потребительского микрозайма сведениями и информацией, предоставленной Заемщиком.

4.1.6. Подписание Заемщиком Заявления на предоставление потребительского микрозайма.

4.1.8. Рассмотрение Заявления Заемщика и принятие решения о выдаче микрозайма или об отказе. Продолжительность процедуры зависит от индивидуальных особенностей Заемщика, а также от наличия у Заемщика всех необходимых документов и занимает от 20 минут до 3-х дней (в случае если Заявление подано лично потенциальным Заемщиком, по средствам электронной связи)

Уведомление Заемщика о принятом решении. По телефонному звонку, по смс, либо лично в офисе Займодавца.

4.1.9. Выражение Заемщиком согласия на заключение Договора микрозайма по имеющимся условиям в соответствии с Правилами. В течение 5 дней, с момента получения уведомления об одобрении предоставления микрозайма, Заемщик может получить микрозаем. По истечении 5 дней предложение считается аннулированным, Заявитель может подать повторное Заявление о предоставлении микрозайма.

4.1.10. Подписание Заемщиком Индивидуальных условий Договора микрозайма и Графика платежей (приложение к Договору микрозайма, являющееся его неотъемлемой частью) в 2ух экземплярах, по одному для каждой из сторон, для Займодавца и Заемщика. Заемщик получает свой экземпляр Договора микрозайма и Графика платежей в день заключения Договора сразу после его подписания.

4.1.11. Подписание Заемщиком расходно-кассового ордера, подтверждающих получение суммы микрозайма наличными, и получение Заемщиком денежных средств, в сумме, указанной в Договоре микрозайма.

5. Возврат Микрозайма

5.1. Возврат микрозайма и начисленных на него процентов осуществляется Заемщиком наличными денежными средствами через кассу Офиса (бесплатный способ) или в безналичном порядке на расчетный банковский счет Займодавца, указанный в Договоре микрозайма (Заемщик самостоятельно несет комиссии и иные расходы своего банка' связанные с погашением займа и уплатой процентов и любых санкций).

5.2. Возврат суммы микрозайма и процентов за пользование микрозаймом происходит одновременно в день, определенный в индивидуальных условиях договора потребительского микрозайма, кроме случаев пролонгации срока возврата микрозайма.

5.3. Если Заемщик имеет намерение продлить срок возврата микрозайма, он обязан в соответствии с графиком платежей оплатить проценты по Договору микрозайма, либо проценты и частично основную сумму долга, а также пени за просрочку исполнения обязательств по Договору (при наличии просрочки платежа). В случае частичного погашения принятые денежные средства идут в первую очередь на погашение начисленных процентов, а оставшая часть оплаченных Заемщиком средств идет на погашение основной суммы долга. С заемщиком заключается Дополнительное соглашение к договору, при заключении которого увеличивается срок возврата денежных средств по такому договору Максимальное число дополнительных соглашений к договору потребительского микрозайма, не может составлять более 5 (пяти).

В случае оплаты начисленных процентов путем перевода на расчетный счет организации для заключения Дополнительного соглашения к договору, Заемщику необходимо обратиться с подтверждающими оплату документами в офис Займодавца, в котором был заключен Договор микрозайма.

Дополнительное соглашение предусматривает изменение первоначального Договора микрозайма

5.4. Поступающие от Заемщика денежные средства, в первую очередь направляются на погашение задолженности по начисленным пени, процентам, в последнюю очередь на погашение основного долга.

6. Досрочное погашение Микрозайма

6.1. Заемщик вправе досрочно погасить сумму микрозайма и начисленные на него проценты в случае уведомления Займодавца о намерении сделать такое погашение. Уведомление Займодавца может быть осуществлено Заемщиком любым удобным ему способом.

6.2. При досрочном погашении сумма микрозайма подлежит оплате в полном объеме с учетом всех начисленных процентов за пользование денежными средствами на фактическую дату платежа.

6.3. В случае, если Займодавец не получил сумму микрозайма и начисленные на него проценты в указанную Заемщиком дату для досрочного погашения, Договор микрозайма сохраняется на существующих условиях (то есть понимается, что Заемщик отозвал свое уведомление о досрочном погашении).

7. Ответственность Заемщика за неисполнение условий Договора микрозайма

7.1. Задолженность является просроченной, если платеж, произведенный Заемщиком, недостаточен для исполнения его финансовых обязательств в полном объеме, а срок погашения задолженности истек.

7.2. В соответствии с положениями Гражданского законодательства Российской Федерации в случае нарушения Заемщиком условий Договора микрозайма Займодавец вправе взыскать с него убытки в полной сумме сверх неустойки(пени), в том числе судебные расходы и издержки. Под убытками, в частности, понимаются издержки Займодавца на юридические

услуги по подготовке заявления о выдаче судебного приказа на взыскание долга/искового заявления в суд, которые составляют 5 000 (пять тысяч) рублей.

7.3. Иски Займодавца, а также заявления о выдаче судебного приказа на взыскание долга по договору микрозайма передаются на рассмотрение суда по месту нахождения Дополнительного офиса в субъекте РФ по месту получения оферты, в котором заключен договор микрозайма в соответствии с действующим законодательством РФ. Подсудность споров по искам Займодавца определяется в индивидуальных условиях договора.

8, Права и обязанности Займодавца, Заявителя и Заемщика

8.1. Права и обязанности Займодавца

8.1.1. Займодавец вправе:

- запрашивать у Заявителя, подавшего Заявление на предоставление микрозайма, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по Договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами;

- мотивированно отказать от заключения Договора микрозайма;

- осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и учредительными документами, в том числе оказывать иные услуги, а также выдавать иные займы юридическим лицам и физическим лицам по договорам займа, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой, и иные займы юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства или имеющим статус микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, а также юридическим лицам, являющимся аффилированными лицами микрофинансовой организации, в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами;

- в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 30.12.2004 года N2 218ФЗ «Кредитных историях», предоставлять имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении своих Заемщиков в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй;

- иметь иные права в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных Договоров микрозайма; - формировать по каждому Заемщику, получившему положительное решение о предоставлении микрозайма, досье, содержащее наименование Заемщика, его место нахождения/жительства, номер и дату Договора микрозайма, сумму микрозайма; - помещать в досье все документы, полученные в результате мониторинга;

- осуществлять контроль за исполнением Договора микрозайма;

- осуществлять контроль за соблюдением Графика погашения микрозайма и уплаты процентов;

- в случае нарушения срока возврата заемных средств, уплаты процентов за пользование ими Займодавец имеет право принять установленные законодательством меры по возврату микрозайма с учетом начисленных процентов за пользование микрозаймом в полном объеме и взысканию неустойки;

- составлять заключение, включающее в себя анализ финансового состояния Заемщика, причин возникновения просрочки, предложения в части возможных путей решения проблемы.

8.1.2. Займодавец обязан:

- предоставить Заявителю полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

- разместить копию настоящих Правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет; - проинформировать Заявителя об условиях Договора микрозайма, о возможностях и порядке изменения его условий, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий микрозайма;
- гарантировать соблюдение тайны об операциях своих Заемщиков;
- нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных Договоров микрозайма.

8.1.3. Займодавец не вправе выдавать заемщику микрозайм (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрофинансовой организацией по договорам микрозаймов, в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов), превысит пятьсот тысяч рублей.

8.2. Права и обязанности Заявителя

8.2.1. Заявитель вправе:

- знакомиться с настоящими Правилами предоставления микрозаймов;
- получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма;

8.2.2. Заявитель обязан предоставлять документы и сведения, запрашиваемые Компанией в соответствии с настоящими Правилами предоставления микрозаймов, в том числе необходимые для исполнения Компанией требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

8.2.3. Заявитель имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами.

8.3. Права и обязанности Заемщика

8.3.1. Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены договором микрозайма.

8.3.2. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского микрозайма полностью или частично, уведомив об этом Общество способом, который использовался для подачи заявления о предоставлении потребительского микрозайма, с момента предоставления Обществом заемщику индивидуальных условий договора потребительского микрозайма и до момента получения денежных средств.

8.3.3. Заемщик обязан предоставлять документы и сведения, запрашиваемые Компанией в соответствии с настоящими Правилами;

8.3.4. Заемщик имеет иные права и может нести иные обязательства в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного Договора микрозайма.

9. Прочие условия

9.1. Займодавец вправе с письменного согласия Заемщика осуществлять получение, обработку, систематизацию, хранение, уничтожение и передачу третьим лицам персональных данных Заемщика, в целях исполнения условий заключенного с Заемщиком Договора микрозайма.

9.2. Займодавец вправе вести аудио- и видеозапись переговоров с Заемщиком, фотосъемку портрета Заемщика. В случае возникновения споров между сторонами Договора микрозайма, а также различной по своей сути трактовке отдельных положений Договора микрозайма Заемщиком, такая запись может быть использована в качестве допустимого доказательства в судебных органах.

- 9.3. Заемщик не обязан получать иные услуги в связи с заключением договора потребительского микрозайма.
- 9.4. По заключаемым между Обществом и Заемщиком договорам, при надлежащем исполнении обязательств, увеличение суммы расходов заемщика, по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, невозможно.
- 9.5. Подписывая индивидуальные условия договора потребительского микрозайма, заемщик дает согласие на уступку прав (требований) по договору третьим лицам при условии соблюдения Обществом требований действующего законодательства. Займодавец вправе уступить свои права и/или обязанности по договору микрозайма третьим лицам. При этом Заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора. После подписания договора у Заемщика отсутствует возможность запрета уступки Обществом третьим лицам прав (требований) по договору потребительского микрозайма.
- 9.6. Для перехода к другому лицу прав Займодавца по Договору микрозайма согласия Заемщика не требуется.
- 9.7. Заемщик не вправе передавать другим лицам свои права и обязанности по Договору микрозайма без предварительного письменного согласия Займодавца.
- 9.8. Все уведомления и сообщения должны направляться Займодавцем и Заемщиком в письменной форме. Займодавец вправе направлять Заемщику информацию посредством передачи текстовых SMS-сообщений на мобильный телефон Заемщика, посредством электронной почты, а также через уполномоченного сотрудника Займодавца и посредством почтовой связи.
- 9.9. Все уточнения, изменения или дополнения к Договору микрозайма оформляются дополнительными соглашениями в письменной форме, подписанными уполномоченными лицами Сторон.
- 9.10. Займодавец гарантирует соблюдение тайны об операциях Заемщиков, за исключением случаев, установленных федеральными законами.
- 9.11. При обращении за предоставлением микрозайма Заемщик подтверждает, что он не лишен и не ограничен в дееспособности, под опекой, попечительством и патронажем не состоит, не страдает заболеваниями, препятствующими осознанию сути договора микрозайма и обстоятельств заключения договора микрозайма.

10. Порядок утверждения, изменения и публикации Правил предоставления потребительских микрозаймов

- 10.1. Займодавец имеет право в любой момент времени осуществлять внесение изменений в Правила.
- 10.2. Правила, равно как и изменения, дополнения и Приложения к ним, утверждаются Приказом исполнительного органа Займодавца и подлежат обязательному размещению на веб-сайте Займодавца в сети Интернет по адресу: <http://luckyzaym.ru>, а также на информационных стендах в каждом Дополнительном отделении Займодавца.
- 10.3. Изменения и поправки к Правилам не имеют обратной силы и не распространяются на Договоры микрозайма, заключенные до принятия и утверждения таких изменений (поправок).