



ИНФОРМАЦИЯ

о рисках, правах получателей финансовых услуг и способах их защиты

Настоящие информационные сведения разработаны ООО МКК «МультиГлобал» (далее — Общество/Займодавец) во исполнение Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденный Банком России от «22» июня 2017 года № КФНП-22), а также с учетом положений Гражданского кодекса Российской Федерации, Гражданского процессуального кодекса РФ, Арбитражного процессуального кодекса РФ, Федерального закона от «02» июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федерального закона от «30» декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», Федерального закона от «02» октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», Федеральный закон от «26» октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и иных нормативно-правовых актов.

1. Информация о рисках, связанных с заключением и исполнением получателем финансовой услуги условий договора об оказании финансовой услуги, и возможных негативных финансовых последствиях при использовании финансовой услуги (выдача займа):

1.1. В соответствии с договором займа, на Заемщика возлагается обязанность по погашению суммы займа (суммы основного долга) и уплате процентов за пользование займом в пользу Займодавца. Таким образом, необходимо обратить внимание на то, что при получении займа от Общества по договору займа, на получателя финансовых услуг (Заемщика) возлагается финансовая нагрузка в виде обязанности, ежемесячно осуществлять погашение не только суммы основного долга по графику, но и ежемесячно уплачивать проценты за пользование, начисленные в соответствии с процентной ставкой, установленной договором займа.

1.2. Риск возможного увеличения суммы расходов получателя финансовой услуги, по сравнению с ожидаемой суммой расходов, при несвоевременном исполнении обязательств по договору об оказании финансовой услуги и о применяемой к получателю финансовой услуги неустойке (пени)/штрафе за нарушение обязательств по договору об оказании финансовой услуги.

1.2.1. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по договору займа, у Заемщика возникает риск несения дополнительной финансовой нагрузки в виде штрафов/пени (неустоек), а также в виде уплаты процентов за пользование чужими средствами в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации. Так, по условиям договора займа:

— размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) составляет двадцать процентов годовых от суммы просроченной задолженности по договору потребительского кредита

(займа) при этом на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательства начисляются;

— нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита (займа) влечет ответственность, установленную законодательством Российской Федерации, договором потребительского кредита (займа), а также возникновение у Кредитора права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися по договору потребительского кредита (займа) процентами и (или) расторжения договора потребительского кредита (займа) в случае, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

— в случае нарушения Заемщиком условий договора потребительского кредита (займа) в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней Кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора потребительского кредита (займа), уведомив об этом Заемщика способом, установленным п. 16 Индивидуальных условий, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа), который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления Кредитором уведомления.

1.3. Риск обращения взыскания на заложенное имущество (транспортное средство).

В случае если в соответствии с индивидуальными условиями договора займа (п. п. 9 и 10) обязательство Заемщика обеспечено залогом транспортного средства, то при не исполнении или ненадлежащим исполнении Заемщиком обязательств по возврату суммы займа, Заимодавец в праве удовлетворить свои имущественные требования за счет обращения взыскания на предмет залога.

Учитывая, что зачастую предметы залога являются основными средствами, участвующими в бизнесе Заемщика (**в случае если Заемщик является юридическим лицом или ИП**) и/или третьих лиц-залогодателей – обращение взыскания на них может негативным образом повлиять на хозяйственную деятельность соответственно Заемщика и/или третьих лиц.

1.4. Риск ухудшения деловой репутации и оценки платежной дисциплины Заемщика.

1.4.1. В соответствии со ст. 5 Федерального закона от «30» декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» Займодавец обязан предоставлять всю имеющуюся информацию по выданному микрозайму, в том числе, данные по просроченной задолженности, в бюро кредитных историй. Таким образом, в случае наличия просроченной задолженности, вся информация по истории платежей будет доступна иным (помимо Общества) потенциальным кредиторам, что может негативно сказаться на их готовности к сотрудничеству в будущем с получателем финансовых услуг, имеющим плохую кредитную историю.

1.4.2. В случае взыскания задолженности с Заемщика в судебном порядке, информация о предмете спора, сумме требований, ходе рассмотрения и судебном акте, будет размещена на общедоступном информационном ресурсе соответствующего суда, а также, в случае возбуждения исполнительного производства - на сайте Федеральной службы судебных приставов, что также может негативно сказаться на оценке деловой репутации и платежной дисциплины Заемщика со стороны иных потенциальных кредиторов и третьих лиц.

1.4.3. В рамках рассмотрения в суде первой инстанции спора по иску Займодавца к Заемщику о взыскании задолженности по договору микрозайма судом, по ходатайству Займодавца, могут быть приняты обеспечительные меры (наложение ареста на имущество, запрет на совершение определенных действий и пр.), что также может негативно сказаться на деловой репутации и платежной дисциплине Заемщика.

1.5. Риски Поручителя (**при наличии**), давшего Займодавцу согласие отвечать солидарно по обязательствам Заемщика по договору микрозайма.

В соответствии с условиями договоров поручительства, заключаемых третьими лицами в обеспечение исполнения обязательств Заемщика перед Займодавцем по договору микрозайма, при неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обеспеченного поручительством обязательства Поручитель несет солидарную ответственность перед Заемщиком. Таким образом, Поручитель отвечает по обязательствам перед Займодавцем в том же объеме, что и сам Заемщик.

1.6. Риск реализации предмета залога по цене ниже его рыночной стоимости.

В процессе заключения договоров залога, Залогодержатель производит оценку предмета залога с применением процентов дисконтирования. Таким образом, залоговая стоимость в договоре указывается уже с учетом дисконта. В случае наличия просроченной задолженности, Залогодержатель вправе удовлетворить свои требования полностью или частично на основании решения суда посредством реализации предмета залога по залоговой стоимости, установленной в договоре залога. В рамках исполнительного производства, судебными приставами-исполнителями иницируется процедура торгов. Цена предмета залога на торгах снижается в дальнейшем в процентном соотношении в порядке, установленном Федеральным законом от «02» октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве». При этом, в случае, если по итогам проведения торгов предмет залога не будет реализован - он может быть передан в собственность Залогодержателя, но уже по цене на 25% ниже его стоимости, указанной в постановлении судебного пристава-исполнителя об оценке имущества должника.

Таким образом, предмет залога может быть реализован по цене значительно ниже его действительной рыночной стоимости. При этом, корректировка размера задолженности Заемщика по договору займа, будет производиться на ту сумму, по которой реализовалось имущество на торгах либо исходя из суммы, по которой судебные приставы передали в собственность Залогодержателя предмет залога.

1.7. Риск банкротства.

В соответствии с Федеральным закон от «26» октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Займодавец, в случае существования просроченной задолженности в течение определенного времени и в определенном размере вправе обратиться в арбитражный суд с исковым заявлением о признании Заемщика, а также его солидарных поручителей несостоятельными в целях удовлетворения своих требований к ним в рамках процедур банкротства.

Поддача такого иска и введение любой из процедур банкротства может негативно сказаться на деловой репутации Заемщика и его поручителей.

В случае признания Заемщика банкротом и введение любой процедур банкротства Заемщик будет вынужден испытывать негативные последствия введения такой процедуры в соответствии с указанным Федеральным законом.

1.8. Риск перемены лиц в обязательстве (без согласия Заемщика).

В соответствии с условиями Договора займа, Общество вправе полностью или частично переуступить свои права и обязательства по Договору займа (**за исключением случая если в п. 13 индивидуальных условий договора займа Заемщик установил запрет на уступку права требования**), а также права и обязательства по договорам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств по Договору займа, другому лицу без согласия Заемщика. Учитывая право Общества уступить полностью или частично свои требования третьему лицу, Заемщик, в случае уступки прав требования, будет вынужден осуществлять процедуру урегулирования задолженности с третьим лицом.

2. Информация о правах получателя финансовой услуги при осуществлении процедуры взыскания просроченной задолженности.

2.1. Получатель финансовой услуги имеет право признать и погасить возникшую просроченную задолженность единовременно и в полном объеме;

2.2. Представить в рамках процедуры взыскания просроченной задолженности имеющиеся возражения относительно требований Займодавца по размеру задолженности;

2.3. Получатель финансовой услуги имеет право заключить мировое соглашение либо соглашение о добровольном исполнении обязательств на условиях рассрочки (отсрочки) погашения долга, предварительно согласованных с Займодавцем;

2.4. Получатель финансовой услуги может воспользоваться иными правами, предусмотренными действующим законодательством РФ, в частности, гражданским процессуальным и арбитражным процессуальным кодексом РФ.

2.5. Дополнительно для сведения получателя финансовой услуги сообщаем следующее.

Согласно ч. 1 ст. 4 Федерального закона от «03» июля 2016 года № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, вправе взаимодействовать с должником, используя:

- 1) личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие);
- 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 должника.

В соответствии с ч. 3 ст. 7 указанного Федерального закона По инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, не допускается непосредственное взаимодействие с должником:

- 1) в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника, известным кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах;
- 2) посредством личных встреч более одного раза в неделю;
- 3) посредством телефонных переговоров:
 - а) более одного раза в сутки;
 - б) более двух раз в неделю;
 - в) более восьми раз в месяц.

В силу ч. 7 ст. 7 указанного Федерального закона Во всех сообщениях, направляемых должнику кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, в целях возврата просроченной задолженности посредством почтовых отправлений по месту жительства или месту пребывания должника, обязательно указываются:

1) информация о кредиторе, а также лице, действующем от его имени и (или) в его интересах:

а) наименование, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, место нахождения (для юридического лица), фамилия, имя и отчество (при наличии) (для физического лица), основной государственный регистрационный номер (для индивидуального предпринимателя);

б) почтовый адрес, адрес электронной почты и номер контактного телефона;

в) сведения о договорах и об иных документах, подтверждающих полномочия кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах;

2) фамилия, имя и отчество (при наличии) и должность лица, подписавшего сообщение;

3) сведения о договорах и об иных документах, являющихся основанием возникновения права требования к должнику;

4) сведения о размере и структуре просроченной задолженности, сроках и порядке ее погашения (в случае, если к новому кредитору перешли права требования прежнего кредитора в части, указывается объем перешедших к кредитору прав требования);

5) реквизиты банковского счета, на который могут быть зачислены денежные средства, направленные на погашение просроченной задолженности.

Согласно ч. 1 ст. 8 указанного Федерального закона должник вправе направить кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, заявление,

касающееся взаимодействия с должником способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, с указанием на:

- 1) осуществление взаимодействия только через указанного должником представителя;
- 2) отказ от взаимодействия.

3. Информация о способах и адресах для направления обращений получателями финансовых услуг, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию и в Банк России.

3.1. Обращения направляются в Общество по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, нарочно либо посредством курьерской доставки по юридическому адресу Общества: 123317, город Москва, ул Антонова-Овсеенко, д. 15 стр. 3, этаж 1 комн 9;

3.2. Обращения могут быть также направлены в саморегулируемую организацию, членом которой является Общество: по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или простым почтовым отправлением в Саморегулируемую организацию собз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие» по адресу: 107078, город Москва, пер. Орликов, д. 5 стр. 1, этаж 2, помещ. 11 или по электронной почте: info@npsmir.ru;

3.3. Обращения могут быть также направлены в Банк России: через Интернет-приемную: Интернет-приемная Банка России (на сайте Банка России <http://www.cbr.ru/Reception/>) на почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, Банк России; по факсу: +7 495 621-64-65, +7 495 621-62-88 (проверка прохождения факса +7 495 771-48-30); передать нарочно в пункт приема корреспонденции Банка России по адресу: Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1.

4. Информация о способах защиты прав получателя финансовой услуги, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора.

4.1. Получатель финансовой услуги имеет право:

— получать информацию о размере и структуре своей текущей задолженности, о наименовании и реквизитах Займодавца, о сроках, порядке и способах погашения просроченной задолженности;

— в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения от Займодавца претензии в соответствии с условиями договора займа представить письменные возражения по существу требований, изложенных в претензии, и обстоятельств, на которых основаны такие требования;

— предъявить со своей стороны мотивированную претензию Займодавцу и получить ответ на такую претензию в порядке и сроки, установленные договором займа;

— представить гарантийное письмо о погашении задолженности в определенный срок;

— заключить с Займодавцем соглашение о добровольном исполнении обязательств на условиях рассрочки (отсрочки) погашения долга, предварительно согласованных с Займодавцем;

— обратиться в соответствующий суд по факту неисполнения (ненадлежащего исполнения) Займодавцем своих обязательств по договору займа в порядке, установленном действующим законодательством РФ и договором займа;

— Обратиться к Финансовому уполномоченному в случае если договор займа может являться предметом рассмотрения Финансового уполномоченного (подробная информация на сайте: <https://finombudsman.ru/>). Адрес для корреспонденции: 119017, г. Москва, Старомонетный пер., дом 3.

Подать обращение Финансовому управляющему возможно через указанный сайт.

— осуществлять реализацию иных процедур (способов) в рамках досудебного урегулирования спора, не запрещенных законодательством РФ с предварительным согласованием (при необходимости) таких процедур с Займодавцем.