

УТВЕРЖДЕНО  
«14» октября 2022 года  
Приказом №10П  
Директора  
ООО МКК «Госзайм»

**ПРАВИЛА**  
о порядке и условиях предоставления  
микрозаймов физическим лицам

г. Северодвинск  
2022

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила о порядке и условиях предоставления займов физическим лицам (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №151-ФЗ от 02.07.2010 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом №353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)», другими федеральными законами и нормативными правовыми актами и уставом Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «Гостевой займ» (далее – Займодавец).

1.2. Правила являются внутренним нормативным документом Займодавца, регулирующим основные правила, порядок и условия предоставления займов физическим лицам (далее – Заемщики), в том числе, содержат информацию об условиях предоставления, использования и возврата займа (общие условия займа).

Копия Правил размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица – в офисе Займодавца и в сети Интернет на сайте: <https://roctfinance.ru>.

1.3. Правила должны знать, соблюдать и выполнять все сотрудники Займодавца, принимающие участие в предоставлении займов.

## 2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

2.1. Займодавец предоставляет Заемщику потребительский заем.

2.2. Заем предоставляется без залога, поручителей и иного обеспечения.

2.3. К Заемщику предъявляются следующие требования, выполнение которых является обязательным для предоставления займа:

2.3.1. гражданство РФ;

2.3.2. наличие регистрации на территории РФ.

2.3.3. соответствие возрастному цензу, предъявляемому к Заемщику – от 18 лет до 75 лет.

В отдельных случаях требование к максимальному сроку возрастного ценза Заемщика, может быть пересмотрено в сторону увеличения решением органа управления на основании аргументированного предложения специалиста Займодавца, осуществляющего подготовку документов по Заемщику.

2.3.4. на дату подачи заявления о получении займа официальное трудоустройство в государственном или частном предприятии по трудовому договору, либо работа по гражданско-правовому договору, либо по агентскому договору в компаниях, предполагающих продажи товаров/услуг через агентскую сеть (страховые, брокерские компании, компании по продаже недвижимости), в том числе сетевых компаниях, либо получение пенсии, в том числе по выслуге лет, по старости, по инвалидности либо социальной пенсии, за исключением пенсии по утере кормильца.

2.3.5. составление и предоставление надлежащим образом оформленных документов, указанных в разделе 3 настоящих Правил. Документы представляются в оригинале или, с согласия Займодателя, в форме нотариально заверенной копии.

2.3.6. отсутствие задолженности (неисполненных обязательств) перед Займодавцем по ранее принятым на себя Заемщиком обязательствам;

2.3.7. наличие у лица (заемщика) полной дееспособности (т.е. отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным);

2.3.8. отсутствие в картотеке дел Арбитражного суда и /или федеральном реестре сведений о банкротстве заявлений о признании гражданина несостоятельным;

2.3.9. положительная кредитная история.

2.4. Займы не предоставляются заявителям, которые сообщили о себе заведомо ложные сведения, а так же лицам, находящимся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

2.5. Займы предоставляются Заемщикам наличными денежными средствами в валюте Российской Федерации на основании заключенного между Займодавцем и Заемщиком договора

потребительского займа. Займодавец вправе отказать в предоставлении займа без объяснения причин.

2.6. Договор займа является возмездным. Размер процентной ставки для каждого Заемщика определяется Займодавцем индивидуально в зависимости от Категории Заемщика и Вида займа.

2.7. Договор займа составляется в простой письменной форме, в двух одинаковых экземплярах и подписывается Заемщиком и уполномоченным представителем Займодавца, при этом каждой из сторон остается по одному оригинальному экземпляру Договора займа.

2.8. Вместе с договором займа Заемщик подписывает график платежей с указанием в нем сроков оплаты и суммой платежей.

2.9. Проценты по займу начисляются Займодавцем исходя из расчета процентной ставки, установленной по займу, предоставляемого Заемщику, и количества дней, на которое предоставлен заем (в соответствии с индивидуальными условиями договора займа).

2.10. Начисление процентов за пользование займом производится, начиная со дня, следующего за днем получения займа, по день фактического возврата займа включительно, с учетом ограничений установленных в законодательстве РФ.

2.11. Продление срока действия договора займа допустима в случаях и в порядке определенном в "Базовом стандарте защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации" (утв. Банком России, Протокол от 22.06.2017 N КФНП-22), и иных нормативно правовых актах, по соглашению сторон. Займодавец вправе отказать в продлении срока действия договора.

2.12. Займодавец может предоставить одному Заемщику не более 9 (Девяти) займов в течение одного календарного года по договорам потребительского займа, заключенным на срок не более 30 календарных дней. К договорам потребительского займа, заключенным на более длительный срок, данное ограничение не применяется.

### 3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА, ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

3.1. Лицо, претендующее на получение займа, должно лично явиться в офис Займодавца. При обращении клиента для получения займа специалист по выдаче займов разъясняет ему обязательные условия и порядок предоставления займа, знакомит с настоящими Правилами и перечнем документов, необходимых для его получения.

3.2. После ознакомления с настоящими Правилами и общими условиями договора займа, если клиент согласен на предлагаемые условия предоставления займа, он заполняет Заявку в форме Заявления-анкеты установленного образца, для предоставления ему займа.

Фактом подачи Заявки Заемщик заявляет и подтверждает, что:

3.2.1. у Заемщика нет чрезвычайной необходимости для получения займа от Займодавца, у Заемщика нет зависимостей (алкоголь, наркотики, азартные игры и т.п.) и Заемщик не страдает психическими заболеваниями;

3.2.2. Заемщик подробно ознакомился с положениями настоящих Правил, понял их содержание и согласен с ними;

3.2.3. у Заемщика не будет каких-либо трудностей со своевременным возвратом полученного займа и процентов на сумму полученного займа;

3.2.4. Заемщик дает согласие Займодавцу на обработку своих персональных данных, предоставляемых Займодавцу; Займодавец вправе обрабатывать персональные данные в соответствии с действующим законодательством.

3.3. Для рассмотрения Займодавцем возможности предоставления займа Заемщики представляют следующие документы (подлинники или нотариально заверенные копии):

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- СНИЛС или/и ИНН;
- пенсионное удостоверение для пенсионеров (при наличии).

Заемщик также вправе предоставить справку о доходах, и/или иные документы, подтверждающие источники дохода, на которые ссылается Заявитель в заявлении-анкете.

Для лиц в возрасте от 18 лет до 21 года является обязательным предоставление документа, подтверждающего трудоустройство, либо документа, подтверждающего размер ежемесячного дохода.

3.3.1. По требованию Займодавца Заемщики представляют иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа, в частности:

- лицо, подавшее заявку на предоставление займа, представляет Займодавцу информацию о направлении расходования займа и источниках доходов, за счет которых указанным лицом предполагается исполнение обязательств по договору займа.

3.4. Рассматривая заявление Заемщика о получении займа, Займодавец предпринимает следующие действия:

3.4.1. Осуществляет проверку достоверности представленных Заемщиками документов и содержащихся в них сведений, а так же оценивает финансовое состояние Заемщика, на основании чего принимается решение о предоставлении займа. Методика проведения проверки и оценки определяется Займодавцем самостоятельно.

3.4.2. Осуществляет оценку платежеспособности заемщика.

3.4.3. Принимает одно из следующих решений:

а) о предоставлении займа (предварительное положительное решение о предоставлении займа) в соответствии с настоящими Правилами;

б) об отказе в предоставлении займа в случае несоответствия Заемщика предъявляемым требованиям.

Займодавец может отказать Заемщику в заключении договора займа без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность Займодавца мотивировать отказ от заключения договора.

Займодавец может отказать Заемщику в предоставлении займа, если в результате анализа всей имеющейся у Займодавца 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.

3.4.4. Уведомляет Заемщика о принятом решении и:

а) в случае, предусмотренном подпунктом «а» подпункта 3.4.3 настоящих Правил, заключает с Заемщиком договор займа;

б) в случае, предусмотренном подпунктом «б» подпункта 3.4.2 настоящих Правил, представленные Заемщиком документы не возвращаются.

3.5. Порядок проведения оценки платежеспособности заемщика:

3.5.1. Критерии оценки платежеспособности заемщиков. Оценка платежеспособности заемщика производится путем анализа предоставленных заемщиком данных о получаемых им доходах, а также сведений об обязательствах заемщика. Платежеспособность заемщика определяется как разница между ежемесячными доходами и расходами заемщика, исходя из этого определяется сумма, возможная к использованию на обслуживание займа.

3.5.2. Методы проверки информации о доходах и обязательствах заемщиков. Информация о доходах заемщика (поручителей) может подтверждаться данными справок о доходах, справок о размере пенсии, договоров, выписок со счетов в банках и других подтвержденных источников. Обязательства заемщиков подтверждаются данными БКИ, а также от иных источников информации (информационно-телекоммуникационная сеть «Интернет», СМИ, ФССП, сведения полученные от работодателя и др.)

3.5.3. Порядок фиксации результатов проведения оценки платежеспособности заемщиков. Результаты оценки платежеспособности фиксируются в отдельном документе и используются при принятии решения о выдаче займа.

3.5.4. Займодавец обеспечивает хранение результатов проведения оценки платежеспособности Заемщика в течение 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенному с Заемщиком договору микрозайма.

3.6. Общее время по рассмотрению заявки на предоставление займа и принятия решения о предоставлении займа (или решения об отказе в предоставлении займа) и оформлении необходимого пакета документов (при положительном решении о выдаче займа), составляет не

более 3 (Трех) дней с момента обращения. Рассмотрение заявки на предоставление займа и иных документов клиента и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

В случае если Заемщик оформил заявление о предоставлении займа, но решение о заключении договора займа не может быть принято в его присутствии, по требованию Заемщика ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления о предоставлении займа.

3.7. В случае принятия положительного решения о предоставлении займа, Заемщику предоставляются индивидуальные условия договора займа. Заемщик вправе сообщить Займодавцу о своем согласии на получение займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления Заемщику индивидуальных условий договора. По требованию Заемщика в течение указанного срока Займодавец бесплатно предоставляет ему общие условия договора займа соответствующего вида.

В случае согласия с индивидуальными условиями договора займа, Заемщик обязан лично ознакомиться и подписать все необходимые для этого документы, в том числе, договор займа, а также, в случае необходимости, совершить иные действия необходимые для предоставления займа, предусмотренные настоящими Правилами.

3.8. Срок предоставления займа не более пяти рабочих дней с момента предоставления Заемщику индивидуальных условий договора.

3.9. Заем предоставляется наличными денежными средствами через кассу Займодавца.

3.10. Заемщики обязаны:

3.10.1. В случае изменения Ф.И.О., адреса и других данных в течение 2 (двух) календарных дней в письменной форме сообщить Займодавцу о произошедших изменениях.

3.10.2. Своевременно информировать Займодавца о факторах, которые могут повлечь невыполнение условий договора займа и о мерах, принимаемых Заемщиком, для их выполнения.

3.11. Займодавец принимает решение об отказе в предоставлении займа в случае:

- непредоставления документов, определенных условиями и Правилами
- представления поддельных документов и недостоверных сведений;
- если по результатам оценки платежеспособность клиента не удовлетворяет установленным требованиям;
- если получена информация, которая неблагоприятно влияет на деловую репутацию клиента;
- имеются какие-либо другие причины, которые, по мнению Займодавца, препятствуют в предоставлении займа Заемщику либо свидетельствуют или могут свидетельствовать о возможном в будущем нарушении обязательств перед Займодавцем, принимаемых на себя Заемщиком в случае заключения с ним Договора займа.
- нарушения условий предыдущего договора займа.

3.12. При несоблюдении Заемщиками условий расчетов, Займодавец принимает меры по принудительному взысканию денежных средств в соответствии с действующим законодательством и заключенными договорами займа.

#### 4. ПОРЯДОК РАЗЪЯСНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА И ИНЫХ ДОКУМЕНТОВ

4.1. При обращении за услугой по предоставлению микрозайма на всех стадиях взаимодействия с Займодавцем, Заявитель/Заемщик вправе рассчитывать на то, что ему будут разъяснены условия договора и иных документов в отношении предоставляемой услуги (далее - разъяснения).

4.2. Лицом, ответственным за предоставление разъяснений является специалист по выдаче займов, принимающий на обслуживание клиента.

4.3. Ответственным лицом при ознакомлении с каждым документом, необходимым для предоставления микрозайма, разъясняется цель, с которой Заявитель/Заемщик должен ознакомиться с данным документом или подписать его; озвучивается содержание документа, а также правовые последствия, которые влечет за собой подписание документа или проставление подписи об ознакомлении.

4.4. Все разъяснения Ответственным лицом делаются на русском языке, а также государственном языке субъекта Российской Федерации и (или) родном языке народов Российской Федерации, применяемом в месте выдачи займа.

4.5. При разъяснениях Ответственным лицом соблюдаются следующие условия:

- в случае наличия специальных терминов должно быть обеспечено их разъяснение в доступной форме;
- информация и содержание документов должны быть понятны и доступны Заявителю/Заемщику, не имеющим специальных знаний в области финансов;
- не должно быть допущено искажения информации, приводящего к неоднозначному или двусмысленному толкованию условий финансовой услуги.

4.6. В случае возникновения у Заявителя/Заемщика вопроса по применению законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору об оказании финансовой услуги, Займодавец предоставляет Заявителю/Заемщику мотивированный ответ по существу такого вопроса и иные соответствующие разъяснения. При этом Заявитель/Заемщик должен понимать, что Займодавец не занимается деятельностью, связанной с консультированием по вопросам применения методов и способов уклонения от уплаты долга и (или) избежания ответственности за его неуплату, а также по другим аналогичным вопросам.

## 5. ВОЗВРАТ СУММЫ ЗАЙМА

5.1. Заемщик возвращает сумму займа и начисленные проценты в порядке и в сроки, установленные договором займа.

5.2. Заемщик возвращает Займодавцу сумму займа и начисленные проценты путем передачи наличных денежных средств в кассу Займодавца, либо безналичными денежными средствами посредством личного кабинета Заемщика на официальном сайте Займодавца в информационно-телекоммуникационной сети интернет (<https://roctfinance.ru>), либо перечисления безналичным платежом на расчетный счет Займодавца, либо почтовым денежным переводом по юридическому адресу Займодавца.

Передача наличных денежных средств в кассу Займодавца, а также посредством личного кабинета Заемщика на официальном сайте Займодавца в информационно-телекоммуникационной сети интернет являются бесплатными способами исполнения Заемщиком обязательств по договору займа.

При этом, открытие личного кабинета Заемщика на официальном сайте Займодавца производится автоматически при заключении договора потребительского займа, логин и пароль от личного кабинета указывается в тексте Индивидуальных условий договора потребительского займа.

5.3. Возврат денежных средств Заемщиком считается исполненным с момента поступления денежных средств в кассу Займодавца либо по банковским реквизитам Займодавца на день проведения платежа, либо в кредитную организацию, либо платежному агенту, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, либо банковскому платежному агенту (субагенту), осуществляющему деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности, если иное не установлено федеральными законами или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации. При этом обязательства Заемщика перед Займодавцем по оплате считаются исполненными в размере внесенных денежных средств с момента внесения наличных денежных средств соответственно в кредитную организацию, либо платежному агенту, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, либо банковскому платежному агенту (субагенту), осуществляющему деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

5.4. Заемщик вправе досрочно погасить сумму займа и начисленные проценты за его пользование.

5.5. Заемщик вправе отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом Займодавца до истечения установленного договором срока его предоставления.

5.6. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения займа имеет право досрочно вернуть всю сумму займа без предварительного уведомления Займодавца с уплатой процентов за фактический срок пользования суммой займа.

5.7. Заемщик имеет право вернуть досрочно Займодавцу всю сумму полученного займа или ее часть, уведомив об этом Займодавца способом, установленным договором займа, не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата займа, если более короткий срок не установлен договором займа.

5.8. В договоре займа в случае частичного досрочного возврата займа может быть установлено требование о досрочном возврате части займа только в день совершения очередного платежа по договору займа в соответствии с графиком платежей по договору займа, но не более тридцати календарных дней со дня уведомления Займодавца о таком возврате с уплатой процентов за фактический срок пользования суммой займа.

5.9. В случае досрочного возврата всей суммы займа или ее части Заемщик уплачивает Займодавцу проценты по договору займа на возвращаемую сумму займа включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы займа или ее части.

5.10. При досрочном возврате Заемщиком всей суммы займа или ее части в соответствии с п.5.7 настоящих Правил, Займодавец в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления, исходя из досрочно возвращаемой суммы займа, производит расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования займом, подлежащих уплате Заемщиком на день уведомления Займодавца о таком досрочном возврате, и предоставляет указанную информацию.

5.11. При досрочном возврате части займа Займодавец в порядке, установленном договором, предоставляет Заемщику полную стоимость займа в случае, если досрочный возврат займа привел к изменению полной стоимости займа, а также уточненный график платежей (срок уплаты) по договору займа.

5.12. Сумма произведенного Заемщиком платежа по договору займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика 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) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором займа.

5.13. Займодавец вправе, в одностороннем порядке приостановить начисление процентов за пользование суммой займа, уменьшить размер неустойки.

## 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

6.1. Займодавец вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор займа и взыскать с Заемщика сумму займа и проценты за пользование суммой займа ранее срока, указанного в договоре займа, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и договором займа.

6.2. В случае нарушения срока возврата суммы займа и начисленных процентов за его пользование, в срок, установленный договором займа, Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку из расчета 20% годовых от общей суммы, подлежащей уплате, за каждый календарный день просрочки. При этом Заемщик не освобождается от обязательства по возврату суммы займа и начисленных процентов за его пользование.

6.3. В случае невозврата заемщиком денежных средств в размере суммы займа и суммы процентов за пользование таким займом в обусловленный договором займа день, Займодавец информирует Заемщика о необходимости возврата суммы займа и процентов за ее пользование способом, указанным в договоре.

6.4. После получения Заемщиком уведомления о наличии просроченной задолженности по договору и в случае невозврата суммы займа и процентов по ней, а так же неустойки (пени) Займодавец оставляет за собой право обратиться в суд о взыскании соответствующей задолженности с заемщика в судебном порядке с учетом судебных издержек.

6.5. В случае установления факта сообщения Займодавцу недостоверных сведений, Заемщик обязан возместить Займодавцу убытки вызванные предоставлением недостоверных сведений, а также наступают последствия определенные в законодательстве РФ.

## 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящие Правила вступают в силу и подлежат обязательному применению при осуществлении Займодавцем микрофинансовой деятельности с момента их утверждения в установленном порядке органом управления Займодавца в соответствии с Уставом Займодавца.

7.2. Займодавец вправе прекратить или приостановить выдачу займов и действие настоящих Правил в любое время и на любой период по своему усмотрению.

7.3. Займодавец вправе изменить настоящие Правила путем размещения копии новой редакции Правил либо изменений и дополнений к Правилам в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, а также на официальном сайте Займодавца в сети Интернет (вместо либо в дополнение к предыдущей редакции Правил). Измененные Правила распространяются на тех Заемщиков, которые получают займы после таких изменений, если только иное не будет указано в тексте измененных Правил, либо иным образом не будет прямо вытекать из содержания измененных Правил, о чем Займодавец письменно уведомит Заемщиков, получивших займы до изменения настоящих Правил.

7.4. Займодавец вправе 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 займа.

7.5. Если отдельные пункты настоящих Правил вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации и уставом Займодавца, эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации и устава Займодавца до момента внесения соответствующих изменений в настоящие Правила.

7.6. В случае противоречия Правил и условий договора займа действуют условия договора займа.

7.7. Займодавец информирует Заемщика о возможности запрета уступки Займодавцем третьим лицам прав требований возврата заемных средств по договору займа.

7.8. Займодавец вправе вести запись разговоров с Заемщиком. В случае возникновения споров между сторонами такая запись может быть использована в качестве доказательств в суде.

7.9. Займодавец вправе с согласия Заемщика обрабатывать персональные данные и информацию, полученные от Заемщика. Займодавец вправе использовать персональные данные и полученную информацию в целях обеспечения исполнения обязательств по договору займа, а также передавать ее третьим лицам (в предусмотренных законодательством РФ случаях).

7.10. Займодавец вправе использовать при подписании договоров займа, в том числе при оформлении любых документов, связанных с их исполнением, аналог собственноручной подписи руководителя Займодавца (факсимильное воспроизведение подписи).

7.11. В соответствии с п.3 ст.5 Федерального закона от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях» Займодавец представляет всю имеющуюся у него информацию, определенную статьей 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.

7.12. По всем спорным вопросам Займодавца к Заемщику, возникающие при исполнении заключенного договора займа, и не урегулированные в добровольном порядке, рассматриваются в суде, указанном в индивидуальных условиях договора займа, к подсудности которого будет отнесен спор по иску Займодавца, в пределах субъекта Российской Федерации по месту заключения Заемщиком договора займа.