

УТВЕРЖДЕНО:

Приказом генерального директора

ООО МКК «СВЕРХЗАЙМ»

№ 5 от 01 февраля 2022 года

Генеральный директор \_\_\_\_\_ Никоненко Д.Ю.



**ПРАВИЛА  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗАЙМОВ И  
ИНЫХ ЗАЙМОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ В ОБЩЕСТВЕ С  
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «СВЕРХЗАЙМ»**

2022 год.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления потребительских займов Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «СВЕРХЗАЙМ» разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №151-ФЗ от 02.07.2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом №353-ФЗ от 21.12.2013 года «О потребительском кредите (займе)», Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденного Банком России (Протокол №КФНП-22 от 22.06.2017г.), Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержден Банком России (Протокол №6 от 06.04.2018г.), уставом Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «СВЕРХЗАЙМ» (далее – Займодавец), а также другими федеральными законами и нормативными правовыми актами

1.2. Настоящие Правила являются внутренним нормативным документом Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «СВЕРХЗАЙМ», сокращенное наименование ООО МКК «СВЕРХЗАЙМ», регулирующим основные правила, порядок и условия предоставления микрозаймов физическим лицам – гражданам РФ и иностранным гражданам (далее – Заемщики), в том числе, содержат информацию об условиях предоставления, использования и возврата микрозайма.

1.3. Настоящие Правила являются публичной информацией, доступной для неограниченного круга лиц и размещаются на бумажном носителе в месте выдачи микрозаймов и в сети Интернет на официальном сайте по адресу: <http://sverhzaym.ru/>

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**2.1. Микрофинансирование** – это деятельность микрофинансовой организации по предоставлению финансовых услуг (предоставление микрозаймов) физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам на условиях законности, срочности, платности, возвратности, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ;

**2.2. Микрофинансовая организация** (далее по тексту МФО) – Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «СВЕРХЗАЙМ», сокращенное наименование ООО МКК «СВЕРХЗАЙМ» - юридическое лицо, зарегистрированное в форме хозяйственного общества осуществляющее микрофинансовую деятельность, сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и осуществляет свою **деятельность в виде микрокредитной компании;**

**2.3. Микрокредитная компания** - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» ограничений, имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее участниками, а также юридических лиц;

**2.4. Потребительский заем** (микрозаем, заём, заем) – денежный заем, предоставляемый МФО Заемщику физическому лицу на основании договора потребительского займа (микрозайма), в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования, сумма обязательств по которому не превышает 500 000 (пятьсот тысяч) руб. Исполнение обязательств по потребительскому займу может быть обеспечено залогом, ипотекой, поручительством или без такового;



**2.5. Договор потребительского микрозайма (займа)** - договор о предоставлении потребительского займа, заключаемый между МФО и физическим лицом по форме, установленной Федеральным Законом «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ и нормативными документами Банка России, а также утвержденными настоящими Правилами. Договор включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей Общие условия и Индивидуальные условия.

**2.6. Правила** – настоящие правила предоставления микрозайма физическому лицу.

**2.7. Заемщик (Заявитель/Клиент)** – дееспособное физическое лицо, достигшее 18 (Восемнадцати) лет, являющееся гражданином Российской Федерации, имеющее паспорт гражданина РФ и постоянно проживающее на территории Российской Федерации, обратившееся к Заимодавцу с намерением получить, получающее или получившее займы денежные средства у Заимодавца (микрозаем).

**2.8. Заимодавец** – созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «СВЕРХЗАЙМ», сокращенное наименование ООО МКК «СВЕРХЗАЙМ». Адрес места нахождения: 350015, г. Краснодар, ул. им. Хакурате, д. 12, этаж 1, помещ. 62, 63, 38), тел.: 8-800-300-85-09, ОГРН: 1212300058321, ИНН: 2310226690, КПП: 231001001, зарегистрированного в государственном реестре микрофинансовых организаций за № 2104003009763 от 06.12.2021 года.

**2.9. Общие условия** – общие условия договора потребительского займа (часть договора потребительского займа), включающая в себя общие условия договора потребительского займа для Заемщиков.

**2.10. Индивидуальные условия** – часть условий договора потребительского займа, которые согласовываются Заемщиком и Заимодавцем индивидуально по каждому отдельному обращению.

**2.11. Информация** – информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, раскрытая Заимодавцем на сайте <http://sverhzaym.ru/> для неопределенного круга лиц.

**2.12. График платежей** – информация о датах и суммах платежей, которые должны быть совершены Заемщиком в пользу Заимодавца.

**2.13. Анкетные данные (Анкета)** – часть заявления (заявки) на предоставление потребительского займа, содержащая информацию о личных данных Заемщика (ФИО; паспортные данные; домашний, мобильный, рабочий телефоны; место и стаж работы; наименование работодателя; адрес работодателя; доход на члена семьи; количество членов семьи; ежемесячные расходы на семью; количество иждивенцев и прочую информацию), необходимую для оценки Заимодавцем платежеспособности Заемщика и принятия решения о заключении Договора потребительского займа. Анкета, документы, содержащие указанные сведения о Заемщике подлежат хранению не менее 5 (Пяти) лет. Данный срок исчисляется со дня прекращения отношений с заемщиками.

**2.14. Лимит** – предельная сумма потребительского займа, доступная заявителю (Заемщик) по результатам проверки анкетных данных и принятия решения о выдаче потребительского займа Заемщику.

Лимит может быть изменен Заимодавцем в одностороннем порядке, как для всех заявителей, так и для каждого из Заявителей отдельно. Установление Лимита не обязывает Заимодавца заключать с Заявителем Договор потребительского займа и осуществляется для информирования заявителя при подаче Заявления (заявки/Анкеты). Настоящее лимита не является тождественным понятию «лимита», содержащемуся в Федеральном законе «О потребительском кредите (займе).

**2.15. Карта** – пластиковая банковская карта платежной системы Visa, MasterCard, МИР, выпущенная кредитной организацией Российской Федерации на имя Заемщика, которой владеет Заемщик и правомерность использования которой он подтвердил.

**2.16. Код подтверждения** – автоматически сгенерированный набор цифр, который



отправляется в виде смс – сообщения Заемщиком для подтверждения операций в рамках заключаемого Договора потребительского займа/Аутентификации Заемщика.

**2.17. Аутентификация** – процедура проверки личности Клиента (Заемщика) в порядке, что отправка смс – сообщения, звонок в call-центр осуществляется самим Клиентом (Заемщиком). В процессе аутентификации Займодавец устанавливает личность обратившегося лица (Клиента, Заемщика).

**2.18. Уникальный код** – автоматически сгенерированный набор цифр, полученный Заемщиком и отправленный в виде смс – сообщения на короткий номер телефона Займодавца, указанный в Индивидуальных условиях договора потребительского займа. Направление Уникального кода Заемщиком является его распоряжением Займодавцу на получение денежных средств (потребительского займа) на условиях, способами и с периодичностью, определенных Договором.

**2.19. Пункт выдачи займов (микрозаймов)** – место обслуживания Клиентов/Заемщиков, где в том числе осуществляется заключение Соглашения об использовании аналога собственноручной подписи и факсимиле, размещена Система/Сервис, с помощью которого Займодавец оказывает услуги, связанные с выдачей потребительских займов (оформление, подписание заявления (заявления/Анкеты), подписание Индивидуальных условий, дополнительных соглашений к Договору потребительского займа, согласий/соглашений, предоставляемых получателей финансовой услуги (Клиентом/Заемщиком) во исполнение действующего законодательства РФ, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности, получение Заемщиком потребительского займа, консультирование Заемщиков/Клиентов, включая прием всех видов письменных обращений Заемщика/Клиента в адрес Займодавца.

**2.20. Электронный документ** – совокупность данных в электронном представлении, передаваемых посредством Системы, содержащая все обязательные реквизиты, предусмотренные для составления данного вида электронного сообщения.

**2.21. Сервис** - онлайн-сервис, позволяющий в электронной форме оформлять, подавать и подписывать посредством АСП заявления/Анкеты на предоставление потребительского займа, заключать Договор потребительского займа, дополнительные соглашения к договору потребительского займа, согласия/соглашения, предоставляемых получателем финансовой услуги (Клиентом/Заемщиком) во исполнении действующего законодательства РФ, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности, а также иные документы. Сервис – автоматизированная система по учету действий Заемщика (Заявителя/Клиента), обязательств Заемщика и Займодавца, статус заключенных договоров потребительского займа, фактов подписания документов Электронной подписью, обмену и хранению электронных документов Сторон.

**2.22. Система** – совокупность программных средств на базе платформы 1С, используемых Займодавцем в целях поддержания функционирования Сервиса, обеспечения информационного обмена между Клиентом/Заемщиком и Займодавцем, а также автоматического протоколирования действий Клиента/Заемщика и (или) Займодавца, совершаемых с помощью Сервиса.

**2.23. Аналог собственноручной подписи, АСП** – аналог собственноручной подписи, в качестве которого рассматривается простая электронная подпись Клиента/Заемщика (ПЭП), формируемая в соответствии с требованиями Соглашения и законодательства Российской Федерации (SMS – код в совокупности с информацией, позволяющей однозначно идентифицировать лицо, подписавшее электронный документ, подтверждающий факт формирования АСП определенным лицом и используемый в соответствии с соглашением).

**2.24. Простая электронная подпись, ПЭП** – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи конкретным лицом.

**2.25. Соглашение об использовании аналога собственноручной подписи и факсимиле**



– договор (соглашение), заключенный между Заимодавцем и Заемщиком (Заявителем/Клиентом), регулирующий использование Заемщиком (Заявителе/Клиентом) аналога собственноручной подписи.

**2.25. Учетная запись** – содержащаяся в Системе запись электронного реестра, которая относится к Клиенту/Заемщику (и только такому Клиенту/Заемщику) и содержит данные о нем и его действиях в Системе посредством использования Сервиса.

**2.24. Зарегистрированный телефонный номер** – номер мобильного телефона, указанный и подтвержденный Клиентом при заключении Соглашения об использовании аналога собственноручной подписи и факсимиле, Анкете/Заявлении.

**2.25. SMS- код** – предоставляемый Клиенту/Заемщику посредством SMS – сообщения уникальный конфиденциальный символьный код, который представляет собой ключ электронной подписи в смысле, придаваемом данному термину п.5 ст.2 Закона «Об электронной подписи». SMS – код используется Клиентом/Заемщиком при подписании электронных документов в ходе дистанционного взаимодействия с Заимодавцем и подтверждения действий Клиента.

**2.26. Личный кабинет Клиента** – личная страница Клиента/Заемщика в сети Интернет, расположенная по адресу <http://sverhzaym.ru/>, позволяющая Клиенту/Заемщику, подавать и подписывать посредством АСП Анкету/Заявление о предоставлении потребительского займа, заключать Договор потребительского займа, дополнительные соглашения к Договору потребительского займа, согласия, соглашения, предоставляемые получателем финансовых услуг (Клиентом/Заемщиком) во исполнение действующего законодательства РФ, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности, а также иные документы, получать (скачивать) документы, подписанные Заимодавцем и (или) Клиентом/Заемщиком в электронной форме посредством АСП. Доступ к Личному кабинету осуществляется по защищенному каналу.

**2.27. Вход в личный кабинет (Регистрация)** – предоставление и направление Клиентом/Заемщиком сведений и себе путем заполнения регистрационной формы на Сайте Общества/ в личном кабинете Клиента и подтверждения таких сведений посредством ввода в специальное поле кода подтверждения. В результате Регистрации происходит определение (идентификация) Клиента/Заемщика в его личном кабинете.

**2.28. Сайт Заимодавца** – сайт в сети Интернет, доступ к которому осуществляется по адресу: <http://sverhzaym.ru/>

**2.29. Система SMS – информирования** – система, позволяющая Заимодавцу оперативно предоставить (о сумме, дате внесения очередного платежа, о сумме просроченной задолженности, прочую информацию) в формате коротких текстовых сообщений (SMS) на номер мобильного телефона, указанный Заемщиком в Анкете/Заявлении/Заявке на получение потребительского займа.

**2.30. Закон № 230-ФЗ** – Федеральный закон от 03.07.2016 г. «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».

**2.31. Закон «Об электронной подписи»** - Федеральный закон от 06.04.2011 г. №63-ФЗ «Об электронной подписи» в действующей редакции.

**2.32. Закон «О персональных данных» (153-ФЗ)** – Федеральный закон от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

**2.33. Нерабочие дни Пункта выдачи займа (микрозайма)** – дни, в которые пункт выдачи займов не работает в связи с праздничным днем, по техническим либо иным причинам. Информация об указанных нерабочих днях в обязательном порядке размещается во входной группе пункта выдачи займов.



### 3. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ (ЗАЯВИТЕЛЮ).

3.1. Заявитель должен быть гражданином Российской Федерации, обладающий полной дееспособностью, при наличии нижеперечисленных условий:

- Возраст от 18 (восемнадцати) лет (либо ранее в случае вступления в брак, эмансипации).
- Постоянная регистрация по месту жительства в Российской Федерации.
- Паспорт Гражданина Российской Федерации, а также один из следующих дополнительных документов: свидетельство о постановке на учет гражданина РФ в налоговом органе по месту жительства, водительское удостоверение, пенсионное удостоверение, военный билет, страховое свидетельство пенсионного страхования;
- Стаж работы на последнем месте не менее 3 (трех) месяцев работы (если Заемщик пенсионер, данный пункт не распространяется);
- В отношении Заемщика (Заявителя) отсутствует производство по делу о признании несостоятельным (банкротом) на дату подачи Заявления/Анкеты на предоставление потребительского займа и в течение 5 (Пяти) лет до даты подачи Заявления/Анкеты, в ходе которого в отношении Заемщика (Заявителя) была введена процедура реструктуризации долгов и процедура реализации имущества.
- Наличие постоянного дохода, состоящего из собственных денежных средств (не из заемных (кредитных) денежных средств).

3.2. Заимодавец вправе по своему усмотрению затребовать любые сведения, один или несколько документов, предусмотренных правилами.

### 4. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ АНКЕТЫ.

4.1. Заявитель подает Заявление о предоставлении потребительского займа Анкету, далее – (Заявление/Анкета), Заимодавцу посредством использования Сервиса или путем собственноручного подписания в Пункте выдачи микрозайма либо посредством подписания аналогом собственноручной подписи. Анкета должна содержать следующие данные о Заёмщике: фамилия, имя, отчество, паспортные данные; домашний, мобильный, рабочие телефоны; место и стаж работы; наименование работодателя, Адрес работодателя; доход на члена семьи, количество членов семьи; ежемесячные расходы на семью; количество иждивенцев и прочую информацию, необходимую для оценки Заимодавцем платежеспособности Заемщика и принятия решения о заключении Договора потребительского займа.

4.2. Заявитель, имеющий намерение подать Заявление/Анкету на получение займа через личный кабинет Клиента, заходит в Личный кабинет Клиента, путем заполнения размещенной на сайте регистрационной формы, предоставляет Заимодавцу следующие данные о себе: фамилия, имя, отчество, дату рождения. Пол; паспортные данные; мобильный номер телефона; дает согласие на обработку персональных данных, а так же на получение кредитного отчета, размещенного в личном кабинете/Мобильном приложении Клиента. Все сведения, указанные Заемщиком в регистрационной форме, должны быть полными, точными, корректными и соответствовать действительности.

4.2.1 После получения от Заявителя данных, указанных в п.4.2. настоящих Правил, Заимодавец предлагает Заявителю подать Заявление/Анкету, указав сумму займа и срок его возврата, путем нажатия на специальную кнопку с надписью “Оформить заявку” в соответствующем разделе Личного кабинета Клиента. Анкета должна содержать следующие данные о заемщике: фамилия, имя, отчество, паспортные данные; домашний, мобильный, рабочие телефоны; место и стаж работы; наименование работодателя, Адрес работодателя; доход на члена семьи, количество членов семьи; ежемесячные расходы на семью; количество иждивенцев и прочую информацию, необходимую для оценки Заимодавцем платежеспособности Заемщика, показателя долговой нагрузки Заемщика и принятия решения о заключении Договора потребительского займа.

4.2.2. Заимодавец для принятия решения о предоставлении потребительского займа и



исполнении обязательств по Договору потребительского займа имеет право потребовать совершения потенциальным Заемщиком следующих действий:

- Заемщик должен предоставить скан-копии (фото) запрашиваемых документов, в том числе паспорта гражданина Российской Федерации, свидетельства ИНН, страхового свидетельства пенсионного страхования (СНИЛС) и других документов;
- Запрашиваемые документы предоставляются Заемщиком посредством Личного кабинета Клиента.

4.2.3. После чего Заявителю предлагается присоединиться к условиям Соглашения об использовании аналога собственноручной подписи (далее “Соглашение об использовании АСП”) посредством проставления отметки “V” на Сайте /Личном кабинете в поле “Я согласен и принимаю условия Соглашения об использовании АСП” на Сайте/Личном кабинете и осуществления дальнейшего использования этого Сайта/личного кабинета.

Потенциальный Заемщик, не присоединившийся к условиям настоящих Правил и Соглашения об использовании АСП, технически лишается возможности перейти к следующему этапу оформления.

4.2.4. После заполнения Заявления/Анкеты Заявителю предлагается ознакомиться и подписать аналогом собственноручной подписи (АСП (ПЭП)) на основании и в соответствии с заключенным с Заимодавцем Соглашением об использовании с АСП, Заявление/анкету, а так же следующие документы: “Согласие на обработку персональных данных”, “Согласие на обработку персональных данных и на получение информации по каналам связи” путем ввода SMS-кода, направленного Заимодавцем на абонентский номер телефона Клиента/Заемщика (указанного в Заявлении/Анжете) посредством SMS-сообщения. В специальную графу, представленную в Личном кабинете Клиента.

В случае, если сведения о Заявителе, указанные в Заявлении/Анжете при первичном заполнении Заявления/Анкеты, изменились, Заявитель обязан их обновить.

4.2.5. Заявитель путем проставления кода, полученного посредством SMS-сообщения от Заимодавца (ПЭП), подписывает Заявление/Анкету и дает согласие на обработку персональных данных, а так же принимает на себя обязательства, содержащиеся в документах “Согласие на обработку персональных данных”, “Согласие на обработку персональных данных и на получение информации по каналам связи” размещенных в Личном кабинете Клиента.

4.2.6. Заявитель, согласившийся на подачу Заявления/Анкеты на предоставление займа, предоставляет Заимодавец информацию о банковской карте платежной системы VISA, Mastercard, МИР и принадлежащей Заявителю.

4.2.7. Фактом формирования Заявления/Анкеты и/или осуществления Заемщиком предложенных сервисом действий последний подтверждает:

- полноту, точность и достоверность сведений, которые были указаны Заявителем при регистрации или при их последующем изменении.
- соответствие требованиям, предъявляемым к Заемщику в соответствии с п. 3 настоящих Правил.

4.3. При подаче Заявления/Анкеты в Пунктах выдачи займа (микрозайма) сотрудник Заимодавца разъясняет Клиенту/Заемщику содержание условий предоставления, использования и возврата потребительского займа; предоставляет информацию о правах и обязанностях Заемщика. Связанных с оформлением (получением) потребительского займа; знакомит с перечнем документов, необходимых для оформления (получения) потребительского займа; о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Заемщика и Заемщика; информирует о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом потребительского займа, а так же с нарушением условия Договора потребительского займа.

4.4. Клиент имеющий намерения подать Заявление/Анкету в Пункте выдачи займа



9микрозайма) самостоятельно знакомиться с документами “Согласие на обработку персональных данных”, “Согласие на обработку персональных данных и на получение информации по каналам связи”. Заявитель самостоятельно подписывает документы собственноручно либо аналогом собственноручной подписи, в соответствии с Соглашением об использовании собственноручной подписи.

4.5. Получение Займодавцем Заявления\Анкету от предполагаемого Заемщика не обязывает Займодавца заключать Договор потребительского займа с Заявителем.

4.6. Срок рассмотрения Займодавцем Заявления\Анкету Заявителя не может превышать 5 (Пять) рабочих дней со дня подачи Заявления\Анкету.

4.7. Займодавец проверяет информацию, указанную Заявителем в Анкете, проводит оценку платежеспособности в соответствии с порядком проведения оценки платежеспособности Заемщика, действующим у Займодавца, на основании чего принимает решение о заключении с Заявителем Договора потребительского займа.

4.8. При направлении Заявления\Анкету посредством Сервиса для подтверждения действительности контактных данных, указанных клиентом в Заявлении\Анкету, Займодавец направляет на Зарегистрированный номер SMS-код, который Клиент должен ввести в соответствующее поле в Системе.

4.9. Займодавец уведомляет (информирует) Заемщика о принятии решения (о заключении/отказе в заключении Договора потребительского займа) лично (в Пункте выдачи займа (микрозайма)) в Личном кабинете Клиента, либо посредством телефонной связи и/или SMS-информирования.

4.10. Положительное решение о выдаче потребительского займа действует не менее 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления Заемщику Индивидуальных условий. Указанный срок может быть увеличен Займодавцем в зависимости от условий Акции. По истечении указанного срока Заявитель должен заново подать Заявление\Анкету Займодавцу для получения новых Индивидуальных условий (положительного решения о выдаче потребительского микрозайма).

4.11. Займодавец вправе отказать Заемщику в предоставлении потребительского займа по любому из следующих оснований:

4.11.1. Информация, предоставленная Заявителем, не является достоверной;

4.11.2. Не соответствует требованиям, указанным в Правилах;

4.11.3. Заявителем не предоставлены необходимые документы;

4.11.4. Документы, предоставленные Заявителем, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

4.11.5. Кредитная история Заявителя содержит сведения о ненадлежащем выполнении им своих обязательств по своевременной оплате по договорам микрозайма/займа/потребительского займа/кредита;

4.11.6. Наличие у Заявителя просроченной задолженности перед Займодавцем по Договору потребительского займа, ранее заключенному с Займодавцем;

4.11.7. Сумма потребительского займа превышает лимит, установленный для Заявителя Займодавцем;

4.11.8. Результаты скоринга дают основания полагать, что потребительский заем не будет возвращен в срок, так как представленная информация свидетельствует о возможной неплатежеспособности Заемщика;

4.11.9. Заемщик ранее нарушал условия Договоров потребительского займа;

4.11.10. Займодавец полагает, что Заявление\Анкету подано под давлением, неблагоприятным стечением обстоятельств для Заявителя;

4.11.11. По иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации и (или) порядком проведения оценки платежеспособности Заемщика, действующего у Займодавца.

4.12. Займодавца от заключения Договора потребительского займа не препятствует Заявителю подать новое Заявление\Анкету.



4.13. Займодавец вправе фотографировать Заемщика. Заемщик дает свое согласие на фотографирование Заемщика в Пункте выдачи микрозайма и на размещение своей фотографии в электронной Анкете Заемщика.

4.14. Займодавец вправе производить проверку достоверности контактных данных, указанных Заемщиком в Анкете посредством телефонной связи, как до заключения Договора потребительского займа, так и после заключения Договора потребительского займа, так и после заключения договора потребительского займа. Так же Займодавец вправе потребовать совершения потенциальным Заемщиком следующих действий:

- Заемщик должен предоставить фото потенциального Заемщика с разворотом основного документа, удостоверяющего личность, в руке, посредством Личного кабинета Клиента.
- Заемщик должен предоставить фото потенциального Заемщика с листом бумаги, где будет написано слово “СверхЗайм”, в руке, посредством Личного кабинета Клиента;
- Заемщик должен ответить на вопросы Займодавца, касающиеся Заявителя, на Сайте, по телефону, через интернет-мессенджеры;
- личная явка Заявителя в Пункт выдачи займа (микрозайма) Займодавца;
- Предоставление потенциальным Заемщиком заполненного Заявления/Анкеты на предоставление потребительского займа на бумажном носителе лично Заявителем с его подписью, либо почтой (курьером), при этом подпись в Заявлении/Анкете должна быть заверена нотариально;
- Совершение потенциальным Заемщиком других действий по требованию Займодавца.

4.15. Займодавец имеет право (но не обязан) проверить правомочность владения и использования Заемщиком банковской Карты, предоставляемой Заемщиком в процессе оформления Заявки на получение.

## 5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА.

5.1. В случае принятия положительного решения и выдаче потребительского займа в Системе автоматически формируется проект Индивидуальных условия договора потребительского займа и График платежей.

Проект индивидуальных условий Договора потребительского займа и График платежей распечатывается и выдается на руки Клиенту/Заемщику для ознакомления, при оформлении Договора потребительского займа в Пункте выдачи займа (микрозайма) Займодавца.

Сформированные при оформлении Заявления/Анкеты на выдачу потребительского займа Индивидуальные условия договора и График платежей размещаются в Личном кабинете Клиента.

Положительное решение о выдаче потребительского займа действует не менее 5 (пяти) рабочих дней с момента предоставления. По истечении указанного срока заключения Индивидуальных условий становится невозможным. В данном случае Клиент/Заемщик должен оформить новое Заявление/Анкету в порядке, предусмотренном Правилами.

5.2. Заявитель в случае согласия с Индивидуальными условиями подписывает их: аналогом своей собственноручной подписи (АСП (ПЭП) на основании и в соответствии с заключенным с Займодавцем Соглашением об использовании аналога собственноручной подписи и факсимиле, либо собственноручно, при оформлении Договора в Пункте выдачи займа (микрозайма).

5.3. Аналог собственноручной подписи направляется Заемщику посредством SMS – сообщения на его телефонный номер, указанный в Заявлении/Анкете, после ознакомления



Заемщика с Индивидуальными условиями Договора потребительского займа в Личном кабинете Клиента и подтверждения согласия с его условиями. Полученный потенциальным Заемщиком индивидуальный ключ (SMS-код), согласно нормам ФЗ от 06.04.2011г. №63-ФЗ «Об электронной подписи», является простой электронной подписью с момента введения в Личном кабинете Клиента Заемщиком в специальном интерактивном поле индивидуального кода Договор потребительского займа считается подписанным.

5.4. Заявитель должен до момента подписания Индивидуальных условий внимательно ознакомиться с их содержанием, с общими условиями договора, графиком платежей, настоящими Правилами.

5.5. Выдача потребительского займа по договору потребительского займа осуществляется следующими способами (способ получения потребительского займа устанавливается Заимодавцем):

5.5.1 Путем выдачи наличных денежных средств из кассы в Пункте выдачи займа (микрозайма);

5.5.2 Путем зачисления денежных средств на Карту Заемщика. Датой зачисления считается дата, когда участник платежной системы (ООО «Бест2Пей»), через которого осуществляется предоставление потребительского займа (микрозайма), предоставляет Заимодавцу расчетную информацию, что денежные средства зачислены на счет карты Заемщика. Если после нескольких попыток отправки денежных средств участником платежной системы, через которого осуществляется предоставление потребительского займа, указывает, что перевод денежных средств не возможен (запрещен участником платежной системы, не соответствует правилам платежной системы и т.д.), потребительский заем не считается выданным, а Договор потребительского займа не считается заключенным.

5.6. Способ выдачи потребительского займа и порядок предоставления потребительского займа указан в Индивидуальных условиях.

5.7. Предоставление денежных средств (потребительский заем) Заимодавцем, указанных в п.5.5. настоящих Правил осуществляется в течение 1 (Одного) рабочего дня.

5.8. Потребительские займы предоставляются в рублях, валюте Российской Федерации.

5.9. Договором потребительского займа может быть предусмотрена возможность предоставления Заимодавцем целевого займа с одновременным предоставлением Заимодавцу права осуществления контроля за целевым использованием займа и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

5.10. График платежей, содержащий информацию о суммах и порядке определения дат платежей по Договору с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат в течение срока действия Договора, размещается в Личном кабинете Клиента одновременно с Индивидуальными условиями, либо при посещении Пункта выдачи заимов (нарочно).

5.11. Заемщик обязуется вернуть сумму потребительского займа в порядке и в сроки, предусмотренные Договором потребительского займа, и уплатить начисленные на нее и предусмотренные Договором проценты за пользование потребительским займом в размере, определенном Индивидуальными условиями.

5.12. Платежи по Договору потребительского займа, а также уплата начисленной Заимодавцем неустойки по Договору потребительского займа осуществляется в российских рублях и производится теми же способами, что предусмотрены для погашения задолженности по Договору, и указанные в п 7 настоящих правил.



## 6. РАСЧЕТ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ ЗАЙМОМ

6.1. Проценты за пользование потребительским займом, выданным Заемщику на основании заключенного Договора потребительского займа, начисляются со дня, следующего за днем выдачи потребительского займа и по день возврата потребительского займа включительно (за исключением погашения потребительского займа в день его выдачи). Проценты за пользование потребительским займом начисляются на всю сумму потребительского займа и по ставке, указанной в Индивидуальных условиях, но не более максимального значения полной стоимости займа, установленного Банком России.

Полная стоимость микрозайма (ПСК) указывается в договоре микрозайма в правом верхнем углу первой страницы Договора потребительского займа крупным шрифтом в квадратной таблице размером не менее 5% от общего размера страницы.

6.2. В период пользования потребительским займом Заемщик уплачивает Заимодавцу проценты, начисленные согласно Индивидуальных условий, за каждый день срока действия Договора потребительского займа.

6.3. Размер очередного платежа и крайняя дата уплаты такого платежа указаны в Индивидуальных условиях и в Графике платежей.

6.4. При расчете процентов за пользование потребительским займом количество дней в году считается равным 365 (тремстам шестидесяти пяти) дням.

6.5. В случае просрочки очередного платежа на сумму просроченной задолженности начисляется неустойка в размере, указанном в Индивидуальных условиях к Договору потребительского займа.

6.6. Заимодавец не вправе в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по Договору потребительского займа, сокращать срок их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение по Договору потребительского займа с Заемщиком.

6.7. Заимодавцу запрещается по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому на момент его заключения не превышает одного года, начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые Заимодавцем Заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, достигнет полуторакратного размера суммы предоставляемого потребительского займа.

## 7. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ДОГОВООРУ ПОТРЕБИТЕЛСЬКОГО ЗАЙМА.

7.1. Дата и сумма погашения:

7.1.1. Потребительский заем погашается платежами, в соответствии с Графиком платежей к Договору потребительского займа.

7.1.2. Заемщик обязан уплатить Заимодавцу за пользование потребительским займом проценты от суммы предоставленного потребительского займа в соответствии с условиями Договора потребительского займа.

7.1.3. Внесение платежей по Договору потребительского займа Заемщиком осуществляется в порядке, установленном настоящим разделом 7 (Семь) Правил, также указанном в Договоре потребительского займа.

7.1.4. Заимодавец по собственной инициативе вправе уведомлять Заемщика о сумме и дате предстоящего планового платежа по Договору потребительского займа при помощи SMS-информирования, а также путем звонка сотрудника Заимодавца Заемщику на номера телефонов, указанных им в Анкетных данных Заемщика. Заемщик, подписывая Договор потребительского займа, дает свое согласие на совершение Заимодавцем таких уведомлений.

7.2. Внесение ежемесячных платежей по Договору потребительского займа.

7.2.1. Оплата Заемщиком ежемесячных платежей по Договору потребительского займа осуществляется не позднее соответствующего числа каждого календарного месяца и



может быть указана Заимодавцем в Графике платежей к Договору потребительского займа и (или) определена в порядке, указанном в Индивидуальных условиях путем внесения Заемщиком денежных средств:

- наличными денежными средствами в кассу Заимодавца, расположенную в пункте выдачи займов;
- безналичным перечислением с банковской карты, расчетного счета, открытого в кредитной организации. Обязательства, в этом случае, считаются исполненными в сумме, указанной в распоряжении о переводе денежных средств, с момента подтверждения его исполнения обслуживающей потребителя кредитной организацией.

7.2.2. Заемщик производит оплату и вносит денежные средства в счет погашения настоящего Договора потребительского займа, одной суммой, не разделяя тело займа и проценты по нему.

7.2.3. В случае если платеж, внесенный Заемщиком, превышает размер планового платежа, внесенные денежные средства распределяются последовательно на погашение основной суммы долга потребительского займа, с пересчетом процентов за пользование потребительским займом по дату досрочного внесения, при этом периодичность и количество платежей не изменяется, размер платежей может измениться. При аннуитетных платежах, последующие плановые платежи пересчитываются таким образом, чтобы платежи оставались аннуитетными.

7.3. Досрочное погашение потребительского займа по инициативе Заемщика.

7.3.1. Допускается досрочное погашение потребительского займа в соответствии с условиями, предусмотренными в Общих условиях Договора потребительского займа.

7.4. Взаимодействие Заимодавца и Заемщика при неисполнении\*ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Договору потребительского займа.

7.4.1. В случае невнесения или внесения денежных средств в неполном объеме в очередную дату платежа Заемщик уплачивает рассчитанную Заимодавцем неустойку в размере, указанном в договоре потребительского займа.

7.4.2. При наличии у Заемщика задолженности по возврату денежных средств, уплате начисленной неустойки, указанной в Договоре потребительского займа, денежные средства, внесенные Заемщиком, засчитываются в счет погашения обязательств Заемщика в следующей очередности:

1. Задолженность по процентам;
2. Задолженность по основному долгу;
3. Неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с частью 21 ст.5 ФЗ №353 от 21.12.2013 года «О потребительском кредите (займе);
4. Проценты, начисленные за текущий период платежей;
5. Сумма основного долга за текущий период платежей.

7.4.3. Заимодавец сообщает Заемщику информацию о наличии просроченной задолженности (неисполненных обязательствах, срок исполнения которых наступил) следующим образом:

1. sms сообщение;
2. звонок специалиста.

Заемщик, подписывая Договор потребительского займа, дает свое согласие на совершение Заимодавцем указанных действий.

7.4.4. При неисполнении Заемщиком своих обязательств, указанных в Договоре потребительского займа и требований Заимодавца, направленных способами, указанными в п 7.4.3. настоящих Правил, Заимодавец вправе обратиться в суд за защитой своих нарушенных прав.

7.4.5. Заимодавец вправе требовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы потребительского займа и начисленных процентов в следующих случаях:



- при нарушении Заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по Договору потребительского займа (ст.14 ФЗ от 21.12.2013г. №353-ФЗ, а также п.2 с.2811 ГК РФ);
- при невыполнении Заемщиком предусмотренных договором потребительского займа обязанностей по обеспечению возврата суммы потребительского займа, а также при утрате обеспечения или ухудшения его условий по обстоятельствам, за которые Заимодавец не отвечает (ст.813 ГК РФ);
- в случае невыполнения Заемщиком условий договора потребительского займа о целевом использовании суммы потребительского займа, а также обязанности по обеспечению возможности осуществления Заимодавцем контроля за целевым использованием суммы потребительского займа (ст. 814 ГК РФ).

## 8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.

### 8.1. Заемщик обязан:

1. Не разглашать/не сообщать третьим лицам код подтверждения, SMS- код, порядок направления/получения потребительского займа путем отправки кода подтверждения/уникального кода, не перенаправлять SMS-сообщения третьим лицам, содержащие SMS – код.
2. Принимать все меры, направленные на сохранение сведений, содержащихся в Договоре потребительского займа (т.е. о коде подтверждения, sms – коде)
3. Не передавать в пользование третьим лицам sim карту своего мобильного телефона, которая обеспечивает возможность использовать зарегистрированный номер, указанный Заемщиком в Анкете (заявление на предоставление потребительского займа), а также предпринимать все меры, для того чтобы, третьи лица не получили возможность использования указанной sim карты. В случае передачи третьим лицам sim карты (в том числе утере/краже мобильного телефона, номер которого указан в Анкете), Заемщик обязуется незамедлительно оповестить Заимодавца любым доступным способом, с последующим предоставлением подтверждающих документов в письменной форме.
4. Незамедлительно сообщать в письменной форме Заимодавцу о нарушении секретности вышеуказанных сведений и (или) передаче sim – карты.

8.2. Заемщик полностью несет риск всех неблагоприятных последствий, которые могут наступить, в связи с неисполнением обязанностей, в том числе риски, связанные с негативными последствиями недобросовестных действий третьих лиц, получивших вышеуказанную информацию

8.3. Заимодавец обеспечивает надлежащую работоспособность программного продукта, который генерирует Уникальный код, код подтверждения (набор цифр и букв) в целях его направления смс – сообщением Заемщику для получения суммы потребительского займа. Создаваемый Программным продуктом код – уникален. Заимодавец гарантирует его конфиденциальность.

8.4. Заимодавец гарантирует Заемщику сохранение в тайне сведений, предоставленных им при оформлении Заявления (Заявки/Анкеты), Договора потребительского займа, а также соблюдение тайны об операциях Заемщика, за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ.

## 9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Индивидуальные условия не являются публичными офертами, и их условия могут отличаться для каждого Заемщика.

9.2. Настоящие правила приобретают для Заемщика обязательную силу с момента заключения между Заемщиком и Заимодавцем Договора потребительского займа и выдачи денежных средств (потребительского займа) Заемщику до полного исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору потребительского займа.



9.3. Заимодавец не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение условий настоящих Правил/Договора потребительского займа в случае технических сбоев (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, обслуживаемых или эксплуатируемых третьими лицами, сбоев программного обеспечения) и (или) в случае, указанном в п.5.5.2 настоящих Правил.

9.4. Заемщик несет ответственность за неисполнение условий Договора потребительского займа в случае некорректного/неполного указания Заемщиком реквизитов при перечислении денежных средств на расчетный счет Заимодавца, а также за невыполнение (нарушение) Заемщиком требований настоящих правил.

9.5. Договор потребительского займа считается заключенным с момента получения Заемщиком денежных средств по расходному кассовому ордеру в Пункте выдачи займа (микрозайма) Заимодавца, либо с даты фактического зачисления денежных средств в размере суммы потребительского займа, указанной в Индивидуальных условиях Договора потребительского займа, на Карту Заемщика, указанной при оформлении Договора потребительского займа.

9.6. Все неурегулированные споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением настоящих Правил, а также Договора потребительского займа, по искам Заемщика к Заимодавцу подлежат рассмотрению в суде в соответствии с действующим законодательством РФ.

Подсудность споров по искам Заимодавца к Заемщику определяется в Индивидуальных условиях Договора потребительского займа в пределах субъекта РФ по месту нахождения Заемщика, указанному в Договоре потребительского займа.

9.7. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Заимодавец и Заемщик руководствуются Договором потребительского займа, заключенным между ними и действующим законодательством РФ.

9.8. Настоящие правила вступают в силу со дня утверждения Генеральным директором ООО МКК «СВЕРХЗАЙМ» и применяются к Заявлениям (Заявкам/Анкетам), подаваемым с этой даты, а также Договорам потребительского займа, Индивидуальные условия по которым подписываются с этой даты.

9.9. Настоящие правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия представления потребительских займов. Копия настоящих правил размещается в месте доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица – в Пункте выдачи займа (микрозайма) Заимодавца и в сети Интернет на сайте <http://sverhzaym.ru/>.

9.10. Правила могут быть изменены без предварительного уведомления Заемщика. Измененный текст Правил (Правила в новой редакции) размещается в порядке, предусмотренном п. 9.9. Правил.

9.11. Любые Электронные документы, размещенные на Сайте Общества, а также в Личном кабинете Клиента, доступны Заемщику с возможностью просмотра и скачивания таких документов до полного исполнения Заимодавцем и Заемщиком обязательств по Договору потребительского займа.