

Утверждены приказом Генерального директора
ООО МКК «Траст Альянс» от 26.05.2023г.



Симонов В.А.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

Москва, 2023 г.

Настоящие Правила являются правилами выдачи Микрозаймов Обществом с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «ТРАСТ АЛЪЯНС» (далее – Общество) и применяются для займов, предоставляемых наличными либо безналичными денежными средствами. Актуальная редакция Правил размещена на Сайтах Общества: <https://ligamfo.ru>, <https://zaim-vash.ru>, <https://finx.com.ru/>, а также доступна для ознакомления во всех офисах Общества.

Термины, используемые в Правилах:

«**Анкета**» – документ, содержащий сведения о Заемщике, заполненный Уполномоченным сотрудником Общества/либо самим Заемщиком на основании документов и информации, предоставленных Заемщиком. Подпись Заемщика в анкете свидетельствует о подтверждении Заемщиком правильности и полноты содержащихся в ней сведений о нем.

«**Договор Микрозайма**» - договор потребительского займа, заключаемый Обществом как кредитором в соответствии с федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ от 21.12.2013 года.

«**Единая база данных**» – автоматизированная компьютерная база данных о заемщиках Общества и условиях договоров микрозайма, включающая в себя электронные анкеты заемщиков и приложенные к ним документы (паспорт заемщика, заявление на предоставление займа/Договор потребительского займа, согласия и обязательства заемщика).

«**Уполномоченный сотрудник Общества**» – сотрудник Офиса, в полномочия которого входит осуществление консультирования клиентов Общества, оформление и обслуживание договоров Микрозайма.

«**Микрозайм**», «**Займ**» - сумма займа, за получением которой Заемщик обратился в Общество, либо сумма, предоставленная Заемщику Обществом на основании договора Микрозайма.

«**Общие условия договора**» – документ, содержащий общие условия договора Микрозайма, рассчитанные на многократное применение ко всем договорам Микрозайма, заключаемым Обществом и Заемщиками. Актуальная редакция Общих условий договора размещена на Сайтах Общества: <https://ligamfo.ru>, <https://zaim-vash.ru>, <https://finx.com.ru/>, а также доступна для ознакомления во всех Офисах.

«**Общество**» – созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «ТРАСТ АЛЪЯНС» (ОГРН: 1157746495389; 115280, г. Москва, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ДАНИЛОВСКИЙ, УЛ ЛЕНИНСКАЯ СЛОБОДА, Д. 26, ПОМЕЩ. IV, КОМ. 132), зарегистрированное в реестре микрофинансовых организаций за номером 651503550006603.

«**Офис**» - обособленное структурное подразделение Общества, в котором производится прием заявлений на предоставление займа и идентификация клиента до приема на обслуживание в порядке, определенном Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», оформление документов, необходимых для предоставления микрозаймов заемщику, выдача микрозайма наличными денежными средствами, приём возврата микрозайма, а также консультирование заемщиков по вопросам получения микрозаймов и исполнения договоров микрозайма.

«**Сайт**» - информационный ресурс в сети Интернет, имеющий уникальный URL адрес и представляющий собой совокупность связанных между собой веб-страниц, объединенных по тематическому признаку, и предназначенных для публикации информации в сети Интернет. Сайты ООО МКК «ТРАСТ АЛЪЯНС» размещены по адресам: <https://ligamfo.ru>, <https://zaim-vash.ru>, <https://finx.com.ru/>.

Иные термины используются в настоящих Правилах в значении, указанном в федеральном законе «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ от 21.12.2013 года.

1. Порядок подачи заявки на предоставление Микрозайма в Офисе Общества.

1.1. Порядок подачи заявки на предоставление Микрозайма в Офисе Общества.

1.1.1. Проведение операций по выдаче Микрозаймов, а также по консультированию Заемщиков об условиях предоставления, использования и возврата потребительских займов возложены на сотрудников Офисов Общества.

1.1.2. Заемщик вправе обратиться в любой Офис Общества, расположенный на территории Российской Федерации, для получения Информации об условиях предоставления, использования и возвращения потребительского займа, а также для оформления заявления о предоставлении займа.

1.1.3. Заемщиками могут стать только физические лица, которые на момент оформления Заявления отвечают следующим требованиям:

- ✓ Физическое лицо;
- ✓ Гражданство РФ;
- ✓ Постоянная регистрация на территории РФ;
- ✓ Постоянная регистрация и/или постоянное место работы в населенных пунктах, где расположены Офисы Общества, а также в населенных пунктах, расположенных не далее 30 километров от населенных пунктов, где расположены Офисы Общества;
- ✓ Возраст: от 21 года.

1.1.4. Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявлений Заемщика о предоставлении кредита (займа):

- ✓ Паспорт гражданина РФ (оригинал);
- ✓ Пенсионное удостоверение (для пенсионеров и инвалидов).

1.1.5. При обращении Заемщика в Офис Уполномоченный сотрудник Общества разъясняет ему условия и порядок предоставления Микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения Микрозайма, доводит до Заемщика информацию о статусе Общества как микрофинансовой организации, зарегистрированной в реестре микрофинансовых организаций, предоставляет ему для ознакомления все необходимые документы, объясняет содержание Общих условий Договора потребительского займа в ООО МКК «ТРАСТ АЛЬЯНС», отвечает на вопросы Заемщика.

1.1.6. Для получения Микрозайма Заемщик предоставляет документы и информацию, перечисленные в Общих условиях Договора потребительского займа в ООО МКК «ТРАСТ АЛЬЯНС», размещенных на Сайтах Общества и в каждом Офисе, а Уполномоченный сотрудник Общества фотографирует Заемщика.

1.1.7. Сотрудник Офиса заполняет анкету о предоставлении Микрозайма на основании данных, указанных в предоставленных Заемщиком документах, и информации, предоставленной Заемщиком устно. Форма анкеты утверждается Обществом. Если Заемщик ранее получал в Обществе Микрозаймы и срок хранения его персональных данных не истек, Уполномоченный сотрудник Общества проверяет актуальность данных, изложенных в анкете, хранящейся в Единой базе данных Общества и заемном деле Заемщика, и вносит соответствующие изменения в нее при необходимости, а Заемщик подписывает заявление об изменении данных Заемщика.

1.1.8. Сведения о сумме и сроке желаемого Микрозайма Заемщик указывает в анкете о предоставлении Микрозайма.

1.1.9. Заемщик проверяет точность и достоверность сведений, отраженных в Анкете и заявлении, подписывает их и передает Уполномоченному сотруднику Общества. Заемщик несет ответственность за достоверность и точность информации, предоставляемой Обществу. Заемщик подписывает заявление о предоставлении Микрозайма, анкету к нему, график платежей (при наличии) и согласия и обязательства заемщика (если действие предыдущих согласий и обязательств прекращено или его содержание утратило актуальность). После этого Уполномоченный сотрудник сканирует предоставленные заемщиком документы.

1.1.10. Сведения о Заемщиках и содержании их заявлений о предоставлении Микрозайма вносятся в Единую базу данных.

1.2. Порядок подачи заявки на предоставление Микрозайма на сайтах Общества.

1.2.1. Заемщик, имеющий намерение получить Микрозайм, заходит на один из Сайтов Общества, самостоятельно знакомится с размещенными на Сайтах Правилами предоставления займов и документом «Согласия и обязательства Заемщика», Общими условия договора займа.

1.2.2. Заемщик заполняет на одном из Сайтов Общества заявку на предоставление Микрозайма. Сведения о сумме и сроке желаемого Микрозайма Заемщик указывает в данной заявке о предоставлении Микрозайма.

1.2.3. Для подписания простой электронной подписью:

1.2.3.1. Заемщик предъявляет паспорт посредством заполнения его реквизитов в электронной заявке на займ, размещенной на Сайте <https://ligamfo.ru>. Паспорт будет считаться предъявленным в порядке пп. в п. 2 ч. 9 ст. 6 ФЗ № 218-ФЗ в случае, если его реквизиты являются действительными на дату подачи электронной заявки на получение займа, а именно: отсутствуют в Списке недействительных (утраченных, похищенных) паспортов, опубликованном на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции МВД России <https://гувм.мвд.рф/>. После предъявления паспорта в текст электронного документа включается идентификатор, автоматически сгенерированный на основании проставления знака напротив электронного текста Согласий и обязательств на Сайте <https://ligamfo.ru>, после чего электронная заявка на заем признается подписанной АСП.

1.2.3.2. Заемщик на Сайтах <https://zaim-vash.ru>, <https://finx.com.ru/> заполняет заявку, где указывает свои ФИО, год рождения, регион проживания, адрес электронной почты и контактный номер телефона, после чего происходит верификация указанного в заявке телефонного номера путем отправки СМС-сообщения с уникальным кодом подтверждения, который необходимо ввести в специально отведенное поле, далее Заемщик предъявляет паспорт посредством заполнения его реквизитов в электронной заявке на займ, размещенной на Сайтах <https://zaim-vash.ru>, <https://finx.com.ru/>. Паспорт будет считаться предъявленным в порядке пп. в п. 2 ч. 9 ст. 6 ФЗ № 218-ФЗ в случае, если его реквизиты являются действительными на дату подачи электронной заявки на получение займа, а именно: отсутствуют в Списке недействительных (утраченных, похищенных) паспортов, опубликованном на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции МВД России <https://гувм.мвд.рф/>. После предъявления паспорта в текст электронного документа включается идентификатор, автоматически сгенерированный на основании проставления знака напротив электронного текста Согласий и обязательств на <https://zaim-vash.ru>, <https://finx.com.ru/>, после чего электронная заявка на заем признается подписанной АСП.

1.2.4. Сведения о Заемщиках и содержании их заявлений о предоставлении Микрозайма вносятся в Единую базу данных.

2. Порядок рассмотрения заявки на предоставление Микрозайма.

2.1. Заявление о предоставлении Микрозайма рассматривается в Офисе в присутствии Заемщика. Если Заемщик не готов ожидать результата рассмотрения его заявления либо решение не может быть принято в его присутствии, по требованию Заемщика Общество предоставляет копию заявления с указанием на ней даты его принятия к рассмотрению.

2.2. Время рассмотрения вопроса о предоставлении Микрозайма, как правило, не должно превышать от момента предоставления полного пакета документов и исчерпывающей информации до принятия решения 15 минут.

2.3. При обращении Заемщика в Общество за предоставлением Микрозайма по телефону или через любой из Сайтов Общества Заемщик может получить лишь информацию

о предварительной оценке Обществом его кредитоспособности. Для принятия решения Обществом о предоставлении Микрозайма необходимо личное обращение Заемщика в Офис с требуемыми документами, в соответствии с п.1.1. настоящих правил.

2.4. Уполномоченный сотрудник направляет в центральный Офис в электронной форме для проверки сведения, предоставленные Заемщиком в анкете на получение займа. После этого Общество определяет платежеспособность Заемщика на основании данных анкеты, в том числе посредством направления запроса кредитной истории в бюро кредитных историй, и проверяет достоверность его контактных данных посредством совершения звонка на указанные в анкете номера контактных телефонов. При проверке сведений Общество выясняет с помощью Единой базы данных историю взаимоотношений Заемщика с Обществом.

2.5. Общество отказывает в удовлетворении заявления о предоставлении Микрозайма, если Заемщик не соответствует требованиям, предъявляемым к Заемщикам или их документам, указанным в утвержденных Обществом Правилах предоставления микрозаймов и Общих условиях предоставления, использования и возврата потребительских в ООО МКК «ТРАСТ АЛЬЯНС», либо информация о доходах и расходах Заемщика позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его платежеспособности.

2.6. Общество принимает решение о частичном удовлетворении заявления о предоставлении Микрозайма, если предоставленная Заемщиком информация позволяет оценить его платежеспособность только для предоставления Микрозайма меньшей суммы и /или на меньший срок.

2.7. О принятом решении Уполномоченный сотрудник Общества сообщает Заемщику в устной форме. По запросу Заемщика ему могут быть предоставлены устные пояснения относительно причин отказа в предоставлении Микрозайма.

2.8. Отказ Заемщику в предоставлении Микрозайма не препятствует его повторному обращению к Обществу с целью получения Микрозаймов.

2.9. В соответствии с законодательством Российской Федерации Общество направляет сведения о Заемщике, результатах рассмотрения заявления о предоставлении Микрозайма и предоставленном Микрозайме в бюро кредитных историй.

2.10. В случае отказа Общества в предоставлении микрозайма заемщику, Уполномоченный сотрудник вносит сведения об этом в Единую базу данных посредством формирования соответствующей электронной анкеты заемщика.

2.11. Положительное решение о выдаче Микрозайма действует в течение 5 (пяти) рабочих дней.

3. Порядок заключения договора Микрозайма.

3.1. Если Общество принимает решение о предоставлении Микрозайма, Уполномоченный сотрудник Общества формирует и распечатывает индивидуальные условия договора потребительского займа в 2-х экземплярах, содержащие условия, на которых Общество готово предоставить Заемщику Микрозайм.

3.2. Если Заемщик согласен на получение Микрозайма на предложенных Обществом индивидуальных условиях, то Заемщик подписывает оба экземпляра.

3.3. Вместе с подготовкой Заявления на предоставление займа/Договора потребительского займа Уполномоченный сотрудник формирует электронную анкету заемщика в Единой базе данных, к которой приобщаются согласия и обязательства заемщика и данные документа, удостоверяющего личность заемщика.

3.4. Заемщик получает Микрозайм сразу после подписания Заявления на предоставление Займа/Договора потребительского займа. Микрозайм предоставляется Заемщику наличными денежными средствами в обособленном подразделении Займодавца по месту оформления Заявления на предоставление займа/Индивидуальных условий

договора потребительского займа, либо путем безналичного перечисления суммы займа на платежную карту Заемщика на основании соответствующего Заявления Заемщика.

3.5. Информация о сроке платежа (платежей) содержится в Заявлении на предоставление Займа/Договоре потребительского займа или в отдельном графике платежей.

3.6. В случае, если адрес регистрации (места жительства) Заемщика находится вне населенного пункта, в котором размещается Офис Общества, Общество обеспечивает доставку по месту жительства Заемщика или иному месту, согласованному с Заемщиком, оригиналов документов – Заявления на предоставление потребительского займа, Анкету на получения займа, иных документов, непосредственно связанных с заключением и исполнением договора займа. В случае идентификации лица, получившего и подписавшего указанные документы собственноручной подписью при предъявлении им документа, удостоверяющего личность, как лица, которому ранее одобрена заявка на предоставление Микрозайма в соответствии с настоящими Правилами предоставления микрозаймов, такое лицо признается Заемщиком, который получает Микрозайм на указанную им в Заявлении на предоставление займа платежную карту.

При этом Заемщик уведомлен и соглашается с тем, что в соответствии с Заявлением на предоставление потребительского займа Договор микрозайма, в том числе Индивидуальные условия договора потребительского займа и График платежей, являющийся неотъемлемой частью Индивидуальных условий договора потребительского займа, считаются полученными Заемщиком с момента направления Обществом посредством электронной почты, указанной в Заявлении на предоставление потребительского займа, Договора потребительского займа в форме электронного документа в формате *pdf на адрес электронной почты Заемщика, указанный в п. 16 Заявления на предоставление потребительского займа, что подтверждает наличие у Заемщика экземпляра Договора потребительского займа.

4. Порядок и способы взаимодействия Общества с Заемщиком

Во исполнение требований Федерального закона 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» Заемщик, подписывая договор займа, считается ознакомленным и письменно соглашается со следующим:

4.1. Общество осуществляет способы взаимодействия с Заемщиком в виде телефонных переговоров, текстовых, голосовых и иных сообщений, в следующем порядке:

4.1.1 телефонные переговоры с Заемщиком.

Телефонные переговоры Общества с Заемщиком допускаются не более одного раза в сутки, при этом телефонными переговорами считается достижение договоренности с должником об оплате, либо достижение договоренности с Заемщиком о телефонных переговорах в другой день.

Телефонными переговорами не считается диалог с Заемщиком, прерванный Заемщиком в одностороннем порядке, а также по причине сбоя/разрыва телефонного соединения.

4.1.2 телефонные переговоры с третьими лицами.

Телефонные переговоры Общества с третьими лицами допускаются не более одного раза в сутки при условии невозможности установить контакт с заемщиком.

4.1.3 голосовые сообщения

Голосовые сообщения в адрес Заемщика допускаются не более одного раза в сутки, при этом не признается фактом направления голосового сообщения голосовое сообщение, не прослушанное до конца

4.1.4 смс - сообщения

Направление смс – сообщений в адрес Заемщика допускаются не более одного раза в сутки

4.1.5 электронные письма

Направление электронных писем в адрес Заемщика допускается не более одного в месяц

5. Заключительные положения.

5.1. Общество вправе в одностороннем порядке изменять (дополнять) условия настоящих Правил. Новая редакция Правил доводится до сведения Заемщиков посредством опубликования новой редакции соответствующего документа на Сайтах Общества.

5.2. Заемщик вправе получить от Общества любую информацию по операциям, осуществленным в рамках договора Микрозайма, о разъяснении условий договора Микрозайма, а также иную информацию, необходимую Заемщику для заключения или исполнения договора Микрозайма, позвонив по телефону 88005052938 или обратившись в любой Офис. При этом информация об операциях Заемщика по договору Микрозайма и информация, связанная с персональными данными Заемщика, предоставляется Обществом только лично Заемщику или его представителю, полномочия которого подтверждены нотариально оформленной доверенностью или иным способом, предусмотренным законом. По письменному заявлению Заемщика сведения об операциях Заемщика могут быть направлены по телефонам и адресам, указанным Заемщиком.