



Генеральный директор
ООО «МКК «Деньгимигом»

/А.В. Бочкарев/

Правила предоставления потребительских займов ООО «МКК «Деньгимигом»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления потребительских займов (далее – Правила) разработаны в соответствии с действующим законодательством, в том числе с Федеральным законом от 02.07.2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и Федеральным законом от 21.12.2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

1.2. Настоящие Правила содержат основные условия предоставления займов, размещаются в сети Интернет на сайте Общества - www.dengimigom.ru.

1.3. В случае возникновения у получателя финансовой услуги вопроса по применению законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по Договору потребительского займа с лимитом кредитования, Общество предоставляет получателю финансовой услуги (Клиенту/Заёмщику), мотивированный ответ по существу такого вопроса и иные соответствующие разъяснения путём:

- устных консультаций по телефону 8-800-333-55-66;
- направлением письменных ответов на Обращения Клиента/Заёмщика в адрес Общества: 423800, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, пр. Набережночелнинский, д. 84.

1.4. В целях настоящих Правил используются следующие термины и сокращения:

Акцепт - согласие Заемщика с Офертой, выраженное путем подписания Индивидуальных условий потребительского займа, аналогом собственноручной подписи (АСП) в том числе, но не исключительно, специальным кодом (АСП).

Анкета – электронная форма на Сайте для заполнения сведений о Клиенте.

Аналог собственноручной подписи (АСП) – это и простая электронная подпись Клиента, и квалифицированная электронная подпись Общества, представляющая собой информацию в электронной форме, присоединенную к другой информации (к подписываемому документу) в электронной форме или иным образом связанная с такой информацией, которая используется для определения (идентификации) Клиента/Общества, подписывающего документ, формируемая в соответствии с требованиями Соглашения об использовании аналога собственноручной подписи (АСП) и законодательства Российской Федерации.

Аутентификация – процедура проверки личности Клиента в целях подтверждения, что доступ к Личному кабинету осуществляется самим Клиентом.

Банковская карта – именная банковская карта платёжной системы Visa, MasterCard или МИР, эмитированная российским банком, правомерность использования которой подтверждена на Сайте.

Бюро кредитных историй (БКИ) — компания, оказывающая в соответствии с законодательством услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов.

График платежей– информация о суммах выданных Траншей, суммах подлежащих выплате Заемщиком в целях погашения Задолженности и сроках осуществления соответствующих выплат по выданным Заемщику Траншам.

День полного погашения Задолженности – день внесения Заемщиком денежных средств в счёт погашения Задолженности в размере достаточном для погашения всей суммы обязательств.

Договор займа с лимитом кредитования (Договор займа) - договор потребительского займа, по которому денежные средства предоставляются Заимодавцем Клиенту Траншами, в рамках установленного Индивидуального лимита, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Долг (Задолженность)- все денежные суммы, подлежащие уплате Заемщиком Заимодавцу по Договору займа, включая сумму основного долга, сумму начисленных, но не уплаченных процентов, сумму присужденных судом судебных расходов/издержек.

Документы официально подтверждающие доходы – к указанным документам относятся: справка по форме 2-НДФЛ (подписанные УКЭП работодателя), данные из налоговой системы «Цифровой профиль», выписка о состоянии индивидуального лицевого счета (ИЛС), выписка по банковским картам и счетам, справка о пенсии или пожизненном содержании из Социального фонда, справка о социальных выплатах и компенсациях, справка о заработной плате, подписанная ПЭП работодателя (по форме Заимодавца)

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) – информационная система в Российской Федерации, обеспечивающая санкционированный доступ участников информационного взаимодействия к информации, содержащейся в государственных информационных системах и иных информационных системах. Оператор системы – Минцифры России.

Заём – денежные средства в валюте Российской Федерации, предоставляемые Заимодавцем Клиенту в соответствии с Договором в сумме, не превышающей 30 000 (Тридцать тысяч) рублей 00 копеек.

Заемщик (Клиент) - гражданин Российской Федерации в возрасте от 18 (восемнадцати) лет, обратившийся к Заимодавцу с намерением получить, получающий или получивший финансовую услугу у Заимодавца.

Заимодавец или Общество – общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Деньгимигом».

Краткое фирменное наименование: ООО «МКК «Деньгимигом».

Регистрационный номер в реестре микрофинансовых организаций: 651303392002815 от 28.02.2013 г.

Юридический адрес: 423822, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, пр. Набережночелнинский, д. 84.

Электронная почта info@dmigom.ru.

ООО «МКК «Деньгимигом» является членом саморегулируемой организации СОЮЗ «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЪЯНС «ИНСТИТУТЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА» (Союз «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЪЯНС»), регистрационный № 08 23 033 16 2102 с 08.08.2023г

Юридический адрес: 125367, РОССИЯ, Г. МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПСКОВСКОЕ-СТРЕШНЕВО, ПОЛЕССКИЙ ПР-Д, Д. 16, СТР. 1, ПОМЕЩ./ЭТ. 308/АНТРЕСОЛЬ, Эл. почта: info@alliance-mfo.ru, тел: 8 800 555 24 99, сайт <https://alliance-mfo.ru/>

Заявка – запрос на получение Займа, сформированный Клиентом.

Заявление на предоставление потребительского займа (Заявка) – один из видов обращения Клиента к Заимодавцу, в том числе, но не исключительно, в электронном виде, содержащее информацию, необходимую для принятия решения Заимодавцем о предоставлении Клиенту займа или об отказе в предоставлении займа.

Зарегистрированный номер – номер мобильного телефона, указанный и подтвержденный Клиентом:

- при регистрации в Личном кабинете или при смене номера мобильного телефона, в процессе использования Личного кабинета;

- в Заявлении о присоединении к Публичной оферте об использовании аналога собственноручной подписи.

Зарегистрированный почтовый ящик – адрес электронной почты, указанный и подтвержденный Клиентом:

- при регистрации в Личном кабинете и/или при смене адреса электронной почты, в процессе использования Личного кабинета;

- указанный в Заявлении о присоединении к Публичной оферте об использовании аналога собственноручной подписи (АСП).

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению достоверности сведений, предоставленных Клиентом для заключения Договора займа.

Индивидуальные условия договора потребительского займа (Индивидуальные условия) – условия Договора потребительского займа, установленные Федеральным законом от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»:

- которые согласовываются Заимодавцем и Заемщиком индивидуально (ч. 9 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»);
- к которым не применяется ст. 428 ГК РФ (ч. 2 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»);
- в перечень которых могут быть включены иные условия по соглашению сторон.

Индивидуальный лимит выдачи – максимально возможная сумма денежных средств, предоставляемая Заимодавцем Заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности Заемщика перед Заимодавцем по основному долгу в рамках Договора займа с лимитом кредитования, по условиям которого допускается частичное использование Заемщиком Займа.

Контакт-центр – выделенное подразделение Общества, занимающееся обработкой Обращений и информированием Клиентов по голосовым каналам связи (8-800-333-55-66) в интересах Общества.

Личный кабинет – закрытый от публичного доступа раздел Сайта и/или мобильного приложения, представляющий собой персональную страницу Клиента, создаваемую Клиентом на сайте или в Мобильном приложении Общества при регистрации и содержащей информацию о Клиенте, указанную им при регистрации, в том числе его контактные данные, а также данные о заключенных договорах займа, выданных траншах (включая погашенные), предназначенную для совершения Клиентом действий, в том числе заключение договора займа, оплаты, и получения им информации.

Мобильное приложение – программное изделие, разновидность прикладного программного обеспечения, предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных (портативных, переносных, карманных) устройствах, Правообладателем которого является ООО «МКК «Деньгимигом». Используется Клиентом для дистанционного взаимодействия с Заимодавцем. Клиент устанавливает Мобильное приложение самостоятельно, скачивая в официальном интернет-магазине Google Play, RuStore, AppGallery или AppStore, при наличии технической возможности обеспечения работы Мобильного приложения на Устройстве Клиента. Наименование Мобильного приложения в интернет-магазинах - «ДЕНЬГИМИГОМ». Предоставление Клиенту права использования Мобильного приложения не входит в предмет Договора займа и регулируется правилами интернет-магазинов.

Общие условия договора потребительского займа – условия Договора потребительского займа, установленные Заимодавцем в одностороннем порядке, рассчитанные на многократное применение ко всем Договорам потребительского займа, заключаемым Заимодавцем и Клиентами. Актуальная редакция Общих условий договора постоянно доступна для ознакомления на Сайте Общества.

Основной долг – сумма Займа, предоставленная Заимодавцем Заемщику.

ПДН - показатель долговой нагрузки, который рассчитывается Обществом в отношении Заемщика при принятии решения о предоставлении ему займа как отношении суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) Заемщика к величине среднемесячного дохода Заемщика.

Проценты-плата за пользование займом.

Публичная оферта об использовании аналога собственноручной подписи (далее – Оферта об АСП) – заключенное между Клиентом и Заимодавцем соглашение об использовании аналога собственноручной подписи, определяющее порядок использования электронной подписи в ходе обмена электронными документами между Клиентом и Заимодавцем.

Сайт – официальный сайт Общества в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://dengimigom.ru>.

СМС-код – предоставляемый Обществом Клиентом посредством СМС - сообщения уникальный конфиденциальный символьный код, который представляет собой ключ электронной подписи в значении, придаваемом данному термину п. 5 ст. 2 Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» для подписания электронных документов в Личном кабинете в

ходе дистанционного взаимодействия с Обществом.

Срок использования Индивидуального лимита – срок, в течение которого Заёмщик может получать Транши по Договору займа.

Счёт СБП – банковский счёт Клиента, подключенный к Системе быстрых платежей (СБП), позволяющий мгновенно переводить деньги между разными банками по номеру телефона.

Транш – отдельная часть Займа, выданная Займодавцем Заемщику в рамках Договора займа в пределах Индивидуального лимита, информация по выданному траншу отражается в графике платежей.

УКЭП - усиленная квалифицированная электронная подпись, цифровой аналог подписи от руки.

Уполномоченный сотрудник – сотрудник Займодавца, взаимодействующий с Клиентом/Заёмщиком.

Учетная запись - содержащиеся в электронном реестре Программного обеспечения Общества, которая относится к Клиенту содержит данные о нем.

Электронный документ - документ, сформированный с использованием автоматизированных систем Общества (Сайт, Личный кабинет, Мобильное приложение), в котором информация представлена в электронном виде, то есть в пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработке в информационных системах, и соответствует установленному Законом об электронной подписи формату. Электронные документы хранятся в электронном виде в информационных системах Общества, и доступны Заёмщику в Личном кабинете.

Иные термины используются в настоящих Правилах в значении, указанном в Федеральном законе от 21.12.2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и Федеральным законом от 02.07.2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

2.ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТАМ

Займы предоставляются Займодавцем физическим лицам, отвечающим следующим требованиям:

2.1. Клиент должен являться гражданином Российской Федерации.

2.2. В отношении Клиента должно отсутствовать решение суда или иного уполномоченного органа о признании Клиента недееспособным или ограничено дееспособным.

2.3. Возраст Клиента на момент оформления сделки должен быть не менее 18 лет.

2.4. На момент заключения Договора потребительского займа Клиент должен иметь постоянное место регистрации на территории Российской Федерации.

2.5. Действует от своего имени и в своем интересе, т.е. отсутствие представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

2.6. Не относится к категориям лиц, перечисленных в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а именно: иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, а также лицам, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

2.7. Отсутствие Клиента в перечне физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также в перечне физических лиц, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств и иного имущества, принадлежащего указанным лицам.

2.8. Отсутствие производства по делу о банкротстве Клиента на дату подачи Заявки на предоставление Потребительского займа и в течение 5 (пяти) лет до даты подачи такой Заявки, в ходе

которого в отношении Клиента была введена процедура реструктуризации долгов или процедура реализации имущества.

2.9. Не принадлежит (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

2.10. На момент обращения к Заимодавцу для получения потребительского займа с лимитом кредитования Клиент должен зарегистрироваться в Личном кабинете на Сайте или Мобильном приложении Общества.

2.11. Клиент должен быть владельцем Банковской карты и (или) Счёта СПБ.

2.12. Клиент должен официально подтвердить размер доходов, указанный при заполнении Анкеты, путем прикрепления Документов, официально подтверждающих доходы.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА

3.1. Займ доступен Клиентам:

1) прошедшем идентификацию и аутентификацию с использованием федеральной государственной информационной системы ЕСИА (ГОСУСЛУГИ РФ);

2) Ранее заключавшим договор займа с Обществом, не имеющим задолженности перед Обществом, ранее присоединившимся к Оферте об АСП, прошедшим идентификацию в рамках Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

3.2. До подачи первой Заявки на предоставление потребительского займа с лимитом кредитования Клиент должен пройти процедуру создания Личного кабинета (если Личный кабинет не был создан ранее) в следующем порядке:

3.2.1. Заполнить все поля регистрационной формы Анкеты. При заполнении данных «Профессиональные навыки и дополнительная информация» необходимо прикрепить документы официально подтверждающие доходы, указанные в поле «Заработная плата»;

3.2.2. Сформировать и ввести в предложенное поле Пароль, необходимый для входа в Личный кабинет, в т.ч. для подачи Обществу Заявки на предоставление потребительского займа с лимитом кредитования. Ответственность за сохранность пароля несёт Клиент.

3.2.3. Подтвердить ознакомление и согласие/присоединение с содержанием документов, принятых в Обществе, размещенных в Личном кабинете, в том числе с:

- публичной офертой об использовании аналога собственноручной подписи (АСП);
- правилами предоставления потребительских займов (настоящими Правилами);
- общими условиями Договора потребительского займа;
- согласием на обработку персональных данных;
- опросный лист в целях идентификации;
- иными документами, размещенными на Сайте или Мобильном приложении, или по указанной активной ссылке.

Подтверждение ознакомления и согласия с перечисленными документами осуществляется путем проставления отметки «V» в специальном поле Анкеты. Без предоставления вышеуказанных согласий создание Личного кабинета технически невозможно.

3.3. Подтвердить правильность, достоверность и полноту сведений, указанных в полях регистрационной формы Анкеты, а также ознакомление и согласие с документами, указанными в п. 3.2.3. настоящих Правил, можно путем ввода в предложенную форму одноразового кода подтверждения, полученного от Общества на Зарегистрированный номер посредством Смс-сообщения (SMS). Срок, в течение которого Клиенту необходимо ввести одноразовый код подтверждения, будет отображён в Личном кабинете. По истечении указанного времени осуществление Клиентом действий становится недействительным.

3.4. Для получения потребительского займа с лимитом кредитования Клиент должен заполнить в Личном кабинете реквизиты Банковской карты/счета.

3.5. Общество имеет право проверить правомочность владения и использования Клиентом Банковской карты в следующем порядке. Общество отправляет запрос банку-эмитенту Банковской карты/счета на списание/возврат суммы в пределах 3 (трех) рублей, который производится банком с

согласия держателя карты. В случае успешных операций банком по списанию/возврату, Банковская карта считается подтвержденной.

По правилам международных платёжных систем сумма по запросу Общества некоторое время отображается банком в информационных системах Клиента как недоступная к использованию на его Банковской карте (статус "hold"). Однако, данная сумма не списывается банком в пользу Общества со счёта Банковской карты, и не используется Обществом каким-либо иным образом. Срок изменения статуса недоступности суммы устанавливается различными банками по-разному и, как правило, не может превышать одного месяца. Данный срок не устанавливается Обществом и не контролируется им. После истечения этого срока сумма перестаёт отображаться банком в информационных системах Клиента как недоступная к использованию на его Банковской карте. Вопросы по срокам разблокировки недоступной суммы должны решаться Клиентом непосредственно с банком-эмитентом Банковской карты.

3.6. Несмотря на изложенное в п.4.5 настоящих Правил, Банковская карта может не считаться Обществом подтверждённой, если хотя бы одно из сведений, указанных Клиентом, не подтверждается проверкой.

3.7. После присоединения Клиента к Оферте об АСП, создания Личного кабинета и завершения процесса идентификации Клиенту доступно формирование Заявления о предоставлении потребительского займа (Заявки) одним из следующих способов:

3.7.1. Путем оформления Заявки в Личном кабинете, заполнив необходимые сведения о Клиенте (фамилию, имя, отчество, номер и серию паспорта Клиента т.д.), а также сведения о потребительском займе, который желает получить Клиент (сумму индивидуального лимита, срок пользования Займом и т.д.). Заявка автоматически формируется (оформляется) и с данной Заявкой Клиент может ознакомиться в Личном кабинете.

3.7.2. По телефону Контакт-центра 8-800-333-55-66 Общества (только для Заёмщиков, обратившихся за потребительским займом к Обществу во второй и последующие разы с Зарегистрированного номера).

Для получения потребительского займа с лимитом кредитования посредством обращения в Контакт-центр Заёмщику необходимо осуществить звонок с Зарегистрированного номера, и сообщить Уполномоченному сотруднику о своём желании получить заём, ответить на задаваемые вопросы Уполномоченного сотрудника Контакт-центра для получения сведений о Заёмщике в целях дальнейшего подтверждения этих сведений способами, предусмотренными п. 4.1 настоящих Правил, и определения желаемой суммы индивидуального лимита и срока пользования.

Уполномоченный сотрудник Контакт-центра инициирует формирование Заявки, которая отображается в Личном кабинете Заёмщика и содержит сведения о Заёмщике (фамилию, имя, отчество, номер и серию паспорта Заёмщика и т.д.), а также сведения о потребительском займе, который желает получить Заёмщик (сумма индивидуального лимита, срок пользования Займом и т.д.).

3.8. Заявка подписывается аналогом собственноручной подписи и признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия, в соответствии с Офертой об АСП.

Для подписания Клиентом электронных документов в Личном кабинете с использованием АСП, Общество направляет Клиенту на Зарегистрированный номер СМС-код, который Клиент должен ввести в Личном кабинете (п.3.7.1.).

3.9. Факт подписания Заявки подтверждает:

3.9.1. Полноту, точность и достоверность во всех отношениях сведений, которые были указаны Клиентом при регистрации в Личном кабинете или при их последующем изменении.

3.9.2. Соответствие требованиям, предъявляемым к Клиентам в соответствии с разделом 2 настоящих Правил.

3.9.3. Ранее указанные реквизиты Банковской карты.

3.9.4. Ознакомление и согласие со сформированной Заявкой на предоставление потребительского займа с лимитом кредитования.

3.9.5. Ознакомление и согласие с документами, принятыми в Обществе, в их действующих на дату подачи Заявки на предоставление потребительского займа редакциях и размещенных в Личном кабинете и/или по активной ссылке «Я согласен и ознакомлен со следующим»/«С документами

ознакомлен и согласен».

3.10. Получение Заявки не обязывает Общество заключить Договор и/или предоставить Заём.

3.11. На момент подачи Заявки на предоставление потребительского займа с лимитом кредитования Клиент должен соответствовать требованиям, предъявляемым к Клиенту в соответствии с разделом 2 настоящих Правил.

3.12. Максимальное время по рассмотрению Заимодавцем Заявки и принятия решения о предоставлении займа (или решения об отказе в предоставлении займа) составляет при наличии технической возможности 15 минут с момента подписания Заявки. Данный срок может быть увеличен по решению Заимодавца при необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий.

3.13. Решение о предоставлении займа принимается на основании проверки представленной Клиентом информации, оценки его платёжеспособности.

3.14. О принятом решении Заимодавец сообщает Клиенту посредством размещения соответствующей информации в Личном кабинете либо сообщает иным способом коммуникаций.

В случае принятия Заимодавцем положительного решения о выдаче займа Клиенту с ним согласуются Индивидуальные условия займа.

3.15. После согласования Индивидуальных условий в Личном кабинете формируется Договор потребительского займа с лимитом кредитования (являющийся офертой Заимодавца Клиенту).

3.16. Договор потребительского займа с лимитом кредитования подписывается аналогом собственноручной подписью и признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия, в соответствии с Офертой об АСП.

Для подписания Клиентом электронных документов в Личном кабинете с использованием АСП, Общество направляет Клиенту на Зарегистрированный номер СМС-код, который Клиент должен ввести в Личном кабинете (п.3.7.1.).

3.17. Заём предоставляется Траншами, одним из следующих способов:

- единовременно в полной сумме одобренного индивидуального лимита;
- в сумме меньшей одобренного индивидуального лимита кредитования;

на основании заявления Заёмщика путём перечисления Суммы денежных средств на банковскую карту/Счёт СПБ, указанные Заёмщиком при заполнении заявки на заём.

Предоставление каждого последующего Транша осуществляется Заимодавцем исключительно при условии полного погашения Заемщиком задолженности по предыдущему фактически предоставленному Траншу (включая сумму основного долга, начисленные проценты).

3.18. Время совершения действий и операций по потребительским займам с лимитом кредитования исчисляется по Московскому времени.

3.19. Со стороны Заимодавца Договор потребительского займа с лимитом кредитования, Дополнительные соглашения к нему, график платежей подписываются с использованием электронной подписи.

3.20. При повторном и последующих обращениях в Общество с целью заключить договор потребительского займа с лимитом кредитования для входа в Личный кабинет Клиент должен использовать Логин и Пароль.

4. СПОСОБЫ ПРОВЕРКИ ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ, ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМА.

4.1. Общество применяет следующие методы проверки достоверности полученных от Клиента сведений и его платежеспособности, в частности:

- проверяет действительность документа, удостоверяющего личность Клиента, с использованием сервисов органов государственной власти или иных сервисов, обеспечивающих сопоставимый с сервисами органов государственной власти уровень достоверности результатов проверки;

- проверяет сведения, предоставленные Клиентом для получения займа, на их соответствие информации, содержащейся в кредитной истории получателя финансовой услуги путем запроса в бюро кредитных историй;

- при наличии технической возможности проверяет принадлежность Клиенту банковского счета и (или) провести анализ использования платежного инструмента, на которые предполагается

зачисление суммы займа, на предмет возможности их использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами;

- проверить наличие доступа Клиента к абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи и (или) провести анализ использования абонентского номера подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена Клиентом для получения займа на предмет возможности его использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами;

- проводить анализ использования устройства, подключенного к сети «Интернет» и применяемого при получении займа, на предмет возможности его использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами, в том числе анализ сетевого подключения и системной информации программного обеспечения, установленного на устройстве;

- проверяет наличие доступа Клиента к адресу электронной почты и (или) проводит анализ использования адреса электронной почты, информация о котором представлена для получения займа, на предмет возможности его использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами;

- предоставленные Клиентом сведения для получения потребительского займа с лимитом кредитования, на их соответствие общедоступным данным о Клиенте;

- проверка на совпадение сведений с использованием Единая система межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), из информационных систем органов государственной власти, ПФ РФ, ФФОМС и (или) других государственных информационных систем, определенных Правительством РФ.

4.2 Проверка проводится скоринговой системой Общества, на основе данных полученных от Клиента, без участия Уполномоченных сотрудников Общества. В основе прогноза лежат математические расчеты и статистика. Общество в праве самостоятельно решать какими из вышеперечисленных методов проводить проверку.

4.3. Заимодавец вправе отказать Клиенту в предоставлении займа в следующих случаях:

- непредоставление Клиентом документов, запрашиваемых в соответствии с настоящими Правилами, или предоставление документов, не соответствующих требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

- несоответствие Клиента требованиям, установленным настоящими Правилами и «Базовым стандартом защиты прав и законных интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации», утвержденный Банком России 22.06.2017;

- наличие непогашенной задолженности;

- наличие отрицательной кредитной истории, в том числе наличие просрочек (нарушение сроков возврата основной суммы займа/кредита и/или уплаты процентов по займу/кредиту вне зависимости от количества дней просрочки) по ранее заключенным (закрытым и/или действующим) кредитным договорам или договорам займа/микрозайма;

- предоставление поддельных документов и/или недостоверных сведений;

- в случае невозможности проверки (подтверждения) предоставленной информации;

- в связи с требованиями ФЗ РФ №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- информация о доходах и расходах Клиента позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его кредитоспособности и высокой вероятности неисполнения Клиентом прав и обязанностей по Договору потребительского займа;

- по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

4.4. Предоставление ложной, недостоверной информации и/или документов, а равно сокрытие информации или документов, имеющих значение для принятия решения по выдаче займа на соответствующих условиях, будет считаться намеренным, умышленным обманом или введением в заблуждение и влечет отказ в выдаче займа.

4.5. В случае, когда факт предоставления Клиентом недостоверной (ложной) информации выявлен после подписания Договора и выдачи займа, Заимодавец вправе потребовать досрочного расторжения Договора потребительского займа с незамедлительным возвратом от Клиента (Заемщика) всей суммы займа, процентов за срок с даты получения до даты фактического возврата займа, в соответствии с условиями выдачи займов и требованиями действующего законодательства.

4.6. Решение о предоставлении или отказе в предоставлении Займа принимается Обществом на основании комплексного анализа информации, отраженной Клиентом в Заявке, а также иных сведений, правомерно полученных Обществом. Анализ информации производится специальным программным обеспечением Общества, без участия сотрудников Общества в рассмотрении Заявки.

4.7. Общество вправе связаться с Клиентом с использованием телефонной или иной связи для подтверждения полноты, точности достоверности указанной в Заявке информации.

4.8. Отказ в предоставлении займа не препятствует Клиенту подать новую Заявку.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ:

5.1. Правила предоставления потребительских займов в данной редакции вступают в силу с 01 октября 2026 года и применимы к Заявкам/Заявлениям, подаваемым с данной даты, а также по Договорам займа заключенным с 01 октября 2026 года.

5.2. Настоящие Правила могут быть изменены в одностороннем порядке без предварительного уведомления Заемщика. Новая редакция Правил подлежит публикации на Сайте Компании.

5.3. Действие данных Правил отменяет собой действие Правил предоставления потребительских займов от 01 апреля 2026 года.