

Утверждены приказом Генерального директора  
ООО МКК «Траст Альянс» от 12.10.2020г. № 24



Симонов В.А.

## **ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ**

Москва, 2020 г.

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

**Термины, используемые в Правилах:**

**«Анкета»** – документ, содержащий сведения о Заемщике, заполненный Уполномоченным сотрудником Кредитора/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 Кредитором как кредитором в соответствии с федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ от 21.12.2013 года.

**«Заёмщик»** – физическое лицо, обратившееся к Кредитору с намерением получить Микрозаём, или получающее Микрозаём, или получившее Микрозаём в соответствии с условиями Договора микрозайма.

**«Единая база данных»** – автоматизированная компьютерная база данных о заемщиках Кредитора 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).

**«Кредитор»** – созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «ТРАСТ АЛЬЯНС» (ОГРН: 1157746495389; 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 26, эт. -2, пом. IV, ком. 121), зарегистрированное в реестре микрофинансовых организаций за номером 651503550006603.

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

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

**«Офис»** - обособленное структурное подразделение Кредитора, 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.

**«Офис платежной системы CONTACT»** - обособленное структурное подразделение одного из участников платежной системы CONTACT, оказывающей платежные услуги по переводу денежных средств, - операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), перечень которых размещен на официальном сайте Кредитора <https://finx.com.ru>.

**«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 АЛЬЯНС» размещены по адресам: <https://finx.com.ru>, <https://zaim-vash.ru>.

**«Соглашение об электронном взаимодействии»** – соглашение, заключенное между Кредитором и Заёмщиком, регламентирующее порядок обмена информацией в электронной форме в целях заключения, исполнения и прекращения обязательств по получению Заёмщиком финансовых услуг, оказываемых Кредитором, с использованием Системы, электронных документов, подписываемых простой электронной подписью.

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

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 Кредитора.**

### **1.1. Порядок подачи заявки на предоставление Микрозайма в Офисе Кредитора.**

**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 Кредитора.

**1.1.2.** Заемщик вправе обратиться в любой Офис Кредитора, 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 Кредитора, а также в населенных пунктах, расположенных не далее 30 километров от населенных пунктов, где расположены Офисы Кредитора;
- ✓ 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 Кредитора знакомит с перечнем документов, необходимых для получения Микрозайма, условия Договора микрозайма, содержание Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма, Общие условия Договора микрозайма, знакомит с перечнем документов необходимых для получения Микрозайма, доводит до сведения Заёмщика информацию о статусе Кредитора как микрофинансовой организации, доводит до сведения Заёмщика об обязанности Кредитора, в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», направлять информацию о Заёмщике в одно из бюро кредитных историй, отвечает на вопросы Заемщика.

**1.1.6.** Для получения Микрозайма Заемщик предоставляет документы и информацию, перечисленные в Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма в ООО МКК «ТРАСТ АЛЪЯНС», размещенных на Сайтах Кредитора и в каждом Офисе, а Уполномоченный сотрудник Кредитора фотографирует Заемщика.

**1.1.7.** Уполномоченный сотрудник Кредитора заполняет анкету о предоставлении Микрозайма на основании данных, указанных в предоставленных Заемщиком документах, и информации, предоставленной Заемщиком устно. Форма анкеты утверждается Кредитором. Если Заемщик ранее получал в Кредиторе Микрозаймы и срок хранения его персональных данных не истек, Уполномоченный сотрудник Кредитора проверяет актуальность данных, изложенных в анкете, хранящейся в Единой базе данных Кредитора 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 Кредитора. Заемщик несет ответственность за достоверность и точность информации, предоставляемой Кредитору. 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 Кредитора.**

**1.2.1.** В целях получения Микрозайма Заёмщик вправе обратиться к Кредитору с использованием Сайтов Кредитора путём оформления электронных документов, подписанных простой электронной подписью в порядке, предусмотренном Соглашением об электронном взаимодействии. При этом на основании указанного Соглашения информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

**1.2.2.** Заемщик заходит на один из Сайтов Кредитора, самостоятельно знакомится с размещенными на Сайте Правилами предоставления микрозаймов, Информацией об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма, документами «Согласие на обработку персональных данных», «Согласия и обязательства Заемщика», Общими условиями договора займа, Соглашением об электронном взаимодействии

**1.2.3.** Заемщик заполняет заявку на предоставление Микрозайма. Сведения о сумме и сроке желаемого Микрозайма Заемщик указывает в данной заявке о предоставлении Микрозайма.

**1.2.4.** Если Заемщик имеет намерение получить заем на принадлежащую ему платежную карту, заполнение заявки происходит следующими последовательными этапами, указанными в п.1.2.3.1-1.2.3.4:

1.2.4.1. Заемщик заполняет заявку, где указывает свои ФИО, год рождения, регион проживания, адрес электронной почты и контактный номер телефона, самостоятельно знакомится с документом «Согласия на обработку персональных данных» с после чего происходит верификация указанного в заявке телефонного номера путем отправки СМС-сообщения с уникальным кодом подтверждения, который необходимо ввести в специально отведенное поле. В текст электронного документа включается идентификатор, автоматически сгенерированный на основании проставления уникального кода подтверждения напротив электронного текста Согласий на обработку персональных данных. После введения кода подтверждения Согласия на обработку персональных данных признаются подписанными аналогом собственноручной подписи (далее – АСП) в порядке ч. 2 ст. 6 ФЗ № 63-ФЗ, пп. в п. 2 ч. 9 ст. 6 ФЗ № 218-ФЗ. После прохождения данного этапа на имя Заемщика регистрируется Личный кабинет.

1.2.4.2. Заемщик предъявляет паспорт посредством заполнения его реквизитов в электронной заявке на заем. Паспорт будет считаться предъявленным 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/>.

1.2.4.3. Заёмщик предоставляет оператору по переводу денежных средств, осуществляющему техническое обслуживание расчётов между Заёмщиком и Кредитором (далее – Партнёр), сведения о её реквизитах (в частности, номер карты, срок её действия и CVV/CVC код). Дополнительно к реквизитам банковской карты Заёмщик может указать адрес электронной почты или номер телефона (для получения информации о платеже).

В целях проверки правильности указания Заёмщиком реквизитов банковской карты и принадлежности банковской карты Заёмщику Партнёр инициирует процедуру авторизации по банковской карте операции в размере 1 (одного) рубля, которую Клиент должен подтвердить соответствующим кодом, направленным ему банком-эмитентом. Для подтверждения авторизации указанной операции Заёмщику необходимо ввести код, направленным ему банком-эмитентом, в специальном интерактивном поле.

Если Заёмщик подтверждает совершение указанной операции введением корректного кода, направленного банком-эмитентом, реквизиты банковской карты и её принадлежность Клиенту считаются

подтверждёнными. При этом ответственность за использование банковской карты и возможные негативные последствия, связанные с её использованием (убытки, штрафы и претензии со стороны третьих лиц), Заёмщик несёт лично.

В случае если Заёмщик не ввёл или ввёл некорректный код, направленный ему банком-эмитентом, реквизиты банковской карты и её принадлежность Заёмщику считаются неподтверждёнными, Заёмщик не может перейти к следующему этапу оформления Заявки на выдачу Микрозайма на банковскую карту.

Сумма денежных средств, списываемая Партнёром в пользу Кредитора в целях подтверждения реквизитов банковской карты и её принадлежности Заёмщику, возвращается Заёмщику в течение одного банковского дня после осуществления вышеуказанной процедуры проверки.

Обработка указанных сведений осуществляется Партнёром, гарантирующим их конфиденциальность в соответствии с международными стандартами процессинга финансовой информации.

Реквизиты банковской карты направляются Заёмщиком непосредственно Партнёру, который предоставляет Кредитору ограниченный объём данных, необходимый для перевода денежных средств на банковскую карту Заёмщика (условный идентификатор банковской карты Заёмщика в системе Партнёра, а также шесть первых и четыре последние цифры номера банковской карты Заёмщика).

В случае если Заёмщик в заявке на микрозаем указывает счёт, привязанный к банковской карте третьего лица, Заёмщик в соответствии с п. 5 ст. 807 Гражданского кодекса Российской Федерации Микрозаём предоставленный указанному Заёмщиком третьему лицу, считается переданным Заёмщику.

В целях предоставления Микрозайма посредством зачисления денежных средств на счёт, привязанный к банковской карте третьего лица, Заёмщик обязуется предоставить Кредитору сведения, в том числе документы, идентифицирующие данное лицо.

Ответственность за использование банковской карты и возможные негативные последствия, связанные с её использованием, в том числе за предъявленные Кредитору требования о возмещении убытков, выплате штрафов, претензии со стороны третьих лиц, Заёмщик несёт лично и обязуется возместить Кредитору убытки, связанные с предъявлением указанных требований.

1.2.4.4. Заемщик размещает в соответствующем поле заявки на микрозаем фотографию с паспортом Заемщика, данные которого Заемщик указывал в рамках процедур, предусмотренных п.1.2.4.2 настоящих Правил.

**1.2.5.** 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 Кредитор 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 Кредитор за предоставлением Микрозайма по телефону или через любой из Сайтов Кредитора Заемщик может получить лишь информацию о предварительной оценке Кредитором его кредитоспособности. Для принятия решения Кредитором 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 Кредитор 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 Кредитор выясняет с помощью Единой базы данных историю взаимоотношений Заемщика с Кредитором.

**2.5.** Кредитор отказывает в удовлетворении заявления о предоставлении Микрозайма, если Заемщик не соответствует требованиям, предъявляемым к Заемщикам или их документам, указанным в утвержденных Кредитором 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.** Кредитор 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 Кредитора 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 Кредитору с целью получения Микрозаймов.

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

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

### **3. Порядок заключения договора Микрозайма.**

#### **3.1. Заключение Договора микрозайма в офисе Кредитора**

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

**3.1.2.** Если Заемщик согласен на получение Микрозайма на предложенных Кредитором индивидуальных условиях, то Заемщик подписывает оба экземпляра.

**3.1.3.** 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.

**3.1.4.** 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.

**3.1.5.** Информация о сроке платежа (платежей) содержится в Заявлении на предоставление Займа/Договоре потребительского займа и/или в Графике платежей.

**3.1.6.** В случае получения микрозайма в форме наличных денежных средств в офисе платежной системы «CONTACT» заемщик в целях получения микрозайма обязан предъявить паспорт, номер перевода, указанный в п.17 Индивидуальных условий договора потребительского займа

**3.2.** Заключение договора микрозайма путем его подписания аналогом собственноручной подписи в Личном кабинете заемщика на сайте <https://finx.com.ru>

**3.2.1.** Если Кредитор принимает решение о предоставлении Микрозайма, Уполномоченный сотрудник Кредитора формирует индивидуальные условия договора потребительского займа, содержащие условия, на которых Кредитор готово предоставить Заемщику Микрозайм. Индивидуальные условия договора потребительского займа, Согласия и обязательства заемщика, размещаются в Личном кабинете заемщика на сайте <https://finx.com.ru>.

**3.2.2.** Если Заемщик согласен на получение Микрозайма на предложенных Кредитором индивидуальных условиях, и исполнение обязательств в рамках документа Согласия и обязательства заемщика, Заемщик подписывает Индивидуальные условия договора потребительского займа (Договор

микрозайма) и Согласия и обязательства заемщика аналогом собственноручной подписи (далее – АСП) на основании п. 2 ст. 160 Гражданского кодекса РФ, ч. 2 ст. 6 ФЗ № 63-ФЗ:

На номер Заемщика отправляется СМС-сообщение с уникальным кодом подтверждения, который необходимо ввести в специально отведенное поле. В текст электронного документа включается идентификатор, автоматически сгенерированный на основании проставления уникального кода подтверждения напротив электронного текста Индивидуальных условий договора потребительского займа, Согласий и обязательств заемщика. Заемщик имеет доступ к загрузке указанных документов по соответствующей ссылке в Личном кабинете.

**3.2.3.** Вместе с подготовкой Договора микрозайма Уполномоченный сотрудник формирует электронную анкету заемщика в Единой базе данных, к которой приобщаются Согласия и обязательства заемщика и данные документа, удостоверяющего личность заемщика.

**3.2.4.** Заемщик получает Микрозайм после подписания Договора микрозайма. Микрозайм предоставляется Заемщику путем безналичного перечисления суммы займа на платежную карту Заемщика, указанную в заявке на получение микрозайма в соответствии с п.1.2.3 настоящих Правил.

**3.2.5.** Информация о сроке платежа (платежей) содержится в Договоре микрозайма или в отдельном графике платежей.

#### **4. Порядок и способы взаимодействия Кредитора 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.** Кредитор 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 Кредитора 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 Кредитора 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.** Кредитор вправе в одностороннем порядке изменять (дополнять) условия настоящих Правил. Новая редакция Правил доводится до сведения Заемщиков посредством опубликования новой редакции соответствующего документа на Сайтах Кредитора.

**5.2.** Заемщик вправе получить от Кредитора 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 8-800-505-29-38, 8-800-505-36-74 или обратившись в любой Офис. При этом информация об операциях Заемщика по договору Микрозайма и информация, связанная с персональными данными Заемщика, предоставляется Кредитором 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.

5.3. В целях исполнения требований по идентификации клиентов в соответствии с ч.1 ст.7 ФЗ от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 07.04.2020) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Кредитор проводит идентификацию клиента при подаче заявки на получение микрозайма в соответствии с п.п. 1.1. и/или 1.2. настоящих Правил.