

Генеральный директор
ООО «МКК «ДЕНЬГИМИГОМ»


/А.В. Бочкарев/

П Р А В И Л А 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. Данная редакция Правил вступает в силу с 01 апреля 2025 года.

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

1.4. В случае возникновения у получателя финансовой услуги вопроса по применению законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по Договору потребительского займа, 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.

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

Акцент - 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, 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 денежных средств, подлежащих выплате Заемщиком в целях погашения Задолженности, и сроках осуществления соответствующих выплат.

Договор потребительского займа (Договор) – договор займа, по которому денежные средства предоставляются Заимодавцем физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, путем предоставления суммы займа Клиенту.

Заявка – запрос Клиента на получение Займа, сформированный Клиентом.

Единая система идентификации и аутентификации – 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.

Заёмщик – Клиент, получивший заём у Заимодавца (в том числе имеющий действующий или исполненный Договор потребительского займа).

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

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 подтверждённый Клиентом:

- при регистрации в Личном кабинете;
- в Заявлении о присоединении к Публичной оферте об использовании аналога собственноручной подписи;
- при использовании Личного кабинета.

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

- при регистрации в Личном кабинете;
- в Заявлении о присоединении к Публичной оферте об использовании аналога собственноручной подписи (АСП);
- при использовании Личного кабинета.

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.

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

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 Сайт и/или мобильного приложения, представляющая собой персональную страницу Клиента, создаваемый Клиентом на Сайте или в Мобильном приложении Общества при регистрации, содержащий информацию о Клиенте указанную им при регистрации, его контактные данные, данные о заключенных договорах займа (включая погашенные) предназначенный для совершения Клиентом действий, в том числе заключение договора займа, оплаты, и получения им информации.

Мобильное приложение – программное изделие, разновидность прикладного программного обеспечения, предназначенная для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных

(портативных, переносных, карманных) устройствах, Правообладателем которого является ООО «МКК «Деньгимигом». Используется Клиентом для дистанционного взаимодействия с Займодавцем. 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.

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 СОЮЗ «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС «ИНСТИТУТЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА» (Союз «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС») расположенной по адресу: Юридический адрес: 125367, РОССИЯ, Г. МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПОКРОВСКОЕ-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/>, регистрационный № 08 23 033 16 2102. с 08.08.2023г.

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

Онлайн-займ – Договор потребительского займа, заключенный с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или иным разрешенным законом способом, при котором взаимодействие Заёмщика с Займодавцем осуществляется дистанционно, и сумма займа, по которому предоставлена Заёмщику в безналичной форме на банковскую карту/счет.

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 Займодавцем соглашение об использовании аналога собственноручной подписи, определяющее порядок использования электронной подписи в ходе обмена электронными документами между Клиентом и Займодавцем.

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.

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 Заимодавцем 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 ограниченно 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).

2.9. На момент обращения к Заимодавцу для получения Онлайн-займа Клиент должен зарегистрироваться в Личном кабинете на Сайте или Мобильном приложении Общества.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОНЛАЙН – ЗАЙМА

3.1. Онлайн-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 Онлайн-займа 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;

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 Онлайн-займа. Ответственность за сохранность пароля несёт Клиент.

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

- 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 Онлайн-займа 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 подтвержденной, 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 (сумма Займа, 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 Онлайн-займа 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 потребительского займа 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 Займа, срок пользования Займом и т.д.).

3.8. Заявка 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.) или сообщить Уполномоченному сотруднику Контакт-центра (п.4.7.2.).

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.

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 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 (являющийся офертой Заимодавца Клиенту).

3.16. Договор потребительского займа 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.) или сообщить Уполномоченному сотруднику Контакт-центра (п.3.7.2.).

3.17. Выдача суммы займа Клиенту осуществляется одновременно путём перечисления суммы займа на Банковскую карту/счет, указанную в Договоре/Заявлении Личном кабинете. Выдача суммы займа частями не допускается.

3.18. Время совершения действий и операций по Онлайн-займам исчисляется по Московскому времени.

3.19. Со стороны Заимодавца Договор потребительского займа и Дополнительные соглашения к нему подписываются с использованием факсимильной подписи генерального директора Заимодавца с проставлением печати Заимодавца или электронной подписью.

3.20. При повторном и последующих обращениях в общество с целью заключить договор потребительского займа для в 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;

- 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 соответствие внешности физического лица – Клиента внешности физического лица, персональные данные которого предоставлены для получения займа, в том числе путем анализа фотографии физического лица - Клиента и фотографии в документе, удостоверяющем личность;

- применяет метод серии контрольных вопросов, непосредственно связанных с данными получателя финансовой услуги;

- 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 онлайн-микрозайма, на их соответствие общедоступным данным о Клиенте;

- производится проверка данных, предоставленных Клиентом, на их соответствие информации, содержащейся в кредитной истории Клиента, путем запроса в бюро кредитных историй;

- 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», утверждённый 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 заключённым (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 апреля 2025 года и применимы к Заявкам/Заявлениям, подаваемым с данной даты, а также по Договорам займа заключенным с 01 апреля 2025 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 2024 года.

ПРИКАЗ

г. Набережные Челны

«28» марта 2025 г.

№ 30 о/д

**«Об утверждении Правил предоставления
потребительских займов в новой редакции»**

В целях совершенствования работы ООО «МКК «ДеньгиМигом» по предоставлению потребительских займов

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить и ввести в действие с 01 апреля 2025 г. новую редакцию «Правил предоставления потребительских займов», являющихся Приложением №1 к настоящему приказу (далее по тексту – Общие условия).
2. Коммерческому директору обеспечить уведомление всех подразделений Общества, находящихся в его подчинении, о принятых изменениях. Организовать размещение на сайте и мобильном приложении Общества.
3. Руководителю контакт-центра обеспечить ознакомление подчиненных с новой редакцией Правил предоставления потребительских займов.
4. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Генеральный директор



А.В. Бочкарев