

**УТВЕРЖДЕНО**  
Приказом от 13.03.2019 № 20  
Генерального директора  
ООО «МКК «Донатива»  
Кожемяк Д.В.



## **ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА ПО ДОГОВОРУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА**

**г. Санкт-Петербург  
2019 г.**

Настоящие Правила предоставления микрозаймов разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»), Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон «О потребительском кредите (займе)»), Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации» утв. Банком России 22.06.2017, Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утв. Банком России, Протокол от 27.04.2018 № КФНП-12, Уставом ООО «МКК «Донатива».

## ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Перечисленные в настоящем разделе и используемые в настоящем документе термины и определения имеют следующее значение:

**Кредитор (Общество)** – Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Донатива» (сокращенное наименование ООО «МКК «Донатива») ОГРН: 1177847376134 ИНН: 7810714976, адрес регистрации: 197227, г. Санкт-Петербург, ул. Гаккелевская, д. 21, лит. А, пом./ком. 47Н/9, тел. 8 (800) 500 40 00, зарегистрировано в государственном реестре микрофинансовых организаций 18.01.2018 за регистрационным номером 1803140008702, является действующим членом Союза микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие».

**Товарный знак** – «ПЛАНЕТА КЭШ» комбинированное обозначение, используемое для индивидуализации Обществом.

**Клиент (получатель финансовой услуги)** – дееспособное физическое лицо, которое является гражданином(кой) Российской Федерации, обратившееся, посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в адрес Кредитора с намерением заключить Онлайн-заем;

**Официальный сайт микрофинансовой организации** - сайт адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежит Обществу, размещен в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: planetacash.ru.;

**Личный кабинет** – информационный ресурс, который размещен на официальном сайте Кредитора, позволяющий: получать финансовую услугу, получать информацию об исполнении им своих обязанностей по договору потребительского микрозайма, а также взаимодействовать с Кредитором посредством обмена сообщениями;

**Заявка (анкета)** – заявление на получение Микрозайма, сформированный Клиентом в электронном виде с использованием Личного кабинета, в котором содержится информация, необходимая для принятия решения о заключении Договора микрозайма на определенных условиях, которые могут как совпадать с указанными в Заявке, так и быть отличными от них (Приложение № 1);

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению сведений о Клиентах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных информационных систем и (или) информационной системы Клиента и/или информационных систем третьих лиц;

**Зарегистрированный номер телефона** – номер мобильного телефона Клиента, указанный и подтвержденный им в Личном кабинете при регистрации или в результате последующего изменения им своих данных в Личном кабинете;

**Зарегистрированный почтовый ящик** – адрес электронной почты Клиента, указанный и подтвержденный им в Личном кабинете, размещенном на официальном сайте Общества при регистрации или в результате последующего изменения им своих данных в Личном кабинете;

**АСП** – аналог собственноручной подписи, в качестве которого рассматривается простая электронная подпись, формируемая в соответствии с требованиями Соглашения об использовании АСП, размещенного на официальном сайте Общества;

**Соглашение об использовании АСП** – Соглашение об использовании аналога собственноручной подписи, размещенной на Сайте;

**Логин** – не конфиденциальная совокупность символов, используемая совместно с Паролем для доступа к Личному кабинету. Логин в информационной системе Общества является Зарегистрированный почтовый ящик;

**Пароль** – конфиденциальная совокупность символов, определяемых Клиентом в процессе регистрации в Личном кабинете или измененная им впоследствии, используемая совместно с Логин для доступа к Личному кабинету;

**Профиль** – учетная запись, сформированная в информационной системе Общества после регистрации Клиента в Личном кабинете, которая содержит персональные данные Клиента, историю взаимодействия Клиента и Общества, а также иные относящиеся к Клиенту сведения и документы.

**SMS-код** – предоставляемая Клиенту посредством СМС-сообщения уникальная конфиденциальная совокупность символов, которая представляет собой ключ электронной подписи в значении, придаваемом данному термину пунктом 5 ст. 2 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и предназначенная для подписания Клиентом электронных документов в Личном кабинете;

**Договор потребительского микрозайма** – договор потребительского займа, представляющий собой единую совокупность Общих условий и Индивидуальных условий, заключенный Клиентом и Обществом в результате подписания Клиентом посредством АСП Индивидуальных условий и предоставления суммы потребительского микрозайма Клиенту;

**Общие условия** - общие условия Договора, установленные Кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения и распространяющие свое действие на все Договоры, заключенные Кредитором с Заемщиками.

**Индивидуальные условия** – оферта Общества, направляемая Клиенту в результате рассмотрения его Заявки и принятия Обществом решения о заключении Договора микрозайма на определенных условиях, которые могут как совпадать с указанными в Заявке, так и быть отличными от них. Индивидуальные условия содержат основные условия Договора микрозайма, подлежащие согласованию с Клиентом в индивидуальном порядке (Приложение № 2).

**График платежей** – документ, составленный на основании заключенного договора микрозайма, в котором устанавливается периодичность и суммы уплаты основного долга, периодичность уплаты и размер процентов за пользование микрозаймом (Приложение № 3).

**Онлайн-займ** - договор потребительского микрозайма, заключенный с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», при котором взаимодействие получателя финансовой услуги с микрофинансовой организацией осуществляется дистанционно через Личный кабинет, и сумма займа по которому предоставлена получателю финансовой услуги в безналичной форме (включая перевод денежных средств без открытия счета);

**Банковская Карта** – банковская карта (за исключением предоплаченной карты) следующих платежных систем: Visa International (кроме VISA Electron), MasterCard WorldWide (кроме Maestro) или МИР;

**Микрозайм** – денежные средства, предоставленные Обществом Клиенту и подлежащие возврату в соответствии с Договором микрозайма;

**Сторона (Стороны)** – Клиент и Кредитор, упоминаемые по отдельности или вместе.

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Настоящие Правила определяют порядок заключения Онлайн-займа между Кредитором и Клиентом.
- 1.2. Положения настоящих правил не являются публичной офертой или предложением делать оферты.
- 1.3. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления, размещаются на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: planetacash.ru.
- 1.4. Кредитор предоставляет Заёмщику заём в российских рублях в сумме, согласованной Сторонами в индивидуальных условиях договора потребительского займа.
- 1.5. Сумма займа, предоставляемая заемщику, не может превышать 500 000 (пятьсот тысяч) рублей. При этом, Заёмщик при обращении к Кредитору о предоставлении займа в сумме (с лимитом кредитования) более 100 000 (сто тысяч) рублей, должен учитывать, что если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения к Кредитору о предоставлении займа обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому займу, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского микрозайма и применения к нему штрафных санкций.

## **II. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА**

- 2.1. Кредитор предоставляет Онлайн-займы – гражданам Российской Федерации, достигшим 23 (двадцати трёх) летнего возраста, постоянно зарегистрированным на территории Российской Федерации.
- 2.2 Кредитор предоставляет Клиентам Микрозаймы на сумму от 2 000 рублей до 30 000 рублей сроком от 5 до 30 календарных дней.
- 2.3. Микрозаем может быть предоставлен без залога, без поручительства и иного обеспечения.
- 2.4. Получатель финансовой услуги для предоставления микрозайма обязан посредством Личного кабинета заполнить заявку (анкету) пройдя электронную идентификацию личности получателя финансовой услуги.
- 2.5. Клиент обязан предоставить сведения о своих источниках доходов, за счет которых предполагает исполнения обязательств по договору Онлайн-займа.
- 2.6. Рассмотрения заявления на предоставление микрозайма и принятия решения о его выдачи или решение об отказе в выдачи, осуществляется после проверки сведений, предоставленных Клиентом. Предоставление недостоверных сведений является основанием для безусловного отказа для заключения договора Онлайн-займа.
- 2.7. У Клиента Кредитор вправе запросить документы и сведения, подтверждающие его трудовую занятость либо иной источник доходов, с целью оценки кредитоспособности:
  - о размере заработной платы, наличии иных источников дохода и денежных обязательствах (при рассмотрении заявления на получение займа на сумму, превышающую 3 000 (три тысячи) рублей);
  - о судебных спорах, в которых получатель финансовой услуги выступает ответчиком;
- 2.8.1 При рассмотрении заявления на получение займа на сумму свыше 3 000 (трех тысяч) рублей Клиент предоставляет, следующую информацию:
  - о текущих денежных обязательствах;
  - о периодичности и суммах платежей по обязательствам;
  - об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору Онлайн-займа;
  - о факте исполнительного производства в отношении Клиента;

-о факте производства по делу о банкротстве в отношении Клиента.

2.8.2. Помимо сведений, указанных в п. 2.6 настоящих Правил, Кредитор вправе запросить и иную информацию, необходимую для принятия решения о выдаче потребительского микрозайма.

Настоящим Кредитор предупреждает Клиента, что информация предоставленная последним, может оказать влияние на индивидуальные условия заключаемого договора Онлайн-займа.

Указанные сведения в настоящем пункте предоставляются Клиентом посредством заполнения Заявки в Личном кабинете.

2.9. Клиент настоящим извещается о том, что при оформлении документов сотрудник Общества осуществляет обработку персональных данных Клиента. Все полученные данные формируют адресную базу данных Кредитора. При этом, Кредитор принимает на себя обязательство не передавать полученные от получателя финансовой услуги персональные данные третьим лицам, за исключением случаев необходимых в целях осуществления проверки (перепроверки) данных, содержащихся в заявлении на предоставление микрозайма в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

2.10. Кредитор отказывает в выдаче суммы микрозайма в следующих случаях:

- документы, предоставленные получателем финансовой услуги, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- информация, указанная получателем финансовой услуги, не соответствует действительности;
- имеет место отрицательная кредитная история получателя финансовой услуги;
- получатель финансовой услуги отказался предоставить Кредитору согласие на обработку персональных данных;
- Кредитор владеет сведениями, которые неблагоприятно влияют на деловую репутацию, добросовестность, платежеспособность получателя финансовой услуги или предоставленное обеспечение микрозайма не удовлетворяет требованиям Кредитора;
- в случае если, между Кредитором и получателем финансовой услуги заключено более 9 (девяти) договоров потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, за исключением договоров, срок пользования денежными средствами, по которым фактически составил не более 7 (семи) календарных дней. При этом, учитываются договоры потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, заключенные в течение 1 (одного) года, предшествующего дате получения Кредитором заявления на получение очередного потребительского микрозайма от получателя финансовой услуги;
- срок возврата потребительского микрозайма, по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней, при наличии у получателя финансовой услуги обязательств перед Кредитором по иному договору потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней (условие не распространяется на микрозаймы, выданные на льготных условиях, с процентной ставкой, не превышающей трехкратную ключевую процентную ставку, установленную Банком России на дату выдачи таких микрозаймов);
- в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.11. Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются Кредитором бесплатно.

2.12. Срок рассмотрения, оформленного Заемщиком заявления о предоставлении микрозайма и принятия Кредитором решения относительно этого заявления, составляет один рабочих дней с даты обращения Клиентом.

2.13. Положительное решение о выдаче микрозайма действует в течение 5 (пяти) рабочих дней.

### **III. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА**

#### **3.1 РЕГИСТРАЦИЯ В ЛИЧНОМ КАБИНЕТЕ**

3.1.1 Для получения доступа к Личному кабинету Клиент обязан пройти процедуру регистрации, которая заключается в совершении следующих действий на Сайте [www.planetacash.ru](http://www.planetacash.ru):

- указать срок и сумму Микрозайма и выбрать поле «Получить деньги»;
- указать адрес электронной почты, который будет использоваться в качестве Логина и Зарегистрированного почтового ящика;
- личный пароль;
- указать номер личного мобильного телефона, который будет использоваться в качестве Зарегистрированного номера;
- ФИО;
- выбрать поле «Далее».

3.1.2 Номер мобильного телефона, подтверждается Клиентом посредством набора кода, полученного в SMS-сообщении. После подтверждения номера мобильного телефона в порядке, Личный кабинет регистрируется за Клиентом.

3.1.3 После завершения регистрации Клиент не считается принятым на обслуживание Обществом.

3.1.4 В процессе регистрации Клиент обязан предоставлять Обществу достоверные и точные сведения, при этом Клиент несет риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с указанием недостоверных или неточных сведений.

3.1.5 Доступ в Личный кабинет, а равно возможность его использования предоставляется Клиенту безвозмездно.

#### **3.2 ФОРМИРОВАНИЕ ПРОФИЛЯ**

3.2.1 Для получения возможности формирования и направления Заявки Клиент обязан совершить следующие действия:

- указать фамилию, имя, отчество (при наличии), серию и номер паспорта, кем и когда был выдан паспорт, дату рождения, код подразделения, место рождения;
- указать адрес регистрации по месту жительства и фактический адрес проживания;
- сумму и источник ежемесячного дохода;
- указать иные данные по усмотрению Общества;
- предоставить документы по усмотрению Общества;
- нажать кнопку «Продолжить».

3.2.2. Клиент, проставляя чекбокс в предлагаемых Кредиторах полях, подтверждает, что он ознакомлен и согласен с Правилами предоставления займа, Политикой безопасности в отношении обработки и защиты персональных данных, размещенными на официальном сайте, а также предоставляет согласие на обработку личных персональных данных, и соглашается с условиями использования АСП и принимает их в порядке, предусмотренном пунктом 3 ст. 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.2.3 Сведения и документы, предоставленные Клиентом, хранятся в Профиле и используются Кредитором для формирования анкеты Клиента и досье Клиента.

3.2.4 В случае изменения сведений, ранее указанных Клиентом при формировании Профиля, Клиент обязан их актуализировать посредством использования в Личном кабинете раздела «Мои данные».

3.2.5 В процессе формирования Профиля или его изменения Клиент обязан предоставлять Обществу только достоверные и точные сведения. Клиент несет риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с указанием недостоверных или неточных сведений.

#### **3.3 ОФОРМЛЕНИЕ ЗАЯВКИ**



3.3.1 Для инициации оформления Заявки Клиент обязан указать на Сайте Общества (при оформлении первой Заявки) или в Личном кабинете (при оформлении второй и последующих Заявок) сумму и срок Микрозайма.

3.3.2 В процессе оформления первой Заявки Клиент обязан сформировать Профиль в порядке, предусмотренном разделом 3 Правил; в процессе оформления второй и последующих Заявок – актуализировать данные Профиля в случае изменения ранее предоставленных сведений и/или документов.

3.3.3 В процессе оформления Заявки Клиент обязан указать на Сайте реквизиты Карты.

3.3.3.1 Сведения о реквизитах Карты передаются Партнеру. Обработка сведений о реквизитах Карты осуществляется Партнером, гарантирующим соблюдение их конфиденциальности в соответствии с международными стандартами процессинга финансовой информации. Партнер предоставляет Обществу ограниченный объем данных, необходимый для перевода денежных средств на Карту Клиента (условный идентификатор Карты в системе Партнера, а также четыре последние цифры номера Карты).

3.3.3.2 В целях проверки действительности Карты, а также ее принадлежности Клиенту, Партнер по поручению Общества вправе временно заблокировать на Карте или списать с Карты сумму от 1 до 20 рублей. При этом в случае списания денежных средств в соответствии с настоящим пунктом, такая сумма подлежит возврату на Карту Клиента в течение 24 часов с момента осуществления операции по списанию без взимания с Клиента какой-либо дополнительной платы и (или) комиссий.

3.3.4 Карта должна отвечать следующим требованиям:

- являться расчетной (дебетовой) или кредитной, эмитирована в рамках платежных систем Visa (кроме VISA Electron), MasterCard (кроме Maestro) или МИР;
- на счете Карты должно быть не менее 20 рублей;
- принадлежать Клиенту (именная);
- не использоваться в качестве предоплаченные/Pre-Paid;
- предусмотрена возможность автоматическое списание/зачисление.

3.3.5 После завершения оформления Заявки Клиент обязан подписать её посредством ввода в Личном кабинете SMS-кода, полученного им от Общества на Зарегистрированный номер. Перед подписанием Заявки Клиент обязан внимательно ознакомиться с текстом Заявки и проверить правильность указанных данных.

3.3.6 Подписание Клиентом Заявки посредством АСП, означает подписание им Соглашения на обработку персональных данных, Соглашения на осуществление, направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом, размещенных на официальном сайте.

3.3.7 Клиент, отправляя Заявку, дополнительно заверяет и гарантирует Кредитору, что:

- предоставленные в Заявке сведения соответствуют действительности, являются достоверными и могут быть подтверждены документально, соглашается и осознает, что Общество полагается на действительность и достоверность таких сведений и основывает свое решение о заключении Договора микрозайма на таких сведениях;
- целью установления отношений с Обществом является заключение и исполнение Договора Онлайн-займа;
- Клиент действует от своего собственного лица и в своих интересах и не является представителем иных физических лиц;
- Клиент не имеет выгодоприобретателей и бенефициаров, к выгоде которых он действует, он не является иностранным публичным должностным лицом и (или) его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица;

- в течении последних 5 (пяти) лет он не был признан банкротом, не предъявлял в суд заявлений о признании себя банкротом, равным образом в отношении него не возбуждено дело о банкротстве или какая-либо процедура в таком деле о банкротстве;

- принимает, понимает и соглашается с тем, что запрашиваемые им размер суммы Микрозайма и срок его возврата анализируются Обществом с учетом уровня риска его предоставления Клиенту, а также иных обстоятельств, в связи с чем ему может быть отказано в предоставлении суммы Микрозайма, либо может быть предложено предоставление суммы Микрозайма на иных условиях.

### **3.4 ОЦЕНКА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ**

3.4.1 До принятия решения о выдаче суммы займа в обязательном порядке проводится оценка платежеспособности Клиента, под которой понимается финансовое состояние физического лица, которое характеризуется возможностью исполнить денежное обязательство при наступлении срока его исполнения.

3.4.2 Оценка платежеспособности осуществляется путем проведения анализа представленных сведений и документов, а также информации из иных источников, в частности, из бюро кредитных историй.

3.4.3 Критериями оценки платежеспособности Клиента являются:

- запрошенная сумма Микрозайма в сравнении с личным доходом Клиента;
- общая оценка финансового положения Клиента: официальное трудоустройство, состав семьи, кредитная история, источники доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств;
- категория клиента: работающий/пенсионер, дееспособность Клиента;
- внешние условия: экономическая ситуация в стране, регионе, отрасли.

3.4.4 Методы проверки информации о доходах и обязательствах Клиента:

- Скоринговая проверка платежеспособности, при которой определяются показатели способности Клиента вернуть сумму Микрозайма и начисленные проценты;
- Запрос кредитной истории Клиента бюро кредитных историй, анализ кредитной истории Клиента на предмет принятия и исполнения денежных обязательств, наличия и размера текущих денежных обязательствах, периодичности и суммы платежей по обязательствам;
- проверка Клиента на наличие процедуры банкротства или иных долговых обязательств посредством Государственной автоматизированной системы Российской Федерации «ПРАВОСУДИЕ», размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://sudrf.ru/>;
- проверка Клиента на наличие задолженности посредством официального сайта Управления Федеральной службы судебных приставов Российской Федерации, размещенного по адресу: <http://fssprus.ru>.

3.4.5 Оценка платежеспособности по уровню дохода осуществляется на основе данных о доходе Клиента и степени риска потери этого дохода. Общество вправе запросить у Клиента, документы, подтверждающие его доход, информацию о месте работе с подтверждением действительности информации, полученной от Клиента.

3.4.6 Фиксация результатов проведения оценки платежеспособности осуществляется Профиле и используется для формирования досье Клиента.

3.4.6 Общество осуществляет хранение результатов проведения оценки платежеспособности Клиента в течение 5 лет с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с Клиентом Договорам микрозайма.

### **3.5 ИДЕНТИФИКАЦИЯ**

3.5.1 Общество в ходе применения Правил осуществляет Идентификацию Клиента.

3.5.2 Идентификация осуществляется при каждом оформлении Заявки. Действует календарный год с момента последней идентификации согласно Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».



3.5.3 Общество осуществляет следующие мероприятия по установлению сведений о Клиентах и подтверждению достоверности этих сведений:

- проведение скоринга
- анкетирование и формирование досье Клиента;
- сопоставление представленных Клиентом сведений данным, опубликованным в публичном доступе на официальных сайтах: Министерства Внутренних Дел Российской Федерации (действительность паспорта); Управления Федеральной службы судебных приставов Российской Федерации; Федеральной налоговой службы России (проверка по ИНН); Росфинмониторинга и других государственных органов Российской Федерации;
- сопоставление представленных Клиентом сведений данным, содержащимся в кредитной истории Клиента;
- проверка предоставленных Клиентом данных посредством обращений к работодателю Клиента, а также к иным лицам, контактные данные которых были предоставлены Клиентом;
- получение документа, удостоверяющего личность, посредством фотографирования Клиентом документа, удостоверяющего личность, держа его рядом с лицом (селфи), и направления полученной фотографии в Личный кабинет. Фотография документа, удостоверяющего личность, полученная в порядке, предусмотренным настоящим пунктом Правил, признается Обществом и Клиентом надлежаще заверенной Клиентом копией документа;
- использование иных источников информации и документов, доступных Обществу на законных основаниях.

3.5.4 Общество самостоятельно определяет совокупность сведений и документов, необходимую и достаточную для целей Идентификации в соответствии с действующим законодательством и правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.5.5 Общество вправе привлекать третьих лиц для сбора сведений и документов в целях Идентификации. Третьи лица при этом не являются лицами, осуществляющими Идентификацию.

#### **IV. РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВКИ И ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА**

4.1 Решение о предоставлении или отказе в предоставлении Микрозайма принимается Кредитором на основании комплексного анализа информации, отраженной Клиентом в Заявке, а также иных сведений и документов, доступных Обществу на законных основаниях.

4.2 Кредитор вправе провести дополнительную проверку сведений о Клиенте, запросив у него:

- заверенную надлежащим образом копию основного документа, удостоверяющего личность Клиента, которая должна быть направлена Обществу с Зарегистрированного почтового ящика и/или через Личный кабинет;
- заверенную копию дополнительного документа Клиента (заграничный паспорт, свидетельство о присвоении ИНН, водительское удостоверение, студенческий билет, пенсионное удостоверение, военный билет, удостоверение личности военнослужащего, страховое свидетельство пенсионного страхования, свидетельство обязательного медицинского страхования, социальная карта или иной аналогичный документ), которая должна быть направлена Кредитору с Зарегистрированного почтового ящика и/или через Личный кабинет;
- копию справки о доходах Клиента (по форме 2-НДФЛ, справки с места работы, декларации о доходах), которая должна быть направлена Кредитору с Зарегистрированного почтового ящика и/или через Личный кабинет;

- ответы на вопросы Кредитора, касающиеся Клиента, которые должны быть направлена Кредитору с Зарегистрированного почтового ящика и/или через Личный кабинет и/или быть озвучены им по телефону с Зарегистрированного номера;

- оригиналы документов, ранее представленных в копиях;

- совершения Клиентом иных действий по требованию Кредитора.

4.3 Кредитор вправе связаться с Клиентом с использованием телефонной или иной связи для подтверждения полноты, точности и достоверности указанной в Заявке информации, а также для получения иных сведений, которые Кредитор сочтет необходимыми для решения вопроса о предоставлении Микрозайма.

4.4 В случае принятия Кредитором положительного решения по итогам рассмотрения Заявки информация о принятом решении доводится до сведения Клиента путем отправки сообщений на Зарегистрированный почтовый ящик и/или Зарегистрированный номер Клиента, а также через Личный кабинет.

4.5 В случае принятия Кредитором отрицательного решения по итогам рассмотрения Заявки информация о принятом решении доводится до сведения Клиента путем отправки сообщений на Зарегистрированный почтовый ящик, а также через Личный кабинет.

## **V. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА**

5.1 В случае принятия решения об одобрении Заявки Кредитор размещает в Личном кабинете Индивидуальные условия, которые Клиент вправе подписать посредством ввода в Личном кабинете SMS-кода, полученного им от Кредитора на Зарегистрированный номер. Перед подписанием Индивидуальных условий Клиент обязан внимательно ознакомиться с их текстом и проверить правильность всех указанных в ней данных.

5.2 После подписания Клиентом Индивидуальных условий посредством АСП, Клиент считается принятым на обслуживание Кредитором. После полного исполнения обязательств по Договору микрозайма обслуживание Клиента прекращается.

5.3 Микрозайм предоставляется Клиенту посредством безналичного перечисления суммы Микрозайма на Банковскую Карту, оформленную на имя Клиента.

5.4 Составленные Сторонами Индивидуальные условия договора потребительского микрозайма и график платежей размещаются Кредитором в Личном кабинете.

## **VI. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

6.1 Клиент вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа), уведомив об этом Кредитора в любое время до момента предоставления суммы микрозайма.

6.2 Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Кредитором и получателем финансовой услуги, будут разрешаться путем переговоров. При не достижении согласия споры могут быть направлены на разрешения в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.3 Настоящие Правила не регулируют права и обязанности Сторон по Договору потребительского микрозайма. В случае возникновения противоречий между положениями Правил и Договора микрозайма применяются положения Договора микрозайма.

6.4 Общество вправе в одностороннем порядке изменять и/или дополнять условия Правил. Новая редакция Правил доводится до сведения Клиентов посредством опубликования их новой редакции на Сайте.

6.5 К Заявке применяется редакция Правил, действующая в момент направления Заявки в Общество. Направление Клиентом Обществу Заявки в период действия определенной редакции Правил подтверждает, что он ознакомлен и согласен с этой определенной редакцией Правил и принимает их в порядке, предусмотренном пунктом 3 ст. 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

6.6 Если условия Правил вступают в противоречие с нормами законодательства Российской Федерации, то Правила действуют в части, не противоречащей положениям законодательства Российской Федерации.

6.7 Условия Правил и иных документов Общества разъясняются Клиентам уполномоченными сотрудниками Кредитора по номеру телефона 8 (800) 500 40 00, посредством онлайн-консультации на официальном сайте, а также путем рассмотрения письменных обращений, направляемые в адрес Кредитора.

#### **VII РЕДАКЦИЯ ПРАВИЛ**

<b>Редакция</b>	<b>Период действия редакции</b>
Утверждены Приказом Генерального директора от 23.01.2019	с 23.01.2019 по 12.03.2019
Утверждены Приказом Генерального директора от 13.03.2019	С 13.03.2019 по настоящее время