

УТВЕРЖДЕНЫ
решением внеочередного общего
собрания участников ООО МКК «Кредди»
Протокол № 12/07/2024 от «12» июля 2024г.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ МИКРОЗАЙМОВ
Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Кредди»

Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Кредди» (ООО МКК «Кредди»), зарегистрированное в государственном реестре микрофинансовых организаций, именуемое далее – «Общество» или «Займодавец», предоставляет микрозаймы физическим лицам, именуемым далее – «Заемщик» или «Клиент», в соответствии с условиями, изложенными в настоящих Правилах предоставления микрозаймов (далее – Правила).

Настоящий документ разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе: Федерального закона от 02.07.2010 №151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»; Федерального закона от 21.12.2013 №353 «О потребительском кредите (займе)»; Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденного Банком России; Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России.

Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления Обществом потребительских микрозаймов. Копия Правил размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица – в сети Интернет на официальном сайте Общества.

Общество гарантирует соблюдение тайны об операциях своих заемщиков. Все работники Общества обязаны соблюдать тайну об операциях заемщиков Общества, а также об иных сведениях, устанавливаемых Обществом, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Место нахождения Общества: 109544, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ, Таганский, б-р Энтузиастов, д. 2, помещ. 7/7. Контактный номер телефона Общества: 8 (800) 707-86-65. Официальный сайт Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: credy.ru.

ООО МКК «Кредди», зарегистрировано в государственном реестре микрофинансовых организаций 01.12.2017 г., регистрационный номер записи 17-030-45-008644. По требованию Заявителя до получения им микрозайма Общество предоставляет копию документа, подтверждающего внесение сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций.

ООО МКК «Кредди» является действующим членом Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» от 23.05.2018г., регистрационный номер 77000960.

1. Термины и определения, используемые в Правилах

Микрокредитная компания - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных частями 1 и 3 статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" ограничений, имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц.

Заемщик - физическое лицо, обратившееся к Обществу с намерением получить, получающее или получившее потребительский микрозаем и отвечающее предъявляемым Обществом требованиям. Термины «Заемщик», «Клиент» используются в настоящих Правилах в качестве равнозначных.

Договор потребительского микрозайма - Договор займа, состоящий из Общих условий договора потребительского микрозайма и Индивидуальных условий Договора потребительского микрозайма, сумма которого не превышает предельный размер обязательств Заемщика перед Обществом по основному долгу, установленный Федеральным законом от 02.07.2010г. N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и заключенный путем Акцепта Заемщиком Оферты Займодавца.

Микрозаем - заем, предоставляемый Обществом Заемщику на условиях, предусмотренных Договором потребительского микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заемщика перед Обществом по основному долгу, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Акцепт – согласие Заемщика с Офертой, выраженное путем подписания Индивидуальных условий Договора потребительского микрозайма уникальным кодом (электронной подписью).

Оферта (оферта на предоставление микрозайма / заключение договора потребительского микрозайма) – документ, направляемый Займодавцем Заемщику, содержащий Индивидуальные условия Договора потребительского микрозайма, выражающий предложение Займодавца Заемщику о заключении Договора потребительского микрозайма.

График платежей – документ, содержащий информацию о суммах и датах платежей Заемщика по Договору потребительского микрозайма, с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому микрозайму, и сумм, направляемых на погашение процентов, - в каждом платеже, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия Договора потребительского микрозайма, определенной исходя из условий Договора потребительского микрозайма, действующих на дату заключения Договора потребительского микрозайма. Является неотъемлемой частью Договора потребительского микрозайма. График платежей предоставляется Заемщику в электронной форме, посредством Системы дистанционного обслуживания, либо иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации и/или Договором потребительского микрозайма, для информирования Заемщика и/или направления юридически значимых сообщений.

Дата платежа - календарный день, определяемый в соответствии с Графиком платежей и/или иными положениями Договора потребительского микрозайма, в который осуществляется возврат части (всей суммы) основного долга и уплата процентов по Договору потребительского микрозайма, уплата комиссий и прочих платежей, предусмотренных Договором потребительского микрозайма.

Договор залога - договор залога между Обществом, выступающим в качестве Залогодержателя и Заемщиком, выступающим в качестве Залогодателя, на основании которого Транспортное средство, передается в залог в пользу Залогодержателя в качестве обеспечения исполнения обязательств по Договору потребительского микрозайма. Условия обеспечения исполнения обязательств Заемщика/Залогодателя (Договор залога) заключается посредством его подписания Заемщиком/Залогодателем с помощью АСП путем введения SMS-кода полученного от Займодавца на номер телефона, используемый при регистрации личного кабинета.

Транспортное средство (ТС) – транспортное средство, зарегистрированное в подразделениях Государственной инспекции безопасности дорожного движения Министерства внутренних дел Российской Федерации, на которые возложена функция по регистрации транспортных средств, и имеющее паспорт транспортного средства. Транспортное средство предоставляется Заемщиком (Залогодателем) в залог (обеспечение исполнения Договора потребительского займа) и является Предметом залога.

Задолженность – все денежные суммы, подлежащие уплате Заемщиком по Договору потребительского микрозайма, включая сумму Основного долга, сумму начисленных, но неуплаченных процентов за пользование микрозаймом, сумму начисленной неустойки (штрафов, пени).

Реструктуризация – изменение условий Договора потребительского микрозайма, в частности: срока предоставления Займа (его продление), размера задолженности, срока уплаты платежа (платежей).

Анкета-Заявление на выдачу потребительского микрозайма (Анкета-Заявление) - заявление Заемщика, формируемое им в Системе дистанционного обслуживания, в целях получения микрозайма.

Индивидуальные условия Договора потребительского микрозайма (Индивидуальные условия) – часть условий Договора потребительского микрозайма, индивидуально согласованных Займодавцем и Заемщиком, представленная в виде таблицы по форме, установленной нормативным актом Банка России, и являющаяся частью Оферты.

Общие условия Договора потребительского микрозайма (Общие условия Договора) – Общие условия Договора потребительского микрозайма являются составной и неотъемлемой его частью и устанавливаются Обществом в одностороннем порядке в целях многократного применения.

Портативное устройство - смартфон, планшетный компьютер, работающий под управлением соответствующей операционной системы, при условии, что Система ДО поддерживает использование данной версии операционной системы (в том числе iOS, Android).

Полная стоимость кредита (займа) (ПСК) - полная стоимость микрозайма, включающая совокупные затраты Заемщика на получение, обслуживание и погашение микрозайма. ПСК определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении и рассчитывается в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Система дистанционного обслуживания (Система ДО) – программно-технический комплекс, расположенный в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: creddy.ru (далее по тексту также – «Личный кабинет»), обеспечивающий создание защищенной информационной системы, технология осуществления операций (сделок) на основании распоряжений Клиентов, передаваемых в Общество с использованием

телекоммуникационных систем взаимодействия и функционирующих на основе каналов связи сети «Интернет», и т.д. Система ДО предоставляет возможность Заемщику посредством использования электронной подписи (ЭП): составлять распоряжения на совершение операций в соответствии с действующим законодательством и Правилами; передавать Обществу заявления и сообщения; обмениваться с Обществом информацией; осуществлять с Обществом обмен электронными документами с применением в них ЭП, осуществлять обмен ЭД с другими участниками системы в случаях и порядке, предусмотренных Правилами и соглашением между участниками Системы ДО.

Соглашение об использовании Аналога собственноручной подписи - соглашение, определяющее условия использования аналогов собственноручной подписи в ходе обмена документами между Обществом и Заемщиками, присоединившимися к условиям Соглашения.

2. Требования к Заемщику

2.1. Заемщиком может быть физическое лицо - гражданин РФ (в возрасте от 21 до 65 лет), имеющий адрес постоянной регистрации на территории Российской Федерации и имеющий постоянное место работы либо иной источник постоянного дохода. Заемщиком может быть физическое лицо, как имеющее, так и не имеющее постоянное место работы.

2.2. При принятии решения о предоставлении или отказе от предоставления микрозайма, с целью оценки платёжеспособности Заёмщика, Общество может также учесть другие критерии и обстоятельства.

3. Цели и условия предоставления микрозаймов

3.1. Общество предоставляет краткосрочные потребительские микрозаймы без обеспечения и потребительские микрозаймы под залог транспортного средства.

Микрозаем предоставляется Обществом Заёмщику на потребительские нужды и может быть как целевым, так и не целевым.

3.2. Потребительский микрозаем под залог транспортного средства выдается только под залог имущества – Транспортного средства, принадлежащего Заемщику на праве собственности.

3.3. В качестве обеспечения принимаются только Транспортные средства, отвечающие следующим требованиям:

- Оценочная залоговая стоимость не менее 70 000 (Семьдесят тысяч) рублей;

- Возраст Транспортного средства:

- а) Легковые автомобили категории В:

- Отечественные – без ограничений;

- Иномарки – без ограничений.

- б) Легкий коммерческий транспорт и грузовые автомобили:

- Отечественные – без ограничений;

- Иномарки – без ограничений.

3.4. Суммы микрозайма:

- Краткосрочный потребительский микрозаем без обеспечения:

от 1 000 (Одна тысяча) до 100 000 (Сто тысяч) рублей;

▪ Потребительский микрозаем под залог транспортного средства:

от 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей до 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей.

3.5. Сроки возврата микрозайма:

▪ Краткосрочный потребительский микрозаем без обеспечения:

от 14 (Четырнадцати) дней до 90 (Девяноста) дней;

▪ Потребительский микрозаем под залог транспортного средства:

- при сумме микрозайма от 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей до 80 000 (Восемьдесят тысяч) рублей - от 3 (Три) месяцев до 12 (Двенадцать) месяцев с шагом в 1 месяц.

- при сумме микрозайма от 80 000 (Восемьдесят тысяч) рублей до 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей - от 3 (Три) месяцев до 48 (Сорок восемь) месяцев с шагом в 1 месяц.

4. Порядок подачи Анкеты - Заявления на выдачу потребительского микрозайма

4.1. Клиент, имеющий намерение получить микрозаем, заходит на Сайт и нажимает кнопку «Начать оформление».

4.1.1. Дальнейшие действия Клиента при подаче Анкеты - Заявления на выдачу краткосрочного потребительского микрозайма без обеспечения:

4.1.1.1. На следующем этапе Клиенту предлагается авторизоваться в Личном кабинете путем введения кода подтверждения (СМС-код), полученного на мобильный телефон.

4.1.1.2. Далее Клиент, имеющий намерение получить микрозаем, путем проставления отметки в специальном поле, подтверждает согласие на обработку своих персональных данных, ознакомляется и принимает Соглашение об использовании Аналога собственноручной подписи, ознакомляется с Общими условиями договора потребительского микрозайма, Правилами предоставления потребительских микрозаймов, Информацией об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма и вводит СМС – код подтверждения.

4.1.1.3. В случае несогласия Клиента с документами, указанными в п. 4.1.1.2. настоящих Правил, дальнейшее оформление не производится и Договор потребительского микрозайма не заключается.

4.1.1.4. После выполнения действий, указанных в п. 4.1.1.2. настоящих Правил, Клиент осуществляет вход в Личный кабинет путем введения кода подтверждения (СМС-кода), полученного на мобильный телефон в соответствии с п. 4.1.1.1. настоящих Правил и после данных действий Клиент переходит на следующий этап оформления Анкеты-Заявления. В открывающемся окне Клиент прикрепляет, сделанные им в момент оформления Анкеты-Заявления, фотографии паспорта, Селфи-фото с документами, подтверждает паспортные данные, адрес регистрации и фактический адрес, а также вводит ИНН (если ИНН не был определен автоматически), далее Клиент нажимает кнопку «Подтвердить». После того, как появится всплывающее окно с информацией о том, что по результатам промежуточной проверки Анкета-Заявление предварительно одобрена, представленные документы и информация достоверны, Клиенту предлагается выбрать из всплывающего списка Банк, в котором у Клиента открыт счет и указать размер ежемесячного заработка и иных источников дохода, а также сделать окончательный выбор

суммы и срока микрозайма. После совершения вышеперечисленных действий, Клиент нажимает кнопку «Продолжить».

4.1.1.5. После введения данных, Клиент видит в Личном кабинете сформированную на основании предоставленных Клиентом данных, Анкету-Заявление, ему предлагается проверить указанные в ней данные. Путем проставления отметки в специальном поле Клиент подтверждает верность данных, указанных в Анкете-Заявлении, а также путем проставления отметок в специальных полях дает согласие на обработку персональных данных и выражает свое согласие на получение информации, содержащейся в его кредитной истории, в том числе в основной части кредитной истории.

4.1.1.6. Из предоставленных Клиентом данных и с учетом полученной Обществом в ходе проверочных мероприятий, а также мероприятий по оценке платежеспособности Клиента, информации, формируется итоговый файл Анкеты – Заявления на выдачу потребительского микрозайма, Клиенту предлагается подтвердить данные и подписать Анкету-Заявление. При согласии Клиента нажимает кнопку «Подписать», вследствие чего Клиенту на указанный им номер телефона поступает сообщение с указанием СМС-кода подтверждения. Клиент в специальное поле вносит данные СМС-кода и его Анкета - Заявление на выдачу потребительского микрозайма поступает на рассмотрение Обществу. Одновременно Клиент ожидает видеозвонка через мобильное приложение, о чем Клиента предупреждает соответствующее всплывающее окно.

4.1.2. Дальнейшие действия Клиента при подаче Анкеты - Заявления на выдачу потребительского микрозайма под залог транспортного средства:

4.1.2.1. На следующем этапе Клиент вносит данные Транспортного средства: идентификационный номер (VIN) или государственный регистрационный номер (на выбор Клиента) и нажимает кнопку «Продолжить». На этом этапе происходит первичная проверка Транспортного средства на соответствие требованиям, указанным в п. 3.3 настоящих Правил. Если Транспортное средство не соответствует установленным требованиям, Договор потребительского микрозайма не заключается и дальнейшее оформление не производится.

4.1.2.2. Если Транспортное средство соответствует требованиям п. 3.3 настоящих Правил, Клиент видит сумму предварительной оценочной стоимости (залоговой стоимости) Транспортного средства и ему предлагается авторизоваться в Личном кабинете путем введения кода подтверждения (СМС-код), полученного на мобильный телефон.

4.1.2.3. Далее Клиент, имеющий намерение получить микрозаем, путем проставления отметки в специальном поле, подтверждает согласие на обработку своих персональных данных, ознакомляется и принимает Соглашение об использовании Аналога собственноручной подписи, ознакомляется с Общими условиями договора потребительского микрозайма, Правилами предоставления потребительских микрозаймов, Информацией об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма и вводит СМС – код подтверждения.

4.1.2.4. В случае несогласия Клиента с документами, указанными в п. 4.1.2.3. настоящих Правил, дальнейшее оформление не производится и Договор потребительского микрозайма не заключается.

4.1.2.5. После выполнения действий, указанных в п. 4.1.2.3. настоящих Правил, Клиент осуществляет вход в Личный кабинет путем введения кода подтверждения (СМС-кода), полученного на мобильный телефон в соответствии с п. 4.1.2.2. настоящих Правил и после данных действий Клиент переходит на следующий этап оформления Анкеты-Заявления. В открывающемся окне Клиент видит залоговую стоимость Транспортного средства, Клиент прикрепляет фотографии, сделанные им в момент

оформления Анкеты-Заявления, следующих документов: паспорт, водительское удостоверение (необязательный документ), ПТС, СТС, Селфи-фото с документами, подтверждает паспортные данные, адрес регистрации и фактический адрес, а также вводит ИНН (если ИНН не был определен автоматически), далее Клиент нажимает кнопку «Подтвердить». После того, как появится всплывающее окно с информацией о том, что по результатам промежуточной проверки Анкета-Заявление предварительно одобрена, представленные документы и информация достоверны, Клиенту предлагается сделать фото Транспортного средства, селфи-фото на фоне ТС, и прикрепить их в специально отведенную графу, а также выбрать из всплывающего списка Банк, в котором у Клиента открыт счет и указать размер ежемесячного заработка и иных источников дохода, а также сделать окончательный выбор суммы и срока микрозайма. После совершения вышеперечисленных действий, Клиент нажимает кнопку «Продолжить».

4.1.2.6. После введения данных, Клиент видит в Личном кабинете сформированную на основании предоставленных Клиентом данных, Анкету-Заявление, ему предлагается проверить указанные в ней данные. Путем проставления отметки в специальном поле Клиент подтверждает верность данных, указанных в Анкете-Заявлении, а также путем проставления отметок в специальных полях дает согласие на обработку персональных данных и выражает свое согласие на получение информации, содержащейся в его кредитной истории, в том числе в основной части кредитной истории.

4.1.2.7. Из предоставленных Клиентом данных и с учетом полученной Обществом в ходе проверочных мероприятий, а также мероприятий по оценке платежеспособности Клиента, информации, формируется итоговый файл Анкеты – Заявления на выдачу потребительского микрозайма, Клиенту предлагается подтвердить данные и подписать Анкету-Заявление. При согласии Клиента нажимает кнопку «Подписать», вследствие чего Клиенту на указанный им номер телефона поступает сообщение с указанием СМС-кода подтверждения. Клиент в специальное поле вносит данные СМС-кода и его Анкета - Заявление на выдачу потребительского микрозайма поступает на рассмотрение Обществу. Одновременно Клиент ожидает видеозвонка через мобильное приложение, о чем Клиента предупреждает соответствующее всплывающее окно.

4.2. Результаты общения с Клиентом посредством видеосвязи учитываются Обществом при принятии решения по результатам рассмотрения Анкеты-Заявления.

4.3. Последующее дистанционное взаимодействие между Обществом и Клиентом осуществляется также в Личном кабинете на Сайте.

4.4. В Личном кабинете Клиент видит всю информацию относительно своей Анкеты-Заявления, в том числе статус ее рассмотрения.

5. Порядок рассмотрения Анкеты-Заявления на выдачу потребительского микрозайма

5.1. Анкета-Заявление на выдачу потребительского микрозайма рассматривается Обществом в режиме онлайн. Поступление Обществу Анкеты – Заявления на выдачу потребительского микрозайма не обязывает Общество заключать Договор потребительского микрозайма.

5.2. Срок рассмотрения Анкеты – Заявления на выдачу потребительского микрозайма составляет от 30 (Тридцати) минут и обычно не может превышать 60 (Шестьдесят) минут в пределах графика рабочего времени сотрудников Общества, в которые также не включается срок предоставления Клиентом дополнительных сведений при необходимости (за исключением проблем с интернет-соединением на стороне Клиента). При необходимости дополнительных проверок срок рассмотрения может быть увеличен.

5.3. Для подтверждения действительности контактных данных Клиента, а также для принятия решения о предоставлении микрозайма и возможности исполнения обязательств по Договору потребительского микрозайма, Общество устанавливает личность обратившегося лица, выясняет с помощью единой базы данных Общества историю взаимодействия с данным Клиентом, определяет платежеспособность Клиента.

5.3.1. Общество при выдаче онлайн-микрозайма должно провести не менее 5 (Пяти) из следующих мероприятий (за исключением случая, указанного в пункте 5.3.4 настоящих Правил) с соблюдением положений Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ):

5.3.1.1. проверить 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;

5.3.1.2. проверить сведения, предоставленные Клиентом для получения онлайн-микрозайма, на их соответствие информации, содержащейся в кредитной истории Клиента;

5.3.1.3. проверить принадлежность Клиенту банковского счета и (или) провести анализ использования платежного инструмента, на которые предполагается зачисление суммы онлайн-микрозайма, на предмет возможности их использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами;

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

5.3.1.5. провести анализ использования устройства, подключенного к сети «Интернет» и применяемого при получении онлайн-микрозайма, 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;

5.3.1.6. проверить соответствие внешности физического лица – Клиента внешности физического лица, персональные данные которого предоставлены для получения онлайн-микрозайма, в том числе путем анализа фотографии физического лица – Клиента и фотографии в документе, удостоверяющей личность, а также организации взаимодействия с Клиентом с использованием средств видеосвязи;

5.3.1.7. применить метод серии контрольных вопросов, непосредственно связанных с данными Клиента;

5.3.1.8. проверить наличие доступа Клиента к адресу электронной почты и (или) провести анализ использования адреса электронной почты, информация о котором представлена для получения онлайн-микрозайма, на предмет возможности его использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами;

5.3.1.9. проверить принадлежность нескольких предоставленных для получения онлайн-микрозайма данных (в том числе идентификационных, контактных и иных данных) Клиенту, с использованием сервисов органов государственной власти или иных сервисов, обеспечивающих сопоставимый с сервисами органов государственной власти уровень достоверности результатов проверки;

5.3.1.10. проверить сведения, предоставленные Клиентом для получения онлайн-микрозайма, на их соответствие общедоступным данным о Клиенте.

5.3.2. При проведении мероприятия, указанного в пункте 5.3.1.7 настоящего Стандарта, должны обеспечиваться: доступ к контрольным вопросам исключительно сотрудников Общества, ответственных за их разработку и (или) использование в рамках верификации данных Клиента; изменение не менее 25 (Двадцати пяти) процентов состава контрольных вопросов не менее четырех раз в год.

5.3.3. В дополнение к мероприятиям, указанным в пункте 5.3.1. настоящих Правил, в целях недопущения неправомерного получения онлайн-микрозайма третьими лицами Общество вправе проводить иные мероприятия с соблюдением положений Федерального закона № 152-ФЗ.

5.3.4. Общество вправе сократить до 3 (Трех) минимальное для целей выполнения пункта 5.3.1. настоящих Правил количество обязательных мероприятий при условии одновременного проведения мероприятий, предусмотренных пунктами 5.3.1.3-5.3.1.5 настоящих Правил.

5.3.5. Общество не обязано проводить мероприятия, указанные в пункте 5.3.1. настоящих Правил, при обращении Клиента в Общество с целью получения онлайн-микрозайма в следующих случаях:

5.3.5.1. Если ранее при приеме на обслуживание Клиента Общество провело его идентификацию с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в соответствии с пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

5.3.5.2. Если ранее при приеме на обслуживание Клиента Общество провело идентификацию в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ при его личном присутствии в Обществе (уполномоченном им лице);

5.3.5.3. Если ранее при приеме на обслуживание Клиента Общество провело идентификацию (упрощенную идентификацию) в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ без его личного присутствия в Обществе и мероприятия в соответствии с пунктами 5.3.1 и 5.3.4 настоящих Правил. В случае изменения идентификационных, аутентификационных, контактных и иных данных Клиента между его последним получением услуги Общества и новым обращением в Общество, Общество повторно проводит мероприятия в соответствии с пунктами 5.3.1 и 5.3.4 настоящих Правил.

5.3.6. Общество обязано обеспечить хранение результатов проведения мероприятий, указанных в пункте 5.3.1 настоящих Правил, в течение 3 (Трех) лет с момента их проведения.

5.3.7. В обязательном порядке Общество использует для проведения мероприятий, указанных в пункте 5.3.1 настоящих Правил, данные, полученные из информационных ресурсов, позволяющих осуществить проверку действительности паспорта гражданина Российской Федерации:

- информационный сервис "Проверка действительности паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации", информационный сервис "Проверка по списку недействительных (утраченных (похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации", находящийся по адресу <http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000>,

размещенные на официальном сайте Федеральной миграционной службы в сети "Интернет", или

- информацию о действительности российских паспортов из государственной информационной системы миграционного и регистрационного учетов посредством вида сведений из Единой системы межведомственного электронного взаимодействия, или

- сервис «Сведения о действительности паспорта» на портале Федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)», или

- посредством использования автоматизированной проверки действительности паспортов физических лиц API SpectrumData.

5.3.8. Кроме того, сотрудник Общества для проведения мероприятий, указанных в пункте 5.3.1 настоящих Правил и анализа данных, указанных в Анкете-Заявлении, вправе использовать данные из открытых источников и/или баз данных в сети Интернет, таких как:

1. Бюро кредитных историй: информация о финансовых обязательствах заемщика;

2. Росфинмониторинг: проверка по Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму и Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

3. ГИБДД: проверка сведений о транспортном средстве, предоставляемом в качестве обеспечения исполнения обязательств по Договору потребительского займа и являющееся предметом залога;

4. Реестр залогов ФНП: информация о нахождении транспортного средства в залоге;

5. Социальный фонд: доступ к информации о доходах лиц преклонного возраста, которые претендуют на получение кредитов. Справка о размере пенсии приравнивается к документу от работодателя;

6. Федеральная служба судебных приставов: информация о принудительном взыскании просроченных долгов. Активное исполнительное производство в отношении потенциального заемщика приводит к отклонению заявки на микрозайм;

7. База судебных дел: проверка сведений о судимости или участии заемщика в судебных делах. Общество получает данные о принятом решении, независимо от того, выступал клиент в роли истца или ответчика.

8. Министерство внутренних дел: проверка достоверности паспортных данных, данные о зарегистрированных транспортных средствах, наличие судимостей и начисление штрафов ГИБДД;

9. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве: проверка информации о банкротстве. Финансово несостоятельное лицо обязано сообщать кредиторам о своем статусе в течение 5 лет с момента получения соответствующего судебного решения.

10. Федеральная налоговая служба: сведения о наличии у клиента задолженности по налогам.

11. Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах: данные о пошлинах, штрафах, муниципальных и прочих государственных платежах.

12. Государственная информационная система жилищно-коммунального хозяйств (ГИС ЖКХ): сведения о действующих задолженностях за коммунальные услуги, а также

проводить иные мероприятия по проверке и подтверждению платежеспособности клиента, не запрещенные законодательством РФ.

5.4. По итогам рассмотрения Анкеты-Заявления и иных документов (сведений), представленных Клиентом, проведения идентификации, проведения мероприятий, указанных в пункте 5.3.1 настоящих Правил, проверки и оценки платежеспособности Клиента, Общество принимает одно из следующих решений:

- заключение Договора потребительского микрозайма с Клиентом на сумму, запрошенную последним;
- частичное удовлетворение заявления в пределах, одобренных Обществом диапазонов, предусматривающих как возможность уменьшения суммы займа/срока, так и возможность увеличения суммы займа/срока;
- отказ от заключения Договора потребительского микрозайма с Клиентом.

5.5. Основания для отказа в предоставлении микрозайма:

- в результате анализа всей имеющейся у Общества информации (в том числе из источников информации, указанных в п. 5.3.7 настоящих Правил) о Клиенте возникают подозрения, что целью установления таких отношений является осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 9 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях". В данном случае Займодавец обязан документально зафиксировать и направить соответствующие сведения в Федеральную службу по финансовому мониторингу;

- решение о заключении с Заемщиком Договора потребительского микрозайма принимается Обществом по итогам рассмотрения Анкеты-Заявления и иных документов Заемщика. На данном этапе Общество, в том числе, имеет возможность оценить, свидетельствуют ли представленные Заемщиком, данные о том, что микрозаем необходим ему на потребительские цели. В случае возникновения сомнений по данному вопросу Общество может отказать в заключении договора потребительского микрозайма;

- в случае наличия сформированного в Едином реестре сведений о гражданах, подлежащих первоначальной постановке на воинский учет, гражданах, состоящих на воинском учете, а также о гражданах, не состоящих, но обязанных состоять на воинском учете, решения о принятии временных мер, направленных на обеспечение явки по повестке военного комиссариата, в отношении Клиента Общество обязано отказывать Клиенту в заключении Договора потребительского микрозайма до формирования в Едином реестре сведений о гражданах, подлежащих первоначальной постановке на воинский учет, гражданах, состоящих на воинском учете, а также о гражданах, не состоящих, но обязанных состоять на воинском учете, решения об отмене временных мер, направленных на обеспечение явки по повестке военного комиссариата, в отношении Клиента в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;

- информация, указанная о себе Клиентом, не является достоверной;
- несоответствие данных о Клиенте требованиям к Заемщику, предмету Залога и условиям предоставления микрозайма, установленным настоящими Правилами;
- наличие у Общества оснований полагать, что микрозаем не будет возвращен в срок, так как представленная Клиентом информация свидетельствует о его возможной неплатежеспособности;

- кредитная история Клиента содержит сведения о ненадлежащем выполнении Заемщиком своих, существующих на момент подачи Анкеты – Заявления, обязательств по ранее заключенным договорам займа/кредита;

- по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством или настоящими Правилами.

5.6. О принятом решении Общество уведомляет Клиента путем размещения информации в Личном кабинете. При каждом ознакомлении в Личном кабинете с Индивидуальными условиями Договора потребительского микрозайма Заемщик получает уведомление о том, что на данных условиях с Заемщиком может быть заключен Договор потребительского микрозайма в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты их размещения в Личном кабинете.

5.7. Отказ в предоставлении микрозайма не препятствует повторному обращению Клиента к Обществу с целью получения микрозайма.

5.8. Общество в порядке и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», предоставляет имеющуюся у него информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении своих клиентов в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

5.9. С Клиентом, подавшим Анкету-Заявление, которому в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ) присвоен повышенный риск совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, возможно только заключение Договора потребительского микрозайма, предусматривающего предоставление Заемщику целевого микрозайма с одновременным предоставлением Обществу права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

6. Порядок заключения Договора потребительского микрозайма

6.1. При принятии решения о выдаче микрозайма, Займодавец размещает в Личном кабинете Заемщика информацию и принятом решении, предусматривающее:

- заключение Договора потребительского микрозайма с Клиентом на сумму и срок, запрошенные последним на этапе оформления Анкеты-Заявления на выдачу потребительского микрозайма;

- частичное удовлетворение заявления в пределах, одобренных Обществом диапазонов, предусматривающих как возможность уменьшения суммы займа/срока, так и возможность увеличения суммы займа/срока. В этом случае Клиенту предоставляется право выбора суммы и срока микрозайма в пределах одобренного диапазона. С учетом выбранных Клиентом срока и суммы микрозайма формируются Индивидуальные условия Договора потребительского микрозайма и График платежей;

6.2. Индивидуальные условия Договора потребительского микрозайма размещаются в Личном кабинете и действуют в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты их размещения в Личном кабинете. По истечении указанного срока Индивидуальные условия удаляются из Личного кабинета Заемщика.

6.3. Заемщик вправе не подписывать Индивидуальные условия Договора потребительского микрозайма в случае несогласия.

6.4. При согласии с Индивидуальными условиями Заемщик нажимает кнопку «Подписать», далее посредством введения в специальное поле СМС-кода, полученного в СМС-сообщении от Займодавца, подтверждает подписание документов (в соответствии с п.2ст.160 Гражданского кодекса РФ и Законом «Об электронной подписи» № 63-ФЗ от 6 апреля 2011 года).

6.5. Далее Займодавец получает информацию о подписании Заемщиком Договора потребительского микрозайма, и осуществляет перечисление суммы микрозайма Заемщику посредством Системы быстрых платежей ЦБ РФ. Перечисление суммы микрозайма осуществляется Обществом не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты подписания Заемщиком Индивидуальных условий Договора потребительского микрозайма.

6.6. Договор потребительского микрозайма считается заключенным с даты перечисления суммы микрозайма Заемщику.

7. Порядок предоставления Заемщику графика платежей

7.1. Информация о сроках и суммах осуществления платежей по Договору займа отражена в Графике платежей к Индивидуальным условиям Договора потребительского микрозайма и является неотъемлемой частью Индивидуальных условий.

7.2. График платежей размещен в Личном кабинете Заемщика.

8. Порядок утверждения и изменения правил

8.1. Настоящие Правила утверждаются решением общего собрания участников Общества и размещаются в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: credy.ru для ознакомления всех заинтересованных лиц.