



Общество с ограниченной ответственностью  
Микрокредитная компания «Центр Онлайн Займов»  
ОГРН: 1147847189148 ИНН: 7814613048  
197372, г. Санкт-Петербург, ул. Стародеревенская, д. 34  
корп. 2 литера А, пом. 5  
тел. 8 (800) 350 37 21 email: info@fastmoney-online.ru

Утверждены приказом Генерального  
директора  
ООО МКК «ЦОЗ» от «1» сентября 2019 г.



**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО  
МИКРОЗАЙМА (БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЗАЛОГОМ)**

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 «ЦОЗ».

## 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 «Центр Онлайн Займов» (сокращенное наименование ООО МКК «ЦОЗ») ОГРН: 1147847189148 ИНН: 7814613048, адрес регистрации: 197372, г. Санкт-Петербург, ул. Стародеревенская, д. 34 корп. 2 литера А, пом. 5, тел. 8 (800) 350 37 21, email: info@fastmoney-online.ru, зарегистрировано 06.10.2014 в государственном реестре микрофинансовых организаций за регистрационным номером 651403140005758, является действующим членом Союза микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие».

**Товарный знак** – «FASTMONEY» комбинированное обозначение, используемое для индивидуализации Общества и её деятельности.

**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: <https://fastmoney-online.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, сформированное 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; **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 Логинем 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 (АСП)** – является простой электронной подписью Клиента (Аналог собственной подписи), в форме набора числовых и буквенных символов, направляемые посредством SMS-сообщений на номер телефона указанный Клиента при оформлении Online -заема. АСП соответствует положению п. 5 ст. 2 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и предназначена для принятия (подписания) Клиентом условий и соглашений, которые формируются в электронные документы в процессе заключения Online-займа;

**Договор потребительского микрозайма** – договор потребительского займа, представляющий собой единую совокупность Общих условий и Индивидуальных условий договора потребительского микрозайма, заключаемый Клиентом и Обществом в результате принятия (подписания) Клиентом Индивидуальных условий и предоставления суммы потребительского микрозайма Клиенту; **Общие условия** - общие условия договора потребительского микрозайма, установленные Кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения и распространяющие свое действие на все договоры потребительского микрозайма, заключенные Кредитором с Заемщиками.

**Индивидуальные условия** – оферта Общества, направляемая Клиенту в результате рассмотрения его Заявки и принятия Обществом решения о заключении договора потребительского микрозайма на определенных условиях, которые могут как совпадать с указанными в Заявке, так и быть отличными от них. Индивидуальные условия содержат основные условия договора потребительского микрозайма, подлежащие согласованию с Клиентом в индивидуальном порядке.

**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.

**Online -заем** - 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: <https://fastmoney-online.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 20 (двадцати) летнего возраста, постоянно зарегистрированным на территории Российской Федерации.
- 2.2 Кредитор предоставляет Клиентам Микрозаймы на сумму от 3 000 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 выдаче, осуществляется после проверки сведений, предоставленных Клиентом. Предоставление недостоверных сведений является основанием для безусловного отказа для заключения договора Онлайн-займа.
- 2.7. Кредитор вправе запросить у Клиента 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;
- 2.7.1 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.
- 2.7.2. Помимо сведений, указанных в п. 2.7.1 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.
- 2.8. 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».
- 2.9. 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».
- 2.10. Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются Кредитором бесплатно.
- 2.11. Срок рассмотрения, оформленного Заемщиком заявления о предоставлении микрозайма и принятия Кредитором решения относительно этого заявления, составляет один рабочих дней с даты обращения Клиентом.
- 2.12. Положительное решение о выдаче микрозайма действует в течение 5 (пяти) рабочих дней.

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

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

Для получения доступа к Личному кабинету Клиент обязан пройти процедуру регистрации, которая заключается в совершении следующих действий на Сайте <https://fastmoney-online.ru>:

1) Клиент указывает номер телефона, на который Кредитор отправляет SMS-сообщение с содержанием Пароля;

2) Далее Клиент вводит полученный Пароль и переходит в Личный кабинет на страницу Анкеты Клиента, в которой заполняются следующие данные:

- Фамилия Имя Отчество;
- используемый ящик электронной почты, который будет использоваться в качестве Логина для входа в Личный кабинет Клиента;
- паспортные данные Клиента;
- сведения о месте регистрации (фактический адрес проживания) Клиента;
- сведения о ежемесячном доходе Клиента;
- семейное положение;
- образование;
- сведения о праве собственности на транспортное средство (при наличии);
- сведения о контактном лице;
- выбрать поле «Продолжить»

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; - указать сумму и источник ежемесячного дохода;

- указать сумму текущей задолженности по кредитам, займам и иным денежным обязательствам (при наличии); - указать периодичность платежей по имеющимся денежным обязательствам (при наличии);

- указать сведения о наличии в отношении Вас факта производства по делу о банкротстве на дату подачи настоящего заявления или в течение 5 (пяти) лет до даты подачи такого заявления; - указать сведения о том что Клиент и (или) его близкие родственники, супруг (супруга) являются или не являются иностранными публичными должностными лицами, должностными лицами публичных

международных организаций, а также лицами, замещающими (занимающими) 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; - указать иные данные по усмотрению Общества (семейное положение, образование, тип занятости, наличие в собственности транспортного средства); - предоставить (загрузить) сканы документов, удостоверяющие личность Клиента; - выбрать кнопку «Продолжить».

3.2.2 Сведения и документы, предоставленные Клиентом, хранятся в Профиле и используются Кредитором для формирования анкеты (заявление на получение займа) Клиента и досье Клиента.

3.2.3 В случае изменения сведений, ранее указанных Клиентом при формировании Профиля, Клиент обязан их актуализировать посредством внесения изменений в анкету через Личный кабинет в разделе «Мои данные».

3.2.4 В процессе формирования Профиля или его изменения Клиент обязан предоставлять Кредитору 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 3.2 Правил; в процессе оформления второй и последующих Заявок – актуализировать данные Профиля в случае изменения ранее предоставленных сведений и/или документов.

3.3.3. При формировании Анкеты (заявления на получения микрозайма) Клиенту, предоставляется возможность принимать или отказаться от предложений Кредитора посредством курсора (манипулятора типа мышь) проставляя знак «V» в чекбоксах (полях) на странице Личного кабинета. Проставляя знак «V» Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен с предлагаемыми условиями и соглашениями:

- согласие на обработку персональных данных;

- Политикой безопасности в отношении обработки и защиты персональных данных, размещенными на официальном сайте Кредитора;

- присоединяется и принимает (дает акцепт) дополнительные услуги, предлагаемые Кредитором в порядке, предусмотренном п. 3 ст. 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.3.4. На основании полученных от Клиента сведений при заполнении электронной Анкеты, а также получения или отказа от акцепта Клиента на предлагаемые дополнительные услуги оформляется Заявка (Заявление на получения займа (Приложение № 1)).

3.3.5 Перед принятием (дает акцептом) Заявки, Клиент обязан внимательно ознакомиться с содержанием текста Заявки и проверить правильность отраженных данных.

3.3.6 Принятие (акцепт) Клиентом Заявки, означает и юридически приравнено к подписанию заявления на получения займа, согласия на обработку персональных данных и получением сведений о кредитной истории Клиента.

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 следующими способами:

- возможности активации профиля Клиента посредством Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА); - проведение скоринга;

- анкетирование и формирование досье Клиента; - сопоставление представленных Клиентом сведений данным, опубликованным в публичном доступе на

официальных сайтов: 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 направлены 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 принять (акцептировать) посредством ввода SMS-кода, полученного им от Кредитора на номер телефона, указанный при регистрации Личного кабинета. Перед принятием предложенных Индивидуальных условий, Клиент обязан внимательно ознакомиться с Общими условиями и Индивидуальными условиями, а также проверить правильность указанных данных в Индивидуальных условиях.

5.2 После принятия (акцептирования) Клиентом Общих условий и Индивидуальных условий, Клиент считается принятым на обслуживание Кредитором.

5.3 Сумма микрозайма предоставляется Клиенту посредством безналичного перевода денежных средств на представленные Клиентом реквизиты Банковской карты. Предоставленные Клиентом 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).

5.3.1 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.

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

## **VI. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

6.1 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.

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

6.3 Кредитор вправе мотивированно отказаться от заключения Договора микрозайма.

6.4 До заключения Договора микрозайма Клиент обязан ознакомиться с Общими условиями Договора потребительского микрозайма, которые содержат условия о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма, а также в случае согласия Клиента с дополнительными услугами предварительно ознакомиться с условиями, тарифами такой услуги. Указанные документы размещены на официальном сайте Кредитора по адресу: <https://fastmoney-online.ru> в разделе «Условия займов».

6.5 До заключения Договора микрозайма Клиент обязан ознакомиться с Положением «Рекомендациями по защите информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники, в целях противодействия незаконным финансовым операциям», которое размещено на официальном сайте Кредитора по адресу: <https://fastmoney-online.ru> в разделе «Информация для заёмщика».

6.6 До заключения Договора микрозайма Клиент обязан ознакомиться с Положением «О рисках, связанных с заключением и исполнением получателем финансовой услуги условий договора потребительского микрозайма и возможных негативных финансовых последствиях», которое размещено на официальном сайте Кредитора по адресу: <https://fastmoney-online.ru> в разделе «Информация для заёмщика».

6.7 Кредитор вправе в одностороннем порядке изменять и/или дополнять условия Правил. Новая редакция Правил доводится до сведения Клиентов посредством опубликования их новой редакции на официальном сайте Кредитора.

6.8 Кредитор вправе в одностороннем порядке изменять и/или дополнять условия Правил. Новая редакция Правил доводится до сведения Клиентов посредством опубликования их новой редакции на официальном сайте Кредитора. К Заявке применяется редакция Правил, действующая на дату направления такой Заявки в адрес Кредитора. Направление Клиентом Заявки в период действия определенной редакции Правил подтверждает, что он ознакомлен и согласен с конкретной редакцией Правил, и принимает их в порядке, предусмотренном п. 3 ст. 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

6.10 В случае наличия претензий к Кредитору, связанным с некачественным оказанием услуг, Клиент вправе направить обращение в следующие компетентные органы:

1) Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие», по адресу: 107078, г. Москва, Орликов переулок, д.5, стр.2, офис 538 и 540, email: [info@npsmir.ru](mailto:info@npsmir.ru), тел. 8 800 775 27 55;

2) Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, официальный сайт: <http://www.cbr.ru>.

6.11 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.

6.12 Условия Правил и иных документов Общества разъясняются Клиентам уполномоченными сотрудниками Кредитора по номеру телефона 8 (800) 350 37 21, посредством онлайн-консультации на официальном сайте Кредитора, а также путем рассмотрения письменных обращений, направляемые в адрес Кредитора.

## VII РЕДАКЦИЯ ПРАВИЛ

Редакция	Период действия редакции
Утверждены Приказом Генерального директора от	с «01».09.2019 по настоящее время



Общество с ограниченной ответственностью  
микрокредитная компания «Центр Онлайн Займов»  
ОГРН: 1147847189148 ИНН: 7814613048  
197372, г. Санкт-Петербург, ул. Стародеревенская, д. 34  
корп. 2 литера А, пом. 5  
тел. 8 (800) 350 37 21 email: info@fastmoney-online.ru

Приложение № 1 к Правилам  
предоставления  
займа по договору потребительского  
микрозайма

**ЗАЯВЛЕНИЕ на получение микрозайма**

Я, <Фамилия Имя Отчество>, <дд.мм.гг.> г.р., паспортные данные: серия, номер, кем и когда выдан, место регистрации, место фактического пребывания (заполняется в случае, если не совпадает с местом регистрации), контактный телефон, адрес электронной почты, прошу

**Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная Компания «Центр Онлайн Займов»**

ОГРН: 1147847189148 ИНН: 7814613048, адрес регистрации: 197372, г. Санкт-Петербург, ул. Стародеревенская, д. 34 корп. 2 литера А, пом. 5, зарегистрировано в государственном реестре микрофинансовых организаций 06.10.2014 за регистрационным номером 651403140005758, заключить со мной договор потребительского микрозайма на сумму: (числовое значение) рублей.

Анкетные сведения необходимые для рассмотрения настоящего заявления:

Укажите цель получения микрозайма	<input type="checkbox"/> личные нужды <input type="checkbox"/> иное
Укажите размер Вашего ежемесячного дохода (руб. в мес.):	
Укажите источники дохода:	<input type="checkbox"/> зарплата, <input type="checkbox"/> инвестиционный доход (проценты по вкладам, дивиденды), <input type="checkbox"/> пособия, пенсия, <input type="checkbox"/> иное(указать):
Укажите сумму Вашей текущей задолженности по кредитам, займам и иным денежным обязательствам(руб.):	
Укажите размер периодических платежей по имеющимся денежным обязательствам: (руб.):	
Укажите периодичность платежей по имеющимся денежным обязательствам:	<input type="checkbox"/> в неделю, <input type="checkbox"/> в месяц иное
Имеется у Вас возможность предоставить обеспечения исполнения обязательств по заключаемому договору?	<input type="checkbox"/> да, в виде залога <input type="checkbox"/> да, в виде поручительства нет
Имеете ли Вы в собственности имущество?	<input type="checkbox"/> транспортное средство <input type="checkbox"/> недвижимое имущество иное

Подтверждаю, что настоящая страница заполнена мной собственноручно, с содержанием ознакомлен и согласен

\_\_\_\_\_  
дд.мм.гггг

\_\_\_\_\_ подтверждено кодом смс \_\_\_\_\_

<p>Вы являетесь Ответчиком в судебных спорах по взысканию задолженности?</p>	<input type="checkbox"/> да, являюсь <input type="checkbox"/> нет, не являюсь
<p>В отношении Вас ведется исполнительное производство?</p>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
<p>В отношении Вас ведется производство по делу о банкротстве на дату подачи настоящего заявления и в течение 5 (пяти) лет до даты подачи?</p>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
<p>Вы подтверждаете, что предоставленная информация, достаточна для принятия обоснованного решения о целесообразности заключения договора потребительского займа на предлагаемых микрофинансовой организацией условиях</p>	<input type="checkbox"/> да, подтверждаю <input type="checkbox"/> нет
<p>Подтверждаю, что я проанализировал свою долговую нагрузку с текущим финансовым положением и полагаю ее соразмерной</p>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
<p>Подтверждаю, что я проанализировал финансовое положение и учел предполагаемые сроки и суммы поступления мне денежных средств для исполнения своих обязательств по договору</p>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
<p>Подтверждаю, что я понимаю вероятность наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения мною своих обязательств по договору (в том числе, потеря работы, задержка получения заработной платы и иных видов доходов по не зависящим от получателя финансовой услуги причинам, состояние здоровья получателя финансовой услуги, которое способно негативно повлиять на трудоустройство и, соответственно, получение дохода). Подтверждаю, что я информирован о возможном увеличении суммы моих расходов по сравнению с ожидаемой суммой расходов, при несвоевременном исполнении обязательств по договору потребительского займа, а также о том, что в отношении меня может быть применена неустойка в размере 20% от суммы задолженности.</p>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
<p>Вы, а также Ваши близкие родственники, супруг (супруга), являетесь: иностранными публичными должностными лицами; должностными лицами публичных международных организаций; лицами, замещающими (занимающими) 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?</p>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет

Подтверждаю, что настоящая страница заполнена мной собственноручно, с содержанием ознакомлен и согласен

\_\_\_\_\_ подтверждено кодом смс \_\_\_\_\_

дд.мм.гггг

<p>Вы являетесь выгодоприобретателем по совершаемой сделке (действуете от своего имени, в своих интересах и за свой счет и иные лица не оказывают на Вас влияния и не контролируют заключения договора займа)?</p>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
<p>Настоящим подтверждаю, что я ознакомлен с моими правами при осуществлении взыскания просроченной задолженности: отказаться от исполнения соглашения о способах взаимодействия, о праве отозвать согласие на осуществление взаимодействия с третьим лицом, об праве отозвать согласия на передачу третьим лицам или делать доступными для них моих персональных данных, о праве получать по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату получать информацию о размере текущей задолженности, датах и размерах произведенных и предстоящих платежей, заверенные копии индивидуальных условий займа, настоящего заявления, документа подтверждающего выдачу займа, согласия регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности; о праве получения графика платежей, информации о структуре и размере текущей задолженности, о праве на мотивированный ответ по существу вопроса по применению законодательства РФ, регулирующего взаимоотношения сторон по договору потребительского займа и иные соответствующие разъяснения, о праве обратиться к Кредитору с заявлением о реструктуризации задолженности.</p>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
<p>Настоящим подтверждаю, что я ознакомлен с контактным адресом Кредитора и способом направления обращений, в том числе о возможности направления обращений в Банк России (107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12).</p>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
<p>Настоящим подтверждаю, что я ознакомлен с Рекомендациями по защите информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники, в целях противодействия незаконным финансовым операциям.</p>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет

Подтверждаю, что настоящая страница заполнена мной собственноручно, с содержанием ознакомлен и согласен

\_\_\_\_\_  
 дд.мм.гггг

\_\_\_\_\_ подтверждено кодом смс \_\_\_\_\_

## СОГЛАСИЕ

(приложение к заявлению на получение займа) на обработку персональных данных

Я, \_\_\_\_\_, настоящим даю свое согласие: Обществу с ограниченной ответственностью Микрокредитная Компания «Центр онлайн займов» ОГРН: 1147847189148 ИНН: 7814613048 (далее – ООО МКК «ЦОЗ») зарегистрированной по адресу: 197372, г. Санкт-Петербург, ул. Стародеревенская, д. 34, корп. 1, пом. 5, ООО «Золотой» 191025, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 2/73-75, литер А, пом. 3-Н; ООО «Ломбарды ЮС-585» 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 28-30, корп. 3, пом. 53Н; ООО «Управляющая компания 585» 198095, Санкт-Петербург, пр. Стачек, д. 8, лит. А; Обществу с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Фастмани.ру» ОГРН: 1177847323741 ИНН: 7805714988 по адресу: 198217, г. Санкт-Петербург, б-р Новаторов, д. 108, лит. А, пом. 4Н, АО «Национальное бюро кредитных историй» 121069, г. Москва, пер. Скатертный, д. 20, стр. 1; ЗАО «Объединенное Кредитное Бюро» 127006, г. Москва, ул. Тверская-Ямская 1-я, 2, стр. 1; ООО «Главколлект» 196006, г. Санкт-Петербург, ул. Заставская, дом 15, литера В, помещение 5-Н ООО СБ «Цербер» 620144, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д. 55, д. 402; ООО «АФПБ» 191123, г. Санкт-Петербург, ул. Чайковского, д. 46-48, пом. 9Н; ООО «Телепорт-М» 105318, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 17 стр. 2; ООО «Эквиваке Кредит Сервисиз» 129090, г. Москва, Каланчевская ул., д. 16, стр. 1; ООО «Скориста», 121170, г. Москва, Кутузовский пр-т, дом. 36, стр. 7, этаж 1, к. 7Б; Общество с ограниченной ответственностью «ЛидГид» 194044, Санкт-Петербург город, проспект Большой Сампсониевский, дом 64, литер е, офис 65 (далее - Операторы),

на обработку моих персональных данных, в том числе: сведения о фамилии, имени, отчестве, дате и месте рождения, сведения о документе удостоверяющем личность, сведения о гражданстве, поле, семейном положении и составе семьи, адресе регистрации и адресе фактического места жительства, сведения о ежемесячных доходах и расходах, сведения об имеющихся обязательствах по заемным и кредитным обязательствам перед третьими лицами, сведения о наличии или отсутствии судимости и привлечения, сведения о трудовой деятельности, сведения о номерах личных телефонов, контактной информации, информации о идентификационном номере налогоплательщика, и любая иная информация, включая биометрические персональные данные, относящиеся к моей личности, доступная либо известная в любой конкретный момент времени путем смешанной обработки персональных данных (сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение использования, распространение), в том числе передача и трансграничная передача), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных) на срок 3 (три) года.

Указанные мной персональные данные предоставляются в целях заключения договора потребительского займа и исполнения договорных обязательств, осуществления действий, направленных на взыскание просроченной задолженности по договору, а также разработки новых продуктов и услуг информирования меня об этих продуктах и услугах.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что ООО МКК «ЦОЗ» вправе проверить достоверность предоставленных мной персональных данных, в том числе с использованием услуг третьих лиц. Для реализации указанной цели, ООО МКК «ЦОЗ» вправе в необходимом объеме раскрывать информацию обо мне лично (включая мои персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию.

Настоящим даю согласие на получение моего кредитного отчета, сформированного на основании моей кредитной истории в Бюро кредитных историй с целью проверки благонадежности, оценки кредитоспособности. Настоящим даю свое предварительное согласие Операторам на получение рекламы на указанный мной номер телефона (в т. ч. посредством СМС-сообщений) и (или) адрес электронной почты и (или) на почтовый адрес.

В случае принятия ООО МКК «ЦОЗ» положительного решения по данному заявлению и выдаче мне микрозайма, я согласен на направление моей кредитной истории в адрес: Акционерного Общества «Национальное бюро кредитных историй», Общества с ограниченной ответственностью «Эквиваке Кредит Сервисиз», ЗАО «Объединенное Кредитное Бюро».

Согласие на обработку, хранения и передачу моих персональных данных предоставляется с момента подписания настоящего Заявления и действительно в течение трех лет, а в случае заключения договора потребительского займа в течении трех лет с момента исполнения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма.

Согласие может быть отозвано мной в любой момент путем передачи ООО МКК «ЦОЗ» подписанного мной письменного уведомления.

тел: \_\_\_\_\_

Подтверждаю, что настоящая страница заполнена мной собственноручно, с содержанием ознакомлен и согласен  
дд.мм.гггг

\_\_\_\_\_ подтверждено кодом смс \_\_\_\_\_