

## ОФЕРТА НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

Настоящая оферта (далее – «Оферта») содержит условия заключения договора оказания услуг (далее - «Договор»).

Совершение указанных в настоящей Оферте действий, присоединение к Оферте, является подтверждением согласия Пользователя заключить Договор на условиях, в порядке и объеме, изложенных в настоящей Оферте.

Оферта адресуется Обществом с ограниченной ответственностью «НЕОТЕХ» (Юридический адрес: 123022, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, 1-й Земельный пер., д.1) (далее – «Исполнитель») юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям (далее – «Торговая организация») заключить договор оказания услуг на условиях, изложенных в настоящей Оферте.

Договор считается заключенным и приобретает юридическую силу с момента совершения Торговой организацией письменного акцепта условий настоящей Оферты, означающего безоговорочное принятие Торговой организацией всех условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

Акцепт Оферты осуществляется путем подписания и направления Торговой организацией заявления на заключение Договора по форме Приложения № 1 к настоящему Договору, а также направления Исполнителю копий учредительных документов, подтверждающих сведения, указанные в заявлении на заключение Договора. Заявление подписывается руководителем Торговой организации.

В связи с тем, что деятельность по настоящему Договору непосредственно связана с использованием программного комплекса, правообладателем которого является Исполнитель, Торговая организация, принимая условия настоящей Оферты, также безоговорочно принимает условия Оферты на заключение Пользовательского Соглашения об использовании разработанной Исполнителем Платформы для POS-кредитования в розничной торговле, программный комплекс, для оформления заявок на кредитование (далее «Платформа»), изложенной на сайте Исполнителя в сети Интернет по адресу <https://docs.fbox.me/offers/finbox-platform-agreement-20230401-1.pdf>, а также Оферты на заключение Договора на использование номинального счета, изложенной на сайте Исполнителя в сети Интернет по адресу <https://docs.fbox.me/offers/finbox-nominal-account-agreement-20230401-1.pdf>.

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**1.1.** Банк – кредитная организация, осуществляющая свою деятельность на основании законодательства Российской Федерации, которое имеет намерение реализовать программу потребительского кредитования в Торговых точках с использованием Платформы.

**1.2.** Договор – настоящий Договор оказания услуг, заключаемый Исполнителем и Торговой организацией на условиях, изложенных ниже.

**1.3.** Исполнитель – ООО «НЕОТЕХ» (123022, Россия, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ Пресненский, 1-й Земельный пер., д. 1.), обеспечивающее функциональные возможности Сайта.

**1.4.** Клиент – физическое лицо, обладающее дееспособностью в соответствии с действующим законодательством РФ, имеющее намерение приобрести и/или приобретающее Товар в Точке продаж.

**1.5.** Личный кабинет партнера – запись в аналитическом учете Исполнителя, доступ к которой Торговая организация получает после прохождения авторизации в Программном обеспечении.

Личный кабинет предназначен для:

- хранения информации о Торговой организации;
- использования сервисов Программного обеспечения.
- хранения и передачи кредитной документации, получения/направления уведомлений (сообщений), электронных документов;
- просмотра информации о статусе Заявок и стадии их рассмотрения Банком/МФО;

- получения информации о текущем состоянии расчетов между Банком и Торговой организацией;

Все действия на Сайте, совершенные Торговой организацией с использованием Личного кабинета, признаются в качестве однозначного и бесспорного подтверждения совершения действий именно им. Вход в личный кабинет осуществляется Торговой организацией посредством Логина и Пароля.

**1.6.** МФО – зарегистрированная в установленной законодательством Российской Федерации форме микро финансовая организация, которая имеет намерение реализовать программу потребительского кредитования в Торговых точках с использованием программного обеспечения Платформа для POS-кредитования в розничной торговле (далее Платформа) – программно-аппаратный комплекс для оформления заявок на кредитование Клиентов. Перечень таких МФО установлен в интерфейсе Программного обеспечения, а также указан на Сайте.

**1.7.** Заявка – электронный документ, заполненный и направленный Торговой организацией в Банк/МФО посредством Программного обеспечения, необходимый для рассмотрения Банком/МФО возможности предоставления кредита/займа, содержащий данные о Клиенте и параметрах запрашиваемого кредита/займа.

**1.8.** Кредитная документация – заполняемые Оператором в целях получения Клиентом кредита по программе потребительского кредитования Банка/программе выдачи потребительских займов МФО посредством Программного обеспечения, кредитная Заявка и сопутствующая ей документация, включая, но не ограничиваясь, копии документов Клиента и кредитный договор/договор займа по форме Банка/МФО.

**1.9.** Оператор – сотрудник Торговой организации, осуществляющий формирование и оформление Кредитной документации посредством Программного обеспечения в Торговых точках.

**1.10.** Отчетный период – один календарный месяц.

**1.11.** Площадка – Программное обеспечение для POS - кредитования в розничной торговле – программно-аппаратный комплекс для оформления заявок на кредитование Клиентов, посредством которого Исполнитель оказывает Услуги по настоящему Договору, направленные на содействие в реализации Торговой организацией Товаров Клиентам через Торговые точки за счет предоставляемых Банками/МФО кредитов/займов в Торговых точках.

**1.12.** Пользовательское Соглашение – оферта на заключение Пользовательского соглашения об использовании Программного обеспечения, расположенное на Сайте по ссылке <https://docs.fbox.me/offers/finbox-platform-agreement-20230401-1.pdf>, заключаемое посредством безоговорочного акцепта Торговой организацией путем совершения действий, указанных в Пользовательском соглашении и Договоре.

**1.13.** Программное обеспечение – программный продукт, функционал которого направлен на оказание услуг по формированию и оформлению Заявки и иной кредитной документации Клиентам Торговой организации в целях приобретения Товаров, реализуемых в Торговых точках за счет кредита/займа, предоставляемого Банком/МФО.

**1.14.** Товар – товары и/или услуги, реализуемые Торговой организацией Клиентам в Торговых точках.

**1.15.** Торговая организация – юридическое лицо и/или индивидуальный предприниматель, Сторона по Договору.

**1.16.** Торговая точка – место розничной реализации Торговой организацией Товара Клиентам, за исключением мест реализации Товара в сети интернет.

**1.17.** Сайт – Интернет-сайт Исполнителя, размещенный по адресу [www.fbox.me](http://www.fbox.me)

**1.18.** Согласие – документ, содержащий подписанное Клиентом согласие на сбор, обработку и хранение его персональных данных, получаемое при формировании Заявки, а также при заключении кредитного договора/договора займа.

**1.19.** Сторона/Стороны – Торговая организация и Исполнитель, упомянутые по отдельности/совместно.

**1.20.** Услуги – комплекс услуг, оказываемых Исполнителем Торговой организации,

направленный на содействие в реализации Торговой организацией Товаров Клиентам через Торговые точки за счет предоставляемых Банками/МФО кредитов/займов в Торговых точках Компании с использованием Программного обеспечения.

## **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

**2.1.** Предметом настоящего Договора является оказание Исполнителем Торговой организации Услуг, направленных на содействие в реализации Торговой организацией Товаров Клиентам через Торговые точки за счет предоставляемых Банками/МФО кредитов/займов в Торговых точках Компании с использованием Программного обеспечения, а именно:

- предоставление на основании Пользовательского Соглашения Торговой организации доступа к Программному обеспечению. Порядок использования Программного обеспечения Торговой организацией установлен в Пользовательском соглашении, расположенном на Сайте по ссылке <https://docs.fbox.me/offers/finbox-platform-agreement-20230401-1.pdf>
- оказание услуг по технической поддержке посредством консультирования Торговой организации относительно работы с Программным обеспечением;
- предоставления Торговой организации сервиса Личного кабинета партнера в Программном обеспечении;
- содействие в получении Торговой организацией денежных средств в размере кредита/займа, выданному Банком/МФО Клиенту в счет приобретения Товара в Торговой организации с использованием номинального счета, соглашение об использовании которого расположено на Сайте по ссылке <https://docs.fbox.me/offers/finbox-nominal-account-agreement-20230401-1.pdf>
- оказание услуг по логистике Кредитной документации, а именно сбору и передачи такой документации Банкам/МФО в порядке, установленном настоящим Договором;
- оказание услуг по координации процесса взаимодействия Торговой организации и Банка/МФО;
- оказывает услуги по авторизации Торговых точек в Банках/МФО в порядке и сроки, указанные в Договоре;
- оказывает иные услуги, связанные с использованием Торговой организацией Площадки.

**2.2.** В связи с тем, что деятельность по настоящему Договору непосредственно связана с использованием программного комплекса, правообладателем которого является Исполнитель, Торговая организация, подписывая Договор, также безоговорочно принимает условия Оферты на заключение Пользовательского Соглашения об использовании программного обеспечения изложенной на сайте Исполнителя в сети Интернет по адресу <https://docs.fbox.me/offers/finbox-platform-agreement-20230401-1.pdf>, а также Оферты на заключение Договора на использование номинального счета, изложенной на сайте Исполнителя в сети Интернет по адресу <https://docs.fbox.me/offers/finbox-nominal-account-agreement-20230401-1.pdf>

## **3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН**

### **3.1. Исполнитель обязуется:**

- предоставить логин и пароль доступа в Программное обеспечение.
- оказывать содействие Торговой организации в заключении с Банками/МФО договоров о сотрудничестве в целях реализации Банком/МФО продуктов потребительского кредитования в Торговых точках, если применимо;
- проводить переговоры с Банками/МФО в отношении предоставления Торговой организации условий сотрудничества с Банками/МФО, в рамках программ реализации Товаров через

Торговые точки за счет предоставляемых Банками/МФО услуг кредитования/предоставления займов;

- оказывать услуги по авторизации Торговых точек в Банке/МФО;
- своевременно размещать и актуализировать перечень кредитных продуктов Банков/МФО в Программном обеспечении.
- предоставлять Торговой организации всю необходимую актуальную информацию о кредитных продуктах Банка/МФО, в том числе, с целью информирования Клиентов в Торговых точках;
- своевременно размещать и актуализировать формы кредитной документации Банка/МФО посредством размещения в Программном обеспечении.
- осуществлять консультирование Торговой организации и Операторов относительно эксплуатации программного обеспечения, а также иных вопросов, возникающих в ходе реализации деятельности по Договору;
- осуществлять обучение Операторов по вопросам корректного заполнения Заявки, формирования Кредитной документации;
- содействовать в получении Торговой организацией денежных средств в размере кредита/займа, выданному Банком/МФО Клиенту в счет приобретения Товара в Торговой точке посредством использования номинального счета, соглашение об использовании которого расположено на Сайте по ссылке <https://docs.fbox.me/offers/finbox-nominal-account-agreement-20230401-1.pdf> формировать и размещать в Личном кабинете партнера реестры оформленных Торговой организацией кредитов/займов, выданных Банком/МФО в счет оплаты Товара Клиентом в Торговой точке в форме отчетов.

### **3.2. Торговая организация обязуется:**

- принять Услуги в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором;
- формировать и оформлять Кредитную документацию посредством Программного обеспечения в случае намерения Клиента осуществить покупку Товара за счет кредита/займа;
- соблюдать порядок оформления Кредитной документации, предусмотренный Приложением № 2, Приложением № 3 к настоящему Договору;
- распечатывать и осуществлять хранение Кредитной документации по выданным Банком/МФО кредитам/займам до момента передачи ее Исполнителю;
- осуществить передачу Кредитной документации по выданным Банком/МФО кредитам/займам Исполнителю в порядке и срок, предусмотренные Договором;
- использовать для работы в Программном обеспечении присвоенные и направленные Исполнителем логин и пароль;
- обеспечить сохранность и конфиденциальность присвоенных и направленных Исполнителем логина и пароля доступа в Программное обеспечения.
- обеспечить сохранность и конфиденциальность присвоенных Оператору и направленных Исполнителем логина и пароля для доступа в Программное обеспечения.
- предоставлять по запросу Исполнителя информацию, необходимую для реализации настоящего Договора;
- своевременно предоставлять Исполнителю информацию об Операторах, доступ которым в Программное обеспечение, необходимо предоставить или отключить;
- своевременно актуализировать и направлять Исполнителю перечень Торговых точек;
- своевременно актуализировать статус Заявки в Программном обеспечении.

### **3.3. Исполнитель имеет право:**

- запрашивать у Торговой организации информацию, необходимую для исполнения обязательств по настоящему Договору;
- устанавливать перечень Банков/МФО, кредитные продукты которых доступны к выбору в Программном обеспечении.
- использовать товарные знаки и иные средства индивидуализации Торговой организации

исключительно в целях исполнения настоящего Договора.

### **3.4. Торговая организация имеет право:**

- запрашивать у Исполнителя информацию, необходимую для исполнения обязательств по настоящему Договору;
- использовать товарные знаки и иные средства индивидуализации Исполнителя исключительно в целях исполнения настоящего Договора;
- определять перечень Товаров, продажа которых возможна за счет кредита/займа, предоставляемого Банком/МФО.

## **4. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА**

**4.1.** Торговая организация проходит идентификацию и авторизацию в Программном обеспечении в порядке, предусмотренном Пользовательским Соглашением. Торговая организация обязуется предоставить Площадке свои учредительные документы, а также документ, подтверждающий применяемый Торговой организацией налоговый режим.

**4.2.** С момента направления Торговой организации Исполнителем логина и пароля доступа в Программное обеспечение на адрес электронной почты Торговой организации, указанной в Договоре, Торговая организация несет ответственность за конфиденциальность и сохранность указанных данных.

**4.3.** Исполнитель самостоятельно формирует и размещает перечень кредитных продуктов Банков/МФО в Программном обеспечении, обозначая посредством технических инструментов приоритетность выдачи кредитных продуктов посредством Программного обеспечения.

**4.4.** Торговая организация после одобрения Банком/МФО Заявки Клиента на предоставление кредита/займа обеспечивает подписание Кредитной документации Клиентом в составе, установленном каждым конкретным Банком/МФО. Требования к составу Кредитной документации Банков/МФО изложен на Сайте по ссылке [\\_\\_\\_\\_\\_](#)

**4.5.** Торговая организация обязуется хранить подписанную Клиентом Кредитную документацию, включая, но не ограничиваясь, Согласие до момента передачи ее Исполнителю. Торговая организация обязуется передать Исполнителю Кредитную документацию в срок не более 14 (четырнадцать) календарных дней с момента заключения кредитного договора/договора займа между Клиентом и Банком/МФО. Для этого Торговая организация обязуется связаться посредством электронной почты или телефонной связи с представителем Исполнителя с своем регионе и уточнить возможные дату и способ передачи Кредитной документации. В случае возможности передачи Кредитной документации непосредственно представителю Исполнителя, Торговая организация подготавливает такую документацию к сроку, указанному представителем Исполнителя и передает ее представителю Исполнителя в указанный представителем Исполнителя срок.

В случае наличия возможности передачи Кредитной документации посредством курьерской компанией, указанной Исполнителем, Торговая организация, обязуется направить такую документацию Исполнителю путем курьерского отправления силами указанной Исполнителем курьерской компании за счет средств Исполнителя в срок, не превышающий 14 (четырнадцать) календарных дней.

В случаях невозможности передачи Кредитной документации представителю Исполнителя или курьерской компании, Торговая организация обязуется связаться с представителем Исполнителя в своем регионе и согласовать альтернативный вариант передачи Кредитной документации Исполнителю.

Исполнитель осуществляет сбор и доставку Кредитной документации по заключенным с Банком/МФО кредитным договорам/договорам займа в Банк/МФО в срок, не превышающий 1(один) календарный месяц с момента заключения кредитного договора/договора займа между Клиентом и Банком/МФО.

**4.6.** Исполнитель, посредством использования номинального счета, открытого в банке, содействует и обеспечивает своевременное получение Торговой организацией от Банка/МФО денежных средств в размере кредита/займа, выданного Банком/МФО Клиенту в

счет приобретения Товара в Торговой точке. Порядок использования номинального счета установлен в Соглашении об использовании номинального счета, расположенного на Сайте по ссылке <https://docs.fbox.me/offers/finbox-nominal-account-agreement-20230401-1.pdf>.

**4.7.** В случае возврата/замены Товара Клиентом Торговая организация обязуется незамедлительно актуализировать статус соответствующего кредита/займа в Программном обеспечении.

**4.8.** В случае возникновения споров/разногласий между Банком/МФО и Торговой организацией, последняя уведомляет об этом Исполнителя посредством обращения на «горячую линию» Исполнителя, контакты которой указаны на Сайте, с подробным указанием на суть проблематики. Исполнитель обязуется рассмотреть обращение Торговой организации в срок не превышающий 3 (три) рабочих дня, после чего направляет Торговой организации ответ посредством электронной почты, адрес которой указан в Договоре.

**4.9.** Торговая организация подтверждает, что ею получены все письменные Соглашения от Клиентов на обработку персональных данных, которые предоставляются Исполнителю посредством загрузки таких данных в Программное обеспечение.

## **5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

**5.1.** Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами, и действует в течение 1 (Одного) года. В случае если за 30 (тридцать) дней до истечения срока действия настоящего Договора ни одна из Сторон не сообщит о своем желании расторгнуть настоящее Договор, оно считается пролонгированным на очередной календарный год. Количество пролонгаций не ограничивается.

**5.2.** Любая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в любой момент в одностороннем внесудебном порядке, письменно уведомив об этом другую сторону за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты такого отказа.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**6.1.** Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**6.2.** Торговая организация в полном объеме несет ответственность перед Клиентом за передачу и качество Товара и признает, что Исполнитель не несет ответственность перед Клиентом и Банком/МФО по обязательствам Торговой организации.

**6.3.** Торговая организация несет ответственность за соблюдение порядка оформления Кредитной документации, предусмотренного Приложением № 2 к настоящему Договору. В случае не соблюдения порядка оформления Кредитной документации, предусмотренного Приложением № 2 настоящего Договора, Торговая организация обязуется выплатить Исполнителю штраф в размере суммы кредита, Кредитная документация по которому была оформлена с нарушениями вышеуказанного порядка оформления.

**6.4.** Торговая организация несет ответственность за ненадлежащее оформление Кредитной документации, в том числе, но не ограничиваясь, вследствие злоупотребления правом, недобросовестного поведения, мошеннических или иных неправомерных действий Торговой организации и/или Оператора. В случае выявления Исполнителем при оформлении Торговой организацией и/или Оператором Кредитной документации признаков вышеперечисленных действий, Торговая организация обязуется выплатить Исполнителю штраф в размере суммы кредита, Кредитная документация по которому была оформлена признаками указанных в настоящем пункте действий.

**6.5.** Выплата штрафов производится в срок не более 5 (пяти) банковских дней с момента получения официального требования от Исполнителя.

**6.6.** Исполнитель не несет ответственности за какие-либо косвенные/непрямые убытки или упущенную выгоду Торговой организации и/или третьих лиц в результате использования Площадки.

**6.7.** Возмещению подлежат убытки в виде прямого ущерба. Бремя доказательства убытков

лежит на потерпевшей Стороне.

## **7. ФОРС-МАЖОР**

**7.1.** Ни одна из Сторон не несет ответственности перед другой стороной за полное или частичное невыполнение своих обязательств по настоящему Договору, если неисполнение обязательств вызвано независимыми от нее причинами и последствиями, возникшими помимо воли и желания Сторон, которые нельзя предвидеть или избежать, включая:

- военные действия (объявленные и необъявленные), гражданская война, перевороты и революции, акты пиратства и саботажа;
- природные бедствия, такие, как сильные штормы, циклоны, землетрясения, приливы, наводнения, разрушения молнией;
- взрывы, пожары, нарушения механизмов, заводов и других объектов;
- бойкоты, забастовки, локауты всех видов, остановка работы, которые возникают на предприятиях стороны, претендующей на освобождение от ответственности;
- действия органов власти, как правомочные, так и неправомочные

**7.2.** Документ, выданный соответствующим органом, является достаточным подтверждением наличия и продолжительности действия непреодолимой силы.

**7.3.** Сторона, которая не исполняет своего обязательства вследствие действия непреодолимой силы, должна немедленно, в разумный срок известить другую сторону о препятствии и его влиянии на исполнении обязательств по Договору.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**8.1.** С момента подписания Сторонами Договора вся предыдущая переписка теряет силу.

**8.2.** Стороны договорились, что все документы, уведомления, извещения и другие юридически значимые документы будут передаваться Сторонами посредством электронной почты и/или Программного обеспечения, Личного кабинета партнера в виде подписанных сканов. Стороны признают документы, полученные вышеуказанным способом, имеющими юридическую силу. В случае необходимости получения оригиналов таких документов, Сторона делает соответствующий запрос посредством электронной почты и/или Личного кабинета партнера, а другая Сторона направляет запрашиваемые документы по почте или курьерской службы не позднее 5 (пять) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса.

**8.3.** Исполнитель вправе в одностороннем порядке изменять условия настоящего Договора путем публикации новых условий по ссылке \_\_\_\_\_, уведомив Торговую организацию по электронной почте не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты публикации таких изменений. В случае несогласия с изменением условий Договора Торговая организация имеет право отказаться от исполнения настоящего Договора путем направления Исполнителю подписанного руководителем уведомления о расторжении Договора, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения уведомления от Исполнителя. В случае не передачи вышеуказанного уведомления Исполнителю в указанный срок Торговая организация считается принявшей внесенные в Договор изменения.

**8.4.** Стороны договорились в целях исполнения настоящего Договора считать официальными следующие адреса электронной почты Сторон:

- со стороны Исполнителя: [mail@neo-tech.global](mailto:mail@neo-tech.global)

- со стороны Торговой организации – \_\_\_\_\_

**8.5.** Все споры по настоящему Договору будут разрешаться Сторонами путем переговоров, а при не достижении Договора – в Арбитражном суде г. Москвы.

**8.6.** Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

**8.7.** К отношениям Сторон в рамках настоящего Договора применяется материальное и процессуальное право Российской Федерации.

## **9. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

Исполнитель	Торговая организация
<p align="center"><b>ООО «НЕОТЕХ»</b></p> <p>Юридический адрес:  123022, Россия, г. Москва, вн.тер.г.  Муниципальный округ  Пресненский, 1-Й Земельный пер.,  д. 1.  ОГРН: 1227700121758  ИНН/КПП: 9703076320/770301001  номинальный счет №  40702810612030672499, Филиал  «Корпоративный» ПАО  «Совкомбанк» ИНН/КПП  4401116480/ 770343003 Место  нахождения Ф-ла «Корпоративный»  ПАО «Совкомбанк»: 119334, Москва  г. Вавилова ул. 24  Телефон: (495) 777-11-11 Расчетно-  платежные реквизиты в рублях РФ:  корр. Счет № 30101810445250000360  в ГУ Банка России по Центральному  федеральному округу БИК:  044525360</p>	<p align="center">_____</p> <p>Юридический адрес:  _____</p> <p>ИНН _____  ОГРН _____  р/с _____  к/с _____  БИК _____  В _____  Применяемый налоговый режим _____</p> <p>Электронная почта _____  телефон _____</p>
<p align="center">_____/Хачатрян Ф. К./</p>	<p align="center">_____/_____/_____</p>

**Форма отчета об объеме профинансированных Банком/МФО потребительских кредитов/займов, оформленных в Торговых точках.**

Отчетный период с \_\_\_\_\_ года по \_\_\_\_\_ года

код Торгово й точки	Наименован ие Торговой точки	Номер кредитного договора/догово ра займа	Сумма профинансированн ого Банком/МФО кредита/займа	Дата оформления кредитного договора/догово ра займа	Страховк а, тип страховк и
			<b>Итого:</b>		

Исполнитель

Торговая организация

\_\_\_\_\_/ Хачатрян Ф. \_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_/

К./

### **Порядок оформления Кредитной документации**

1.1. До начала оформления Кредитной документации Торговая организация устанавливает соответствие Клиента требованиям о наличии российского гражданства, документа, удостоверяющего личность, дееспособности, основываясь на предоставленных Клиентом документах, удостоверяющих личность.

1.2. В случае несоответствия Клиента требованиям, установленным п.1.1 настоящего Приложения, Торговая организация информирует Клиента об отказе в оформлении Кредита.

1.3. В случае соответствия Клиента требованиям, установленным п. 1.1 настоящего Приложения, и при наличии согласия Клиента на оформление заявки на предоставление кредита, в которой указываются его ФИО, паспортные данные, контактные данные, фото Клиента, а также запрашиваемая Клиентом сумма Кредита (далее - Заявка на предоставление Кредита) для рассмотрения ее Банком, Торговая организация запрашивает у Клиента паспорт, а также контактные номера телефонов Клиента (обязательным условием является наличие у Клиента номера мобильного телефона). При этом Оператор выполняет следующие действия:

1.3.1. проводит визуальную оценку Клиента в соответствии с Приложением № 3 к настоящему Договору и передает на подпись Клиенту Согласие на обработку Банком и Исполнителем персональных данных физического лица, на запрос Банком и Исполнителем сведений в БКИ, на получение физическим лицом от Банка и Исполнителя рекламы по сетям электросвязи (далее «Согласие»);

1.3.2. проводит проверку паспорта Клиента в соответствии с Приложением № 3 к настоящему Договору на подлинность и в случае установления признаков подделки паспорта (переклейка фото и (или) страниц в паспорте) и/или несоответствия визуальной идентификации (лицо Клиента не соответствует фото в паспорте) отказывает в оформлении Заявки на предоставление Кредита.

1.3.3. делает качественную цветную скан-копию с оригинала паспорта Клиента и проводит цифровую съемку Клиента в соответствии с Приложением №3 к настоящему Договору;

1.3.4. формирует в Программном обеспечении Заявку на предоставление Кредита, указывая выбранный продукт, сведения о запрошенном кредите, сведения о выборе Клиентом дополнительных услуг и согласии/несогласии Клиента на присоединение к программам страхования (положения настоящего пункта не применяются, если Заявка на предоставление Кредита уже заведена через другие каналы взаимодействия Банка с Клиентом);

1.3.5. с использованием Программного обеспечения обеспечивает передачу в Банк сведений о Клиенте, содержащихся в паспорте Клиента, а также цветной скан-копии с оригинала паспорта Клиента и цифровой фотографии Клиента.

1.4. Банк принимает решение о возможности предоставления Кредита Клиенту.

1.5.. Банк проводит следующие мероприятия:

1.5.1. При положительном решении с помощью Программного обеспечения передает Торговой организации результаты принятия решения, а также параметры одобренного Клиенту Кредита (срок, сумма Кредита и все иные существенные условия Кредита);

1.5.2. При принятии Банком положительного решения о предоставлении Кредита Торговая организация сообщает Клиенту через Оператора о принятом Банком положительном решении по вопросу предоставления Кредита и одобренных параметрах Кредита (срок, сумма Кредита и все иные существенные условия Кредита);

1.5.3. В случае подтверждения Клиентом согласия с одобренными условиями, Торговая организация с использованием Программного обеспечения сообщает об этом Банку и получает от Банка сформированные Банком: Заявление о предоставлении кредита и открытии банковского счета и форму Согласия на присоединение к программам страхования, подписывает документы у Клиента.

1.6. Банк выполняет следующие операции:

1.6.1. открывает Клиенту Счёт и осуществляет выдачу Кредита. Кредит предоставляется единовременно в безналичной форме, в валюте РФ, путем зачисления денежных средств в размере

Кредита на Счет Клиента;

1.6.2. осуществляет перечисление денежных средств со Счета Клиента в соответствии с распоряжением Клиента, данным в Заявлении о предоставлении кредита.

1.7. По окончании процедуры оформления Кредитной документации Торговая организация обязана передать полностью укомплектованные и надлежащим образом оформленные оригиналы Кредитной документации Клиента в Исполнителю по Акту приема-передачи документов Клиентов в срок, указанный в настоящем Приложении.

1.8. Торговая организация считается исполнившей свое обязательство по передаче полного комплекта надлежащим образом оформленных документов, если Кредитная документация, оформленная Торговой организацией и переданная Торговой организацией Исполнителю, соответствует следующим условиям:

1.8.1. фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), указаны в соответствии с документом, удостоверяющим личность Клиента на этапе оформления Кредитной документации Торговой организацией;

1.8.2. дата и место рождения указаны в соответствии с документом, удостоверяющим личность Клиента на этапе оформления Кредитной документации Торговой организацией;

1.8.3. указано гражданство Клиента;

1.8.4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется), - указаны в соответствии с документом, удостоверяющим личность Клиента на этапе оформления Кредитной документации Торговой организацией;

1.8.5. указан адрес регистрации Клиента в соответствии с документом, удостоверяющим личность Клиента на этапе оформления Кредитной документации Торговой организацией;

1.8.6. соответствие подписанных Клиентом и предоставляемых Торговой организацией форм Заявлений о предоставлении кредита и открытия банковского счета формам Банка на этапе оформления Кредитной документации Торговой организацией с использованием Программного обеспечения;

1.8.7. указан идентификационный номер налогоплательщика (при наличии) Клиента;

1.8.8. указан мобильный телефон Клиента;

1.8.9. соответствие подписанных Клиентом и предоставленных Торговой организацией документов составу Кредитной документации (присутствуют все документы из перечня документов, входящих в состав Кредитной документации);

1.8.10. наличие подписей Клиента в Кредитной документации /заявлениях Клиента и их соответствия подписи в документе, удостоверяющем личность Клиента на этапе оформления Кредитной документации Торговой организацией;

1.8.11. наличие рукописных записей в «Заявлении о предоставлении Кредита и открытия банковского счета» в разделе «Информация для собственноручного заполнения клиентом», выполненные Клиентом:

- «подтверждаю достоверность и точность предоставленных мной в анкете сведений»;

- полные ФИО Клиента;

- полное наименование организации, в которой работает Клиент;

- место нахождения организации;

- полное наименование должности, в которой работает Клиент;

- регулярный ежемесячный доход Клиента в рублях.

1.8.12. наличие подписи Оператора в документах/заявлениях Клиента, входящих в состав Кредитной документации;

1.8.13. наличие заверенных копий документов, удостоверяющих личность Клиента;

1.8.14. качественно выполненные (читаемые) копии оригинала паспорта Клиента;

1.8.15. при печати документов, входящих в Кредитной документации, должна быть выбрана следующая ориентация страниц: книжная – для печати согласия на присоединение к программам страхования, альбомная – для остальных документов.

Отсутствие иных сведений, а также наличие иных недостатков в Кредитной документации, прямо не предусмотренных в настоящем пункте, не является основанием для признания Кредитной

документации оформленным ненадлежащим образом.

1.8.16. Корректно заверенная копия оригинала паспорта, с указанием следующих сведений:

- ФИО Оператора, осуществившего заверение,
- подписи Оператора, осуществившего заверение, а также дату такого заверения;
- отметки «копия верна».

1.9. Исполнитель осуществляет функции контроля за оформлением Кредитной документации, направляемой Торговой организацией в адрес Исполнителя, и в случае выявления нарушений порядка в оформлении Кредитной документации Исполнитель направляет Торговой организации информацию о выявленных нарушениях.

1.10. Торговая организация принимает меры для оперативного доукомплектования и устранения нарушений, при необходимости связывается с Клиентом для переоформления Кредитной документации;

1.11. С момента устранения нарушений Торговая организация обеспечивает передачу исправленной и/или доукомплектованной Кредитной документации Исполнителя. Указанная Кредитная документация направляется Торговой организацией Исполнителю отдельно от первично направляемой Кредитной документации.

1.12. В случае поступления Исполнителю/Банку претензии от Клиента с отказом от факта заключения кредитного договора, оформленного Оператором/Торговой организации и отсутствия у Исполнителя/Банка оригиналов Кредитной документации Клиента, Исполнитель уведомляет по электронной почте Торговую организацию о необходимости предоставить оригиналы Кредитной документации.

1.13. В случае наличия у Торговой организации переподписанного с Клиентом запрошенной Исполнителем Кредитной документации, Торговая организация направляет Банку скан Кредитной документации по адресу электронной почты Исполнителя с одновременной передачей оригинала Кредитной документации, при этом срок доставки оригинала Кредитной документации – 10 (десять) календарных дней с даты направления сканов Кредитной документации.

1.14. В случае неполучения Кредитной документации от Торговой организации в течение срока, указанного в п.1.13. настоящего Приложения, Исполнитель вправе взыскать с Торговой организации штраф в размере суммы кредита, Кредитная документация по которому не передана или передана в ненадлежащем виде.

**Исполнитель**

**Торговая организация**

\_\_\_\_\_/ **Хачатрян Ф.** \_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_/

**К./**

## Противодействие мошенничеству

**Торговая организация обязуется выполнять следующие требования:**

### **1. Требования по проведению визуальной оценки КЛИЕНТА.**

Оператор оценивает КЛИЕНТА визуально (внешний вид, одежду, аксессуары) и манеры его поведения во время общения. Перечисленные ниже особенности во внешнем виде и в поведении КЛИЕНТА должны быть отмечены Оператором в Заявке на предоставление Кредита, которую он передает БАНКУ в Программном обеспечении с использованием кода негатива.

Ярким сигналом тревоги и действенным визуальным способом определения наркомана/алкоголика/психически нездорового человека служит внешний вид и поведение человека.

1.1. Наличие признаков наркотического опьянения:

1.1.1. Грязные волосы и одежда, неряшливый вид, наличие множественных следов от инъекций на локтевых сгибах и на тыльной стороне кистей в случае возможности их увидеть.

1.1.2. Внешний вид и поведение в той или иной мере напоминает состояние алкогольного опьянения, но при отсутствии запаха алкоголя изо рта или при слабом запахе, не соответствующем состоянию, от него может исходить посторонний запах.

1.1.3. Злобность, агрессивность, явно несоответствующие ситуации.

1.1.4. Человек заторможен, погружен в себя, на вопросы отвечает с задержкой, иногда невпопад, односложно, язык заплетается, речь невнятная, резко нарушена пространственная ориентация, координация движений.

1.2. Наличие признаков алкогольного опьянения:

1.2.1. Нарушение координации движений.

1.2.2. Выраженное дрожание пальцев рук.

1.2.3. Изменение расцветки кожного покрова лица.

1.2.4. Поведение, не соответствующее обстановке.

1.2.5. Нарушение речи.

1.2.6. Запах алкоголя изо рта.

1.3. Неадекватное поведение КЛИЕНТА (сбивчивая речь, не может ответить на вопросы, путает свою фамилию, не помнит адрес и т.п.).

1.4. КЛИЕНТ пришел в сопровождении лиц, не являющихся участниками сделки, которые помогают заполнить заявку на Кредит.

1.5. КЛИЕНТ предоставляет запрашиваемую Оператором информацию для заполнения Анкеты-заявления после консультации по мобильному телефону

1.6. Плохое владение русским языком (КЛИЕНТ испытывает затруднения в чтении, понимании, заполнении текста Анкеты).

1.7. Наличие у заемщика вышеперечисленных признаков не означает, что по кредитной заявке необходимо проставить отрицательное решение. Оператор обязан принять документы, завести заявку в Программном обеспечении, проставив код негатива.

1.8. Оформление заявки лицом из списка, предоставляемого Торговой организации Исполнителем, или лицом, которое в течение короткого периода (1 день) обращается с разными паспортами РФ.

1.8. Исполнитель предоставляет Торговой организации обновленную информацию о лицах из списка, с которой Операторы обязаны ознакомиться в целях проведения визуальной проверки при оформлении Кредита и предотвращения факта мошенничества.

### **2. Требования по проверке паспорта КЛИЕНТА.**

Обязательный документ для оформления Кредита – паспорт гражданина РФ.

2.1. Требования по проверке паспорта:

2.1.1. Проверка паспорта на действительность на дату выдачи кредита в том числе согласно Постановлению Правительства РФ от 08.07.1997 № 828 (ред. от 07.07.2016) "Об утверждении Положения о паспорте гражданина Российской Федерации, образца бланка и описания паспорта гражданина Российской Федерации"

2.1.2. оригинал предъявленного КЛИЕНТОМ паспорта гражданина РФ, должен быть проверен с помощью ультрафиолетового детектора, на предмет отсутствия в паспорте поддельных (замененных путем вклеивания или вшивания) страниц в паспорте и отсутствия признаков переклеивания фотографии владельца паспорта.

2.1.3. Соответствие лица КЛИЕНТА с фотографией в предъявленном им паспорте.

2.1.4. Отсутствие некорректной информации (потертости, исправления, ошибки).

2.1.5. Отсутствие посторонних штампов и иных, не предусмотренных формой документа, отметок или записей

2.1.6. Проверка наличия следов клея в месте вклейки фотографии.

2.1.7. Проверка наличия/отсутствия соответствующих голограмм и буквенно-цифрового кода в соответствии с годом выдачи паспорта.

2.1.8. Проверка соответствия серии и номера паспорта на всех страницах документа.

2.1.9. Проверка наличия штампа о регистрации и сведений о ранее выданных паспортах.

2.1.10. Проверка на сайте Федеральной миграционной службы (ФМС России) 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 РФ.

2.1.11. Подпись КЛИЕНТА в документах при выдаче Кредита должна соответствовать подписи в паспорте.

### **3. Требования по проведению цифровой съемки КЛИЕНТА.**

3.1. КЛИЕНТ фотографируется без головного убора и солнечных очков (если у КЛИЕНТА на фотографии в паспорте медицинские очки, то наличие медицинских очков при фотографировании КЛИЕНТА обязательно), глаза Клиента должны быть открытыми и отчетливо видны, а волосы не должны заслонять их.

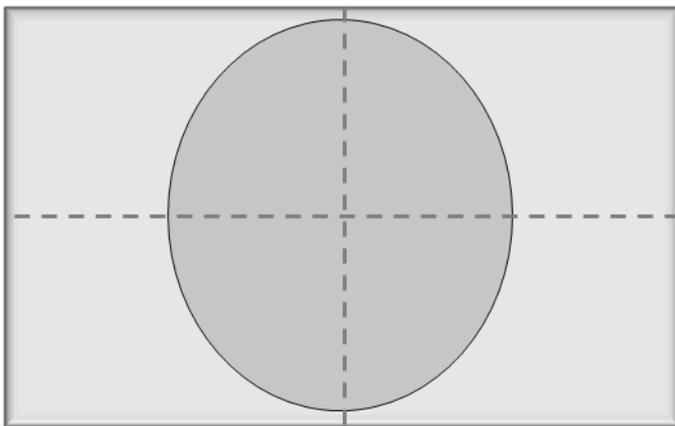
3.2. Изображение лица КЛИЕНТА на фотографии должно быть в фокусе от кончика подбородка до линии волос и от носа до ушей; с нейтральным выражением и закрытым ртом.

3.3. Лицо КЛИЕНТА должно занимать не менее 70% фотографии.

3.4. Изображение на фотографии должно быть резким и четким без бликов, засвеченных участков, резких теней и контрастов на лице КЛИЕНТА.

3.5. Фотографирование производится строго самого КЛИЕНТА, присутствующего в офисе. Не допускается фотографирование сканов, фотографий, изображений КЛИЕНТА на мониторе и иных объектов.

3.6 Схема фото:



#### **4. На стороне Исполнителя разработаны регулярные процедуры противодействия мошенничеству, на основании которых:**

4.1. Исполнитель проводит регламентные мероприятия по выявлению случаев мошенничества или случаев нарушений Оператором правил оформления Кредитной документации;

4.2. Исполнитель отправляет на регулярной основе информацию о выявленных фактах Торговой организации;

4.3. В случае подозрений в мошенничестве Торговая организация обязана провести оперативное расследование, сообщить о результатах расследования Исполнителю в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты направления Торговой организации запроса на проведение расследования, направляемого по адресу электронной почты Торговой организации, указанному в Приложении № 1 к настоящему Договору, либо в письменном виде заказным письмом по почте по адресу, указанному в Приложении № 1 к настоящему Договору.

4.4. Торговая организация сообщает о факте мошенничества и выявленных причинах, способствовавших совершению мошеннических действий, мерах по их предотвращению;

4.5. В случае, если выявлены нарушения, Торговая организация обязана в течение не более 10 (десяти) рабочих дней с даты их выявления устранить нарушения и принять меры к недопущению их повторения.

4.6. На любом из этапов Исполнитель вправе производить запросы подразделениям Торговой организации, ответственным за расследование или контрольные мероприятия.

4.7. Исполнитель вправе инициировать проведение собственными силами аудита Торговых точек и процессов работы Торговой организации на предмет надлежащего исполнения обязанностей, предусмотренных настоящим Договором. При этом Торговая организация обязана обеспечить представителей Исполнителя всеми необходимыми материалами и доступами. Предмет проверки, время и место ее проведения согласовывается Сторонами заблаговременно.

4.8. На время расследования Исполнитель вправе ограничить в Торговых точках оформление Кредитов.

4.9. Исполнитель по запросу Торговой организации обеспечивает последнюю необходимыми информационными материалами для проведения мероприятий по профилактике мошенничества.

**Исполнитель**

**Торговая организация**

\_\_\_\_\_  
Хачатрян Ф. К./

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

