

# СОГЛАШЕНИЕ ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ

## 1. Общие положения и порядок присоединения

1.1. Настоящее Соглашение регулирует условия использования простой электронной подписи (аналога собственноручной подписи, АСП) при дистанционном обмене электронными документами между Кредитором - ООО МКК «СольМинор» и физическим лицом — Заёмщиком.

1.2. Условия настоящего Соглашения применяются к отношениям Сторон исключительно после прохождения Заёмщиком процедуры Идентификации (включая идентификацию Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца) в соответствии с подп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ и Положением Банка России № 444-П. Использование упрощенной идентификации для заключения Договора займа не допускается.

1.3. Акцептом условий настоящего Соглашения является совершение Заёмщиком следующих конклюдентных действий:

- проставление отметки (чекбокса) в поле «Согласие на использование электронной подписи (ЭЦП)» на сайте: <https://megadengi.su> (далее – **Сайт**) или в мобильном приложении «МегаДеньги – займы на карту» (далее – **Мобильное приложение**);

- фактическое использование функционала Сайта или Мобильного приложения для формирования заявки на заём, при условии успешного прохождения Идентификации согласно п. 1.2 настоящего Соглашения.

1.4. При акцепте Заёмщиком настоящего Соглашения, он принимается на обслуживание, носящее длящийся характер. Приём на обслуживание осуществляется только при успешном прохождении Идентификации Заёмщика (его представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца) и при отсутствии оснований для отказа, предусмотренных п. 2.2 ст. 7 ФЗ № 115-ФЗ.

1.5. Доступ к функционалу по формированию заявок на получение займа предоставляется исключительно пользователям, присоединившимся к настоящему Соглашению и прошедшим Идентификацию в порядке, установленном разделом 5 настоящего Соглашения. Использование Сервиса без принятия условий не допускается.

1.6. Присоединение Заёмщика к настоящему Соглашению само по себе не влечет возникновения у него денежных обязательств перед Кредитором.

## 2. Термины и определения

Для целей настоящего Соглашения используются следующие термины:

**АСП (Аналог собственноручной подписи)** — простая электронная подпись Заёмщика, формируемая способами, предусмотренными п. 3.2 настоящего Соглашения.

**Бенефициарный владелец** — физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно контролирует действия Заёмщика — физического лица (либо сам Заёмщик, если иное не доказано).

**Выгодоприобретатель** — лицо, к выгоде которого действует Заёмщик, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления.

**Договор займа** — договор микрозайма, заключенный между Кредитором и Заёмщиком, состоящий из Общих и Индивидуальных условий.

**Заёмщик** — физическое лицо (включая применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»), обратившееся к Кредитору с намерением получить, получающее или получившее заём.

**Зарегистрированный номер** — абонентский номер мобильной связи Заёмщика, указанный и подтвержденный им при Регистрации либо измененный в последующем согласно установленной процедуре.

**Зарегистрированный почтовый ящик** — адрес электронной почты Заёмщика, указанный и подтвержденный им при Регистрации либо измененный в последующем согласно установленной процедуре.

**Идентификатор** — уникальный символьный код, автоматически включаемый Системой в электронный документ на основании СМС-кода, введенного Заёмщиком, подтверждающий факт подписания документа определенным Заёмщиком.

**Идентификация** — совокупность мероприятий по установлению сведений о Заёмщике, его представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, и подтверждению их достоверности в соответствии с законодательством РФ.

**Личный кабинет** — персональный закрытый раздел Сайта и (или) Мобильного приложения, доступный Заёмщику после прохождения Идентификации для обмена документами, управления Договорами займа и получения информации о задолженности.

**Логин и Пароль (Средства идентификации)** — уникальная последовательность символов и конфиденциальная комбинация соответственно, используемые для доступа в Личный кабинет.

**Кредитор** — Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «СольМинор» (адрес: 127322, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ Бутырский, ул. Яблочкова, д. 21, корп.3, пом. XIII, ком. 7И, ИНН 9723073134, КПП 771501001, ОГРН 1197746009746).

**Перечень организаций и физических лиц** — перечни лиц, причастных к экстремистской деятельности, терроризму или распространению оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с ФЗ № 115-ФЗ и решениями Совета Безопасности ООН.

**Положение Банка России № 444-П** — Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Регистрация** — процедура создания профиля Заёмщика путем направления заявки на получение займа и прохождения Идентификации.

**Сервис** — программный комплекс, размещенный на Сайте и в Мобильном приложении, предоставляющий возможность дистанционного оформления заявок и электронного взаимодействия.

**Система** — совокупность программных средств Кредитора, обеспечивающих функционирование Сервиса, информационный обмен и фиксацию действий Заёмщика.

**СМС-код** — предоставляемый Заёмщику посредством СМС-сообщения на Зарегистрированный номер уникальный конфиденциальный ключ, используемый в качестве ключа простой электронной подписи.

**Стороны** — Кредитор и Заёмщик.

**Уполномоченный орган** — федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный принимать меры по ПОД/ФТ (Росфинмониторинг).

**ФЗ № 115-ФЗ** — Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

### **3. Порядок применения АСП**

3.1. Стороны договорились, что все документы, соответствующие требованиям п. 3.2, считаются подписанными АСП Заёмщика в соответствии с ч. 2 ст. 160 ГК РФ и ФЗ № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

3.2. Электронный документ считается подписанным АСП, если он соответствует одному из требований:

3.2.1. Документ создан/отправлен через Сервис, а в его текст включен Идентификатор, сформированный на основании СМС-кода, введенного Заёмщиком в специальное поле. СМС-код направляется Кредитором на Зарегистрированный номер и считается предоставленным лично Заёмщику.

3.2.2. Документ создан/отправлен через Сервис после успешной авторизации Заёмщика в Личном кабинете с использованием Средств идентификации.

3.3. Все действия, совершенные под Логин и Паролем Заёмщика (включая нажатие кнопок подтверждения), признаются совершенными лично Заёмщиком и фиксируются в системном журнале.

3.4. СМС-код может быть однократно использован для подписания одного электронного документа или пакета документов.

3.5. Документы, подписанные АСП, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и порождают идентичные юридические последствия.

3.6. Применение АСП удостоверяет факт волеизъявления Заёмщика, но не заменяет процедуру его Идентификации, проводимую Кредитором в порядке, установленном разделом 5 и ФЗ № 115-ФЗ.

#### **4. Правила проверки подлинности АСП**

4.1. Факт подписания устанавливается одним из способов:

4.1.1. При использовании СМС-кода: сопоставлением Идентификатора в документе, результата проверки использованного СМС-кода и сведений об отправке данного кода на Зарегистрированный номер.

4.1.2. При использовании Личного кабинета: сопоставлением данных успешной авторизации со Средствами идентификации и уникального идентификатора сеанса входа.

4.2. Кредитор осуществляет хранение электронных документов и протоколирование всех юридически значимых действий (создание, подписание, отправка) с указанием точного времени и данных Заёмщика.

4.3. Способы аутентификации, указанные в п. 4.1, являются достаточными для достоверного установления личности Заёмщика.

4.4. В случае спора о факте подписания документа бремя доказывания лежит на Стороне, оспаривающей данный факт. Кредитор предоставляет логи Системы в подтверждение факта использования АСП.

4.5. Кредитор вправе отказать Заёмщику в приеме на обслуживание, приостановить или прекратить доступ к Личному кабинету, а равно отказать в совершении операции в случаях (не являющихся исчерпывающими):

- непроведение или невозможность проведения Идентификации Заемщика, его представителя, Выгодоприобретателя или Бенефициарного владельца;
- наличие подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- установление факта включения Заёмщика в Перечень организаций и физических лиц;
- непредоставление Заёмщиком документов и сведений, необходимых для исполнения Кредитором требований ФЗ № 115-ФЗ, в том числе сведений о Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах;
- выявление признаков мошенничества или нарушения безопасности.

4.6. При принятии решения об отказе в совершении операции или о прекращении доступа к Личному кабинету по основаниям, указанным в п. 4.5 настоящего Соглашения, Кредитор действует в соответствии с Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ и уведомляет Заёмщика о причинах отказа в порядке, не нарушающем запрет на информирование, установленный подп. 4 п. 1 ст. 4 ФЗ № 115-ФЗ.

#### **5. Идентификация и предоставление сведений**

5.1. До начала приема на обслуживание Кредитор проводит Идентификацию Заёмщика в соответствии с подп. 1 п. 1 ст. 7 ФЗ № 115-ФЗ, Положением Банка России № 444-П и Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

5.2. Для Идентификации Заёмщик обязан предоставить:

- фамилию, имя, отчество (при наличии);
- гражданство;
- дату рождения;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование, серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения);
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- ИНН (при его наличии);
- контактные данные (телефон, e-mail);
- сведения о Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах (при наличии).

5.3. Заёмщик обязуется незамедлительно, но не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента изменения сведений, указанных в п. 5.2 настоящего Соглашения, уведомить об этом Кредитора и предоставить подтверждающие документы. Кредитор обновляет сведения о Заёмщике не реже одного раза в год, а также при возникновении подозрений в их недостоверности.

5.4. По запросу Кредитора Заёмщик обязан предоставлять сведения для:

- проверки наличия/отсутствия Заёмщика в Перечне организаций и физических лиц;

- выявления среди Заёмщиков лиц, указанных в подп. 1 п. 1 ст. 7.3 ФЗ № 115-ФЗ (иностранцев, публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, замещающих государственные должности Российской Федерации и т.д.);
- оценки степени (уровня) риска подозрительных операций;
- фиксации информации согласно Положению Банка России № 444-П.

5.5. Заёмщик, относящийся к категории иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а равно лиц, замещающих государственные должности Российской Федерации и иные должности, перечисленные в подп. 1 п. 1 ст. 7.3 ФЗ № 115-ФЗ, обязан уведомить об этом Кредитора до начала приёма на обслуживание. Прием таких Заёмщиков на обслуживание осуществляется исключительно на основании письменного решения руководителя Кредитора либо его заместителя.

5.6. Документы и сведения, полученные Кредитором в процессе Идентификации и обслуживания Заёмщика, хранятся Кредитором в электронной форме не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с Заёмщиком.

## **6. Конфиденциальность и ответственность Сторон**

6.1. Заёмщик обязан:

6.1.1. Пройти Регистрацию на Сервисе, указав достоверные паспортные данные и иную информацию, необходимую Кредитору для оценки долговой нагрузки.

6.1.2. Обеспечивать конфиденциальность Средств идентификации и СМС-кодов, не разглашать их третьим лицам и принимать все необходимые меры для предотвращения несанкционированного доступа к ним.

6.1.3. Исключать передачу SIM-карты, привязанной к Зарегистрированному номеру, третьим лицам.

6.1.4. Исключать передачу третьим лицам доступа к Зарегистрированному почтовому ящику, а также обеспечивать сохранность логина и пароля от электронной почты, не допуская их компрометации.

6.1.5. Незамедлительно, но не позднее 24 (двадцати четырех) часов с момента обнаружения компрометации данных, уведомить Кредитора через форму обратной связи в Личном кабинете или иным доступным способом (с указанием ФИО, даты рождения и паспортных данных).

6.1.6. Своевременно предоставлять сведения для соблюдения Кредитором требований законодательства о ПОД/ФТ, в том числе информацию о своих Выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и Бенефициарных владельцах.

6.2. Заёмщик несет полную ответственность за достоверность и актуальность предоставленных Кредитору данных и риски неблагоприятных последствий, возникших вследствие передачи своих идентификационных данных третьим лицам или несвоевременного уведомления Кредитора об их изменении.

6.3. Кредитор обеспечивает формирование и направление СМС-кодов только на Зарегистрированный номер непосредственно после совершения Заёмщиком соответствующего действия на Сервисе. Обязанность доставки сообщения до устройства Заёмщика лежит на операторе связи.

6.4. Стороны принимают необходимые организационные и технические меры для защиты передаваемой информации от неправомерного доступа.

## **7. Изменение и расторжение Соглашения**

7.1. Кредитор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящее Соглашение. Новая редакция публикуется на Сайте. Продолжение использования Сервиса Заёмщиком после вступления изменений в силу признается акцептом новой редакции.

7.2. Настоящее Соглашение действует бессрочно со дня первого акцепта Заёмщиком.

7.3. Досрочное прекращение Соглашения возможно:

7.3.1. По инициативе Кредитора: путем размещения уведомления в Личном кабинете Заёмщика не менее чем за 3 (три) календарных дня до даты прекращения. Доступ блокируется с указанной в уведомлении даты. Основаниями являются в том числе случаи, предусмотренные п. 4.5 настоящего Соглашения.

7.3.2. По инициативе Заёмщика: путем подачи письменного заявления по форме Приложения № 1. Соглашение прекращается с момента получения заявления Кредитором, при условии полного

исполнения финансовых обязательств по всем ранее заключенным Договорам займа. При наличии непогашенной задолженности дата расторжения переносится до дня фактического закрытия долга.

7.4. После прекращения действия Соглашения повторное использование Сервиса возможно только при новом присоединении к условиям Соглашения и прохождении повторной Идентификации.

## **8. Заключительные положения**

8.1. Во всем остальном, не урегулированном настоящим Соглашением, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, включая ФЗ № 115-ФЗ, Положение Банка России № 444-П и иные нормативные акты в сфере ПОД/ФТ.

8.2. Признание судом какого-либо положения Соглашения недействительным не влечет недействительности остальных положений.

ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ О ПРЕКРАЩЕНИИ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ В РАМКАХ СОГЛАШЕНИЯ  
ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ

Генеральному директору  
ООО МКК «СольМинор»

ЗАЯВЛЕНИЕ

Я, \_\_\_\_\_,  
паспорт гражданина Российской Федерации серия: \_\_\_\_\_, номер: \_\_\_\_\_, выдан:  
\_\_\_\_\_,  
дата выдачи: \_\_\_\_\_, код подразделения: \_\_\_\_\_, адрес регистрации по месту жительства:  
\_\_\_\_\_,  
адрес фактического места жительства  
(почтовый): \_\_\_\_\_,  
абонентский номер телефона (основной) \_\_\_\_\_, уведомляю ООО МКК  
«СольМинор» (далее – Кредитор) о прекращении взаимоотношений в рамках Соглашения об  
электронном взаимодействии, к которому я ранее был присоединен. Подписывая настоящее  
заявление, я подтверждаю, информированность о том, что:  
- мне будет недоступен способ взаимодействия с Кредитором посредством Личного кабинета;  
- взаимоотношения с Кредитором в рамках Соглашения прекращаются с даты получения Кредитором  
настоящего заявления.

\_\_\_\_\_  
Подпись Заёмщика

\_\_\_\_\_  
(ФИО Заёмщика)

\_\_\_\_\_  
Дата