

Утверждено приказом Генерального директора Общества с ограниченной ответственностью «Лэт Ми Пэй»

Правила подачи Заявок
в информационной системе LendInvest
(редакция, вступающая в силу с 20 декабря 2018 года)

1. Общие положения

1.1. Настоящие правила разработаны в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Настоящие правила устанавливают порядок и условия подачи Заявок Компании.

1.3. Настоящими правилами не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по Договорам займа. В случае установления в правилах подачи Заявок условий, противоречащих условиям договора займа, применяются положения договора займа.

2. Термины, употребляемые в Правилах

2.1. «Анкета» — опросник Заявителя, форма которого размещена в Системе.

2.2. «График платежей» — план (расчёт) совершения Заёмщиком платежей по Договору займа, содержащий даты платежей и их размер.

2.3. «Заявитель» — дееспособное физическое лицо старше 18 лет, являющееся гражданином РФ, которое желает заключить Договор займа и направляет (направило) в связи с этим в «ЛМП» Заявку.

2.4. «Правила» — настоящие правила совершения заявок.

2.5. «Компания может также именоваться в тексте Правил «ЛМП».

2.6. Прочие термины используются в тех же значениях, что и в Соглашении об организации совершения заёмных заявок в информационной системе LendInvest.

3. Требования к Заявителю

- 3.1. Заявитель должен быть гражданином Российской Федерации, достигшим 18 лет и не ограниченным в дееспособности.
- 3.2. Заявитель должен иметь постоянную регистрацию на территории Российской Федерации.
- 3.3. Заявитель должен иметь основной документ, удостоверяющий личность, а также один из следующих дополнительных документов и/или платёжных инструментов: заграничный паспорт, свидетельство ИНН, водительское удостоверение, студенческий билет, пенсионное удостоверение, военный билет, удостоверение личности военнослужащего, страховое свидетельство пенсионного страхования, свидетельство обязательного медицинского страхования; электронное средство платежа, выпущенное ООО РНКО «РИБ» (лицензия Банка России №2749-К от 08.04.2015 г. на совершение банковских операций), Платёжная карта, выпущенная российским банком на имя Заявителя, банковский счёт, открытый российским банком на имя Заявителя.
- 3.4. Заявитель должен иметь постоянный доход, состоящий не из заёмных (кредитных) денежных средств.
- 3.5. Заявитель должен иметь всё нижеперечисленное оборудование, которое позволяет:
- совершать действия в информационной системе LendInvest через интернет,
 - принимать/отправлять текстовые сообщения посредством подвижной телефонной радиосвязи;
 - принимать/совершать звонки посредством подвижной телефонной радиосвязи.
- 3.6. Заявитель должен иметь постоянный доступ к интернету и подвижной телефонной радиосвязи.
- 3.7. Заявитель должен пройти процедуру регистрации Учётной записи в Системе.
- 3.8. Заявитель должен иметь возможности, которые позволяют ему совершать действия, связанные с заключением договора займа, указанные в Правилах, включая, но не ограничиваясь, такие как прослушивание информации, просмотр информации, набор текстов, передвижение в пространстве до пункта получения денежных средств, терминала оплаты, нотариуса и т.п.; либо должен иметь возможность организовать совершение этих действий третьими лицами от его имени.

4. Порядок подачи Заявки. Порядок рассмотрения Заявки

4.1. При первоначальной подаче Заявки Заявитель начинает заполнять через Сайт Анкету и обязательно при этом регистрирует в Системе Учётную запись. После Авторизации Заявитель должен заполнить Анкету в полном объёме.

4.2. При изменении данных, содержащихся в Анкете, Заявитель должен незамедлительно обновлять изменённые данные через Личный кабинет.

4.3. При Заявках, следующих за первоначальной, Анкета прикладывается к каждой последующей Заявке Системой, а Заявитель должен каждый раз проверять данные, содержащиеся в Анкете.

4.4. Заявитель не вправе подавать Заявку, если он не соответствует требованиям, указанным в Правилах (в том числе не прошёл процедуру регистрации Учётной записи), или ещё не получил решения от Компании по ранее поданной им Заявке.

4.5. Подача Заявки через Компанию может быть осуществлена одним из следующих способов (не все из которых Компания обязана поддерживать работоспособными, однако должно обеспечить возможность подачи Заявки хотя бы одним из способов):

а) через Личный кабинет на Сайте;

б) через Мобильное приложение.

4.6. Получение Заявки не обязывает Компанию заключать Договор займа и/или организовывать заключение Договора займа.

4.7. Срок рассмотрения Заявки определяется Компанией самостоятельно. Срок рассмотрения Заявки не может превышать 20 (двадцать) Рабочих дней, в которые не включается срок предоставления Заявителем оригиналов (копий) запрошенных Компанией документов, предоставления Заявителем сведений, совершения Заявителем действий, запрошенных Компанией.

4.8. Компания проверяет данные, указанные Заявителем в Анкете.

4.8.1. Для подтверждения действительности контактных данных Заявителя Компания отправляет на мобильный телефон (электронную почту) Заявителя уникальную последовательность символов. Заявитель должен ввести эти символы в предусмотренные для этого поля в Системе. Если Заявитель верно вводит символы в соответствующие поля, номер его мобильного телефона (адрес электронной почты) считаются подтверждёнными. Однако

контактные данные Заявителя могут не считаться Компанией подтверждёнными, если хотя бы одна из позиций персональных данных Заявителя не подтверждается при проверке.

4.8.2. Для проверки правомочности владения и использования Заявителем Платёжной карты Компания отправляет запрос банку-эмитенту Платёжной карты.

«ЛМП» особо обращает внимание Заявителя, что по правилам международных платёжных систем сумма по запросу «ЛМП» некоторое время отображается в информационных системах Заявителя как недоступная к использованию на его Платёжной карте (статус "hold"). Однако, данная сумма не списывается «ЛМП» со счёта Платёжной карты в свою пользу и не используется «ЛМП» как-либо. Срок изменения статуса недоступности суммы устанавливается различными банками по-разному и, как правило, не может превышать одного месяца. Данный срок не устанавливается ЛМП и не контролируется им. После истечения этого срока сумма перестаёт отображаться в информационных системах Заявителя как недоступная к использованию на его Платёжной карте. Вопросы по срокам разблокировки недоступной суммы должны решаться Заявителем непосредственно с банком-эмитентом Платёжной карты. Несмотря на изложенное выше в настоящем разделе Правил, Платёжная карта может не считаться «ЛМП» подтверждённой, если хотя бы одна из позиций персональных данных Заявителя не подтверждается проверкой.

4.8.3. Для проверки правомочности распоряжения банковским счётом Заявителя «ЛМП» может, но не обязано, отправить на банковский счёт Заявителя сумму в пределах 99 рублей. Заявитель обязан ввести число, равное полученной сумме, в предусмотренное для этого поле в Системе.

4.9. «ЛМП» в целях финансовой безопасности Заявителя вправе устанавливать ограничения на суммы займа/инвестиций, запрашиваемые Заявителем тем или иным способом, а также вправе проводить проверку состояния Заёмщика, обстоятельств, при которых подаётся Заявка.

4.10. «ЛМП» для принятия решения о предоставлении займа и исполнения обязательств по Договору займа вправе по своему усмотрению потребовать совершения Заявителем следующих действий:

- предоставление сканкопии основного документа, удостоверяющего личность Заявителя, через электронную почту или Личный кабинет;
- предоставление сканкопии дополнительного документа Заявителя (заграничный паспорт, свидетельство ИНН, водительское удостоверение, студенческий билет, пенсионное удостоверение, военный билет, удостоверение личности военнослужащего, страховое свидетельство пенсионного страхования, свидетельство обязательного медицинского страхования, социальная карта москвича или аналогичный документ для жителей других городов) и/или именного платёжного инструмента через электронную почту или Личный кабинет;
- предоставление сканкопии справки о доходах Заявителя (2-НДФЛ, справка с места работы, декларация о доходах и т.п. по выбору «ЛМП») через электронную почту или Личный кабинет;
- ответ на вопросы «ЛМП», касающиеся Заявителя, на Сайте, по телефону, через интернет-мессенджеры;
- отправка Заявителем в «ЛМП» телеграммы с заверенной сотрудником организации связи личностью отправителя;
- личная явка Заявителя в офис «ЛМП» или партнёров «ЛМП»;
- предоставление, в том числе лично Заявителем, оригиналов документов, указанных в настоящем пункте Правил выше;
- предоставление Заявки (Анкеты) на бумажном носителе лично Заявителем с его подписью, либо почтой (курьером), при этом подпись на Заявке (Анкете) должна быть заверена нотариально;
- совершение идентифицирующего платежа с расчётного счёта (персонифицированного электронного средства платежа),
- авторизация Заявителя в информационных системах третьих лиц;
- совершение иных аналогичных действий.

4.11. По итогам рассмотрения Заявки и иных документов (сведений), представленных Заявителем, ЛМП принимает одно решение из следующего:

4.11.1. одобрение Заявки Заявителя;

4.11.2. отказ в одобрении Заявки Заявителя.

4.12. Решение доводится до Заявителя посредством электронной почты и/или текстового сообщения на мобильный телефон (смс) и/или сообщения в Системе.

5. Основания для отказа в одобрении Заявки

5.1. «ЛМП» вправе отказать в одобрении Заявки по любому из следующих оснований:

5.1.1. Заявитель не соответствует требованиям, указанным в настоящих Правилах;

5.1.2. Заявителем не предоставлены необходимые документы (сведения);

5.1.3. Документы, предоставленные Заявителем, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

5.1.4. Информация, сообщённая Заявителем, не является достоверной;

5.1.5. Заявитель имеет задолженность по Договору займа, заключённому им ранее через Систему;

5.1.6. У «ЛМП» имеются сведения, что Заявитель прежде допускал нарушение договоров, по которым Заявителем использовались денежные средства, полученные ранее в качестве Займа;

5.1.7. Кредитная история Заявителя содержит сведения о случаях несвоевременного погашения Заявителем кредитов (займов), иных денежных обязательств;

5.1.8. Заявитель не выполняет либо не выполнял ранее действия, которые он должен совершить на стадии подачи (рассмотрения) Заявки;

5.1.9. Заявитель не достиг возраста 21 года и испрашивает сумму Займа, превышающую 30 000 (тридцать тысяч) рублей;

5.1.10. Заявитель заключал Договор займа при участии «ЛМП» менее чем за четырнадцать дней до даты подачи Заявки;

- 5.1.11. Заявитель за месяц, предшествующий дате подачи Заявки в ЛМП, заключал Договоры займа, брал на себя иные денежные обязательства, нёс денежные расходы, в общей сложности на сумму от 30 000 (тридцати тысяч) рублей;
- 5.1.12. Заявитель вместе с учётом суммы запрашиваемого Займа будет иметь денежные обязательства в размере большем, чем 500 000 (пятьсот тысяч) рублей;
- 5.1.13. У «ЛМП» имеются сведения о подаче в суд заявления о признании Заявителя банкротом, с даты которой прошло менее одного года;
- 5.1.14. «ЛМП» считает, что Заявка подана не лицом, чьи данные указаны в Анкете;
- 5.1.15. «ЛМП» считает, что Заявка подана под давлением, при неблагоприятном стечении обстоятельств для Заявителя;
- 5.1.16. «ЛМП» считает, что Заявка подана с применением оборудования Заявителя, но без воли на то Заявителя;
- 5.1.17. Заявитель не получил решения от «ЛМП» по поданной им ранее Заявке, рассмотрение которой не завершено и/или Заявителю предложены условия, срок принятия которых Заявителем ещё не истёк;
- 5.1.18. У «ЛМП» имеется информация, что Заявитель злоупотреблял правами, предоставляемыми международными платёжными системами;
- 5.1.19. Участник платёжной системы делает сообщение «ЛМП», что платёжные реквизиты, указанные Заявителем для получения Займа, содержат ошибку и/или отсутствуют и/или, что предоставление Займа по указанным реквизитам невозможно;
- 5.1.20. Заявитель сообщал «ЛМП», что его жизненные обстоятельства не позволяют должным образом исполнять денежные обязательства;
- 5.1.21. Заявитель сообщал «ЛМП» об изменении своих контактных данных, но не подтверждал эти изменения способами, указанными в Договоре, Правилах;
- 5.1.22. «ЛМП» получило информацию, что Заявитель имеет пристрастие к азартным играм, злоупотребляет спиртными напитками или наркотическими средствами;
- 5.1.23. Заявитель отказывается от использования электронного средства платежа, выпущенного ООО РНКО «РИБ», или у Компании есть сведения, что Заявитель отказывался от использования такого

электронного средства платежа ранее.

5.2. Отказ ЛМП в одобрении Заявки не препятствует Заявителю подать новую Заявку.

5.3. Причина отказа может быть предоставлена Заявителю в письменном виде в течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента получения от Заявителя письменного запроса с его Идентифицированной подписью о причине отказа.

6. Действие Правил во времени. Сроки.

6.1. Настоящая редакция Правил вступает в силу и применяется к Заявкам (Анкетам), подаваемым (заполняемым) с даты, указанной в начале Правил.

6.2. Правила могут быть изменены без предварительного уведомления Заёмщика. Изменённый текст Правил публикуется на Сайте не менее, чем за 5 (пять) дней до их вступления в силу.

6.3. К Правилам и отношениям, регулируемым ими, применяется московское время.

6.4. Если в Правилах не указан срок для совершения какого-либо действия или нет порядка его определения, то действие должно быть совершено в течение пяти дней.