



# Условия использования MONEYZEN

## 1. ПОНЯТИЯ

**Условия использования** - настоящие условия использования Портала, которые регулируют правовые отношения между Администратором портала и Пользователями, возникающие в результате использования Портала.

**Администратор портала** - независимый кредитный посредник Moneyzen OÜ, регистрационный номер 12541882 адрес Maakri 19/2 postkast 43, 10145 Tallinn, Эстония, э-почта info@moneyzen.eu.

**Портал** - представляет собой среду электронного обслуживания, размещенную в интернете по адресу [www.moneyzen.eu](http://www.moneyzen.eu) и управляемую Администратором портала, через которую пользователи могут брать или предоставлять кредиты другим пользователям.

**Прейскурант** - прайс-лист, опубликованный на Портале, в котором указывается плата за услуги, предоставляемые на Портале, и цены на транзакции, совершаемые Пользователями.

**Пользователь** - физическое или юридическое лицо, зарегистрированное на портале и акцептированное Администратором портала, которое использует Портал для заключения контрактов в соответствии с условиями, указанными в Условиях использования.

**Инвестор** - пользователь, зарегистрированный на портале в качестве инвестора и являющийся гражданином или постоянным резидентом страны Европейского экономического пространства, Швейцарии или Соединенного Королевства не моложе 18 лет, или лицо, имеющее действующий документ, удостоверяющий личность (паспорт или ID-карту), выданное в этой стране, или юридическое лицо, зарегистрированное в Европейском экономическом пространстве, Швейцарии или Соединенном Королевстве.

**Сторона или Стороны** - Администратор портала, Пользователь, Заемщик или Инвестор.

**Виртуальный аккаунт (счет)**- учетная запись Пользователя на Портале, содержащая данные Пользователя и управляемая Администратором портала,



которая отражает, среди прочего, остаток средств Пользователя на Портале и информацию о транзакциях, совершенных через Портал. Посредством Виртуального счета Инвестор определяет условия Кредитных предложений, предоставляемых Пользователям через Портал.

**Инвестиционные условия** - документ, подписанный Инвестором, содержащий условия предоставления кредита на основании кредитных договоров.

**Заемщик** - физическое лицо достигшее 18 лет, постоянно проживающее в Эстонии, которое имеет действующий удостоверяющий личность документ (паспорт или ИД карта), выданный в Эстонии, который подал заявку на Портале на получение кредита.

**Заявка на кредит** - Заявка на заключение кредитного договора, представленная на портале.

**Условия кредита** - Условия договоров, заключенных сторонами, включая график платежей.

**Кредитный договор** - Общие условия, условия кредита и заявка на кредит.

**Кредитный рейтинг** - комбинация номеров, присуждаемая Порталом Заемщику, отражающая прошлое поведение и способность выплачивать кредитные обязательства Заемщиком.

**Требование** - Требование Инвестора согласно Кредитному договору, заключенному с Заемщиком.

**Договор купле-продажи** - соглашение между Инвесторами, в котором один Пользователь продает все или часть своего Требования другому Пользователю.

**ZenInvest** - приложение, расположенное на Портале, с помощью которого Администратор портала делает предложения о кредите потенциальным Заемщикам в соответствии с параметрами, установленными Инвесторами. Чтобы использовать ZenInvest, Инвесторы и Заемщики должны предварительно подтвердить условия автоматического предложения. Для инвестирования с помощью ZenInvest требуется наличие соответствующей суммы денег на Виртуальном счете Инвестора. Чтобы использовать ZenInvest, Пользователь должен заполнить анкету профиля риска, согласно которой Портал предоставит Инвестору рекомендации по установке условий ZenInvest.



**ZenFund** – фонд, управляемый Порталом, взносы которого являются обязательными для каждого Заемщика при заключении кредитного договора. Сумма ZenFund отражается в кредитном предложении и добавляется к плате за договор при заключении Кредитного договора. За счет средств фонда Портал имеет право возмещать Инвесторам убытки, связанные с кредитными договорами неплатежеспособных Заемщиков.

## **2. УСЛОВИЯ ПОЛЬЗОВАНИЯ**

2.1. Регистрируясь в качестве пользователя на Портале, Пользователь подтверждает, что он прочитал и полностью понял, а также согласен и обязуется соблюдать Условия использования и Прейскурант, применимые к правоотношениям между Сторонами, и представил и отправляет только правдивые и полные данные.

2.2. При регистрации Пользователь, в случае юридического лица, представитель Пользователя, выбирает уникальное имя пользователя и пароль, которые позволяют Пользователю войти на Портал. При смене законного представителя юридического лица Пользователь обязуется незамедлительно уведомить об этом Администратора Портала.

2.3. При регистрации в качестве Пользователя Администратор портала имеет право запросить необходимые подтверждения от Пользователя-физического лица или представителя Пользователя-юридического лица, а также необходимые данные и документы для идентификации личности. При регистрации Пользователя, являющегося юридическим лицом, Администратор портала имеет право потребовать доказательства права представительства у представителя Пользователя, являющегося юридическим лицом. Пользователь не имеет права пользоваться услугами Портала, если не представлены документы, удостоверяющие личность и право представительства.

2.4. Администратор портала имеет право провести проверку анкетных данных лица, подающего заявку на регистрацию в качестве Пользователя, в той мере, в какой Администратор портала сочтет это необходимым. Лицо, подающее заявку на регистрацию в качестве Пользователя, должно предоставить Администратору портала всю запрошенную информацию. Администратор портала имеет право в одностороннем порядке отказать в создании Виртуальной учетной записи лицу, подающему заявку на регистрацию в качестве Пользователя.



2.5. При регистрации в качестве Пользователя для каждого Пользователя создается личная Виртуальная учетная запись, с помощью которой Пользователь может совершать транзакции на Портале и которая отражает остаток средств Пользователя. Инвестор имеет право вносить средства на Виртуальный счет и выводить их. Заемщик имеет право вносить финансовые средства на Виртуальный счет и снимать их, за исключением сделанные на Виртуальный счет предоплаты. При совершении платежей на Виртуальный счет Пользователь обязуется использовать персональный номер ссылки.

2.6. Пользователь уполномочивает Администратора портала использовать денежные средства, отраженные на Виртуальном счете, для выполнения обязательств, вытекающих из действий, совершенных Пользователем на Портале. Денежные средства, переданные Пользователем Администратору портала, являются активами, переданными для выполнения заказа, которые Администратор портала имеет право использовать только для выполнения обязательств, вытекающих из действий, совершенных Пользователем на Портале, и не являются частью активов Администратора портала.

2.7. Администратор портала имеет право и обязан производить вычеты из средств, отраженных на Виртуальном счете Пользователя, и / или увеличивать обязательства Пользователя (дебетовать Виртуальный счет) в соответствии с Прейскурантом и действиями, совершаемыми Пользователем на Портале. Администратор портала также имеет право и обязан увеличивать средства, отраженные на Виртуальной учетной записи пользователя (кредитовать Виртуальный счет), в соответствии с платежами, произведенными Пользователем для удовлетворения требований Пользователя, возникающих в результате действий, совершенных на портале.

2.8. Принимая Условия использования, Пользователь предоставляет Администратору портала право удерживать суммы, указанные в Прейскуранте и Кредитном договоре с Виртуального счета Пользователя.

2.9. Пользователь обязуется использовать Портал добросовестно и в установленном порядке, в соответствии с применимым законодательством и общепринятыми моральными нормами, а также не использовать Портал для незаконных сделок или операций, включая мошенничество, отмывание денег или подобным или любым другим подобным образом. Пользователь обязуется не разглашать Кредитный договор или его условия третьим лицам и не изменять файлы, полученные с Портала, включая условия договора, графики платежей и т. д.



2.10. Доходы, полученные от использования Портала, облагаются налогом в стране проживания или местонахождения Пользователя и подлежат декларированию. Пользователь несет обязательство и ответственность за выполнение этого обязательства.

2.11. Портал, его содержимое и данные, включая заключенные договоры (Кредитные договоры, Договоры о бизнес-кредите, прочие договоры), предназначены только для Пользователей, которые не имеют права сохранять, копировать, изменять, передавать, передавать, публиковать или иным образом предоставлять доступ к содержимому или данным портала для иных целей кроме личного использования.

2.12. Пользователь обязуется незамедлительно информировать Администратора портала о любых изменениях в своих данных и незамедлительно уведомлять об утере своих идентификационных данных (паспорт, ID-карта, идентификатор пользователя, пароли) или попадании их во владение третьих лиц. Пользователь несет ответственность за потерю личных данных и ресурсов пользователя (в т.ч. данных и ресурсов, необходимых для входа в виртуальную учетную запись) или их попадание третьим лицам.

2.13. До тех пор, пока Пользователь не уведомит Администратора портала в письменной форме о потере или вступлении во владение третьими лицами данных и ресурсов, необходимых для входа в Виртуальную учетную запись, заявления и действия, совершаемые с использованием Портала через Виртуальную учетную запись, считаются совершенными Пользователем. Пользователь несет ответственность за убытки, возникшие в результате несанкционированного использования Виртуальной учетной записи, если ответственность Пользователя не исключена в конкретном случае соответствующим обязательным положением, вытекающим из закона.

2.14. Инвестор подтверждает, что суммы, переданные Порталу, были получены законно, и целью использования Портала является получение дохода от капитала.

2.15. Заемщик подтверждает, что цель использования Портала заключается в заключении Кредитного договора, осведомлен о своих доходах и обязательствах, и принимает во внимание, что он может выполнять, своевременно обязательство, вытекающее из Кредитного договора, и данные, предоставленные Администратору портала, являются верными, правильными и полными.



2.16. В случае, если по причине непредвиденных технических неполадок Портал позволяет Пользователю использовать больше или меньше средств из своего Виртуального счета, Администратор портала имеет право дебетовать и кредитовать соответствующую сумму счета, восстановив виртуальную учетную запись Пользователя до правильного остатка на счете.

### **3. ПЕРЕУСТУПКА ТРЕБОВАНИЙ**

3.1.С помощью соответствующего приложения Портала Инвесторы могут совершать сделки с другими Инвесторами для передачи и приобретения Требований.

3.2. Инвестор определяет условия передачи конкретного Требования, подписывая предложение о продаже на Портале .

3.3. В предложении о продаже Инвестор определяет цену продажи Требования и срок действия предложения о продаже и соглашается с полной или частичной передачей Требования и с комиссионными сборами в соответствии с Прейскурантом.

3.4. Инвестор вправе продавать Требования с дисконтом или премией, рассчитанной от остатка инвестиции (суммы кредита), лимиты которых устанавливаются Администратором портала.

3.5. После подтверждения заявления о намерении продать Требование, Портал позволяет всем Инвесторам приобрести соответствующее Требование на условиях, установленных передающим Инвестором.

3.6. Инвестор имеет право приобрести Требование с помощью соответствующего приложения Портала, приняв предложение о продаже в объеме незарезервированных финансовых ресурсов на Виртуальном счете.

3.7. Покупной ценой Требования считается остаток основной суммы отчуждаемого Требования с возможными премиями и дисконтами и комиссиями в соответствии с Прейскурантом.

3.8. В предложении о продаже Требования Портал не раскрывает Пользователям личные данные, относящиеся к Заемщику.

3.9. Инвесторы заключают через Портал договор купли-продажи, который основан на предложении о продаже и принятии предложения о продаже.

3.10. Договор купли-продажи считается заключенным после утверждения Договора купли-продажи всеми Инвесторами, участвующими в сделке купле-



продажи, и в момент заключения Виртуального счета Инвестора, и на момент заключения сделки дебетуется Виртуальный счет покупателя и кредитруется Виртуальный счет продавца в размере сумм, указанных в Договоре купле-продажи, а проданная инвестиция или ее часть переносится из инвестиционного портфеля продавца в инвестиционный портфель покупателя.

3.11. При приобретении Требования продавец также передает покупателю права на невыплаченные и причитающиеся проценты и пени. После перепродажи Требования все последующие платежи, произведенные для покрытия обязательств, вытекающих из Требования, которые принадлежат покупателю, должны быть произведены на Виртуальный счет купившего Требование Инвестора в пределах приобретенного Требования.

3.11.1. В случае частичной продажи Требования к покупателю переходят пропорциональные права на основную сумму, проценты и пени.

3.12. Ни Портал, ни Инвесторы, участвовавшие в Договоре купли-продажи, не должны уведомлять Заемщика о перепродаже Требования, Администратор портала управляет Кредитным договором в прежнем порядке.

3.13. Пользователь предоставляет Администратору портала безотзывное право заключать договоры, вносящие изменения в Кредитный договор, лежащий в основе Требования, в соответствии с местными нормативными актами, директивами о потребительском кредитовании, правилами ответственного кредитования и рыночной практикой (включая право передавать требование в коллекторскую компанию, уменьшать требования в соответствии с издержками на взыскание долгов).

3.14 В случае возникновения задолженности по Кредитному договору Инвестор дает Администратору портала право и разрешение на заключение договоров о переуступке или продаже инвестиций третьим лицам или расторжении Кредитного договора, принимая во внимание финансовое состояние Заемщика, размер требований согласно Кредитному договору, расходы на взыскание и другие обстоятельства.

#### **4. ПРЕКРАЩЕНИЕ СТАТУСА ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ**

4.1. Пользователь может прекратить действие статуса Пользователя только в том случае, если обязательства, вытекающие из договоров, заключенных через Портал, перед другими Пользователями и Администратором портала,



выполнены, отсутствуют предложения о заключении новых договоров, у Пользователя отсутствуют действующие договоры, заключенные через Портал, и баланс виртуального счета пользователя равен нулю.

4.2. Статус Пользователя может быть прекращен Пользователем, отправив уведомление Администратору Портала по электронной почте [info@moneyzen.eu](mailto:info@moneyzen.eu) или используя соответствующее техническое решение Портала.

4.3. Администратор портала имеет право без каких-либо оснований ограничить или прекратить право Пользователя на использование Портала с уведомлением за 2 (два) месяца. Это не прекращает права и / или обязанности Пользователя, вытекающие из договоров, заключенных через Портал, или других обязательств Пользователя, возникающих в результате использования Портала в данный момент.

4.4. В случае нарушения Пользователем обязательств, вытекающих из Условий использования, Администратор портала имеет право ограничить или прекратить право Пользователя на использование Портала без предварительного уведомления.

4.5. Подтверждение о прекращении статуса Пользователя отправляется Администратором портала на адрес электронной почты Пользователя.

## **5. ДАННЫЕ**

5.1. Пользователь обязуется предоставлять Администратору портала правдивые и полные данные (включая документы, сканированные файлы), представление ложной информации считается нарушением Кредитного договора или Инвестиционных условий, и Пользователь несет ответственность за весь ущерб, причиненный транзакциями, совершаемыми на основании ложной информации.

5.2. Пользователь обязан уведомить Администратора Портала в течение 7 (семи) дней о любых изменениях своих данных с помощью технических решений Портала.

5.3. Администратор портала обрабатывает данные о пользователях в соответствии с Принципами обработки данных клиента, установленными Администратором портала. Все условия доступны на веб-сайте Администратора портала..





5.4. Администратор портала обязуется сохранять конфиденциальность данных Пользователей.

5.5. Администратор портала не несет ответственности за правильность данных и подтверждений, предоставленных Пользователем, за выполнение обязательств, вытекающих из Кредитного договора, и наличие права представительства у представителя Пользователя в случае юридического лица.

5.6. Пользователи заключают сделки на Портале от своего имени, для своей учетной записи и полностью под свою ответственность, являясь сторонами сделки. Формы контрактов на Портале предназначены для использования Пользователями под их ответственность и риск, и Пользователь обязуется внимательно ознакомиться с условиями, применимыми к сделке, совершаемой на Портале, перед заключением любой сделки.

5.7. В случае нарушения Кредитного договора Администратор портала имеет право передавать личные данные Заемщика коллекторским компаниям и регистрам платежной дисциплины с целью предоставления дополнительной информации для принятия кредитных решений. Инвестор настоящим уполномочивает Администратора портала вносить данные о невыполнении платежей Заемщика от имени Инвестора в различные регистры платежной дисциплины и заключать с этой целью от имени Инвестора соответствующие соглашения с компаниями.

5.8. Администратор портала имеет право раскрывать информацию Пользователя (в т.ч. Персональные данные) партнерам Администратора портала, которые подтвердили конфиденциальность использования данных.

5.9. Администратор портала имеет право раскрывать персональные данные Пользователя другим Пользователям, заключившим Кредитный договор.

5.10. Администратор портала имеет право обобщать данные договоров для публичного представления общих статистических данных.

5.11. Администратор портала имеет право передать данные Заемщика в регистр платежной дисциплины (вкл. AS Creditinfo Eesti) на основаниях, приведенных в Принципах обработки данных клиентов.

- Право передавать данные Клиента в регистр платежной дисциплины возникает, когда у Заемщика есть невыполненные финансовые обязательства, вытекающие из Кредитного договора.



- Более подробную информацию об условиях, основаниях и объеме обработки данных Заемщика можно найти на веб-сайте регистра платежной дисциплины.

5.12. Заемщик может ознакомиться с обрабатываемыми со стороны регистра платежной дисциплины персональными данными на веб-сайте регистра.

5.13. Права Заемщика в связи с обработкой его персональных данных изложены в Принципах обработки данных клиента.

5.14. Подписывая Условия использования, Заемщик предоставляет Администратору портала право доступа к личным данным Заемщика, за исключением деликатных личных данных, с целью проверки личных данных в соответствии с основными правилами ведения базы данных идентификационных документов.

## **6. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР**

### **6.1. Содержание и заключение Кредитного договора**

6.1.1. Валютой Кредитного договора, в которой кредит выдается и погашается, является евро.

6.1.2. На основании Условий использования и Инвестиционных условий, подписанных Инвестором, Администратор портала делает кредитные предложения Заемщикам.

6.1.3. Заемщик должен заполнить Заявку на кредит и, по запросу Администратора портала, представить Администратору портала свои банковские выписки за 6 месяцев из всех банков, в которых Заемщик имеет счет.

6.1.4. Заемщик подписывает Условия использования и Условия кредита, предлагаемые Администратором портала, выражая намерение заключить Кредитный договор.

6.1.5. Кредитный договор составляется на условиях, утвержденных Заемщиком.

6.1.6. В кредитном договоре содержится следующая информация: Имя заемщика и личный идентификационный код, адрес проживания, сумма кредита и процентная ставка, ставка кредитной затратности, все расходы, связанные с возвратом кредита, общая сумма выплат по кредиту, период



кредитного договора, график погашения, дата и время утверждения условий кредита, прейскурант.

6.1.7. Утверждение Условий использования и Условий кредита Заемщиком считается заключением Кредитного договора.

6.1.8. После заключения Кредитного договора Администратор портала переводит сумму кредита с Виртуального счета Инвестора на Виртуальный счет Заемщика на портале. Обязательства, вытекающие из Кредитного договора, считаются выполненными Инвестором, а сумма кредита переданной Заемщику.

6.1.9. Заемщик имеет право перевести сумму кредита с Виртуального счета на личный банковский счет и использовать ее для целей, указанных в заявке на кредит.

6.1.10. Заемщик обязуется использовать сумму кредита для целей, указанных Заемщиком, и не использовать сумму кредита полностью или частично для деятельности, запрещенной законом. В случае рефинансирования кредитных обязательств Заемщик обязуется отправить Администратору портала выписку из банка с цифровой подписью банка, подтверждающую рефинансирование кредитных обязательств, по электронной почте [info@moneyzen.eu](mailto:info@moneyzen.eu) в течение 3 дней с момента заключения Кредитного договора на Портале, также по запросу Администратора портала Заемщик обязуется представить соответствующие подтверждения кредитодателей или кредитных посредников об отсутствии обязательств. В случае неисполнения обязательства Администратор портала имеет право расторгнуть Кредитный договор в чрезвычайном порядке и потребовать плату в соответствии с Прейскурантом.

6.1.11. Администратор портала имеет право уступить требование, вытекающее из Кредитного договора, третьему лицу в соответствии с Кредитным договором или Инвестиционными условиями.

6.1.12. Администратор портала вправе потребовать от Заемщика дополнительное обеспечение исполнения Кредитного договора.

6.1.13. Заемщик имеет право отступить от Кредитного договора в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения договора, отправив электронное письмо на адрес [info@moneyzen.eu](mailto:info@moneyzen.eu) или используя соответствующее техническое решение на Портале.

6.1.14. В случае отступления от Кредитного договора Заемщик обязан перевести на Виртуальный счет в течение 30 (тридцати) дней с момента



расторжения договора основную сумму кредита и сумму процентов, начисленную согласно указанной в Кредитном договоре процентной ставке с даты выдачи основной суммы кредита до даты погашения.

6.1.15. Если Заемщик не соблюдает условия отступления от договора вовремя и в полном объеме, считается, что отступления от Кредитного договора не произошло, и оплата кредита должна быть произведена на основании графика платежей, указанного в Кредитном договоре.

## **6.2. Погашение кредита**

6.2.1. Заемщик обязуется погасить кредит в соответствии с Кредитным договором.

6.2.2. Заемщик обязуется обеспечить наличие на Виртуальном счете суммы, позволяющей своевременно выполнить условия, указанные в Кредитном договоре.

6.2.3. Взнос в соответствии с графиком платежей Заемщика будет автоматически списан с личного Виртуального счета Заемщика Администратором портала и переведен на Виртуальный счет Инвестора, который финансировал Кредитный договор.

6.2.4. Если суммы на Виртуальном счете Заемщика недостаточно для полной оплаты обязательства Пользователя, то сумма, списанная с Виртуального счета Заемщика, будет распределена между Инвесторами, которые финансировали Кредитный договор, пропорционально сумме, подлежащей возврату.

## **6.3. Проценты по Кредитному договору**

6.3.1. Процентная ставка фиксируется в Кредитном договоре. Проценты начисляются на непогашенную сумму кредита с использованием процентной ставки, указанной в Кредитном договоре.

6.3.2. Проценты начисляются на основе 360-дневного года.

6.3.3. Пени за просрочку платежа рассчитываются на основании Кредитного договора и начисляются на основе невыплаченной в срок просроченной задолженности с даты просроченного платежа.

## **6.4. Срок действия Кредитного договора**



6.4.1. Если Заемщик выполнил все обязательства, вытекающие из Кредитного договора, Кредитный договор считается завершенным.

6.4.2. Досрочное расторжение Кредитного договора не освобождает Заемщика от выполнения обязательств, вытекающих из Кредитного договора.

### **6.5. Досрочное расторжение Кредитного договора**

6.5.1. Заемщик имеет право досрочно погасить сумму кредита на условиях, предусмотренных Кредитным договором, путем подачи соответствующего заявления на Портале.

6.5.2. Чтобы досрочно расторгнуть Кредитный договор, остаток Виртуального счета Заемщика на дату завершения договора должен быть как минимум равным общей сумме остатка основной суммы кредита, начисленных процентов, начисленных пеней и плат за услуги.

6.5.3. Если после представления заявления на досрочный возврат Заемщик не соблюдает условия досрочного расторжения, то Кредитный договор не расторгается досрочно.

6.5.4. Если Заемщик не представил вышеупомянутое заявление о намерениях расторгнуть договор Администратору портала, досрочные выплаты или переплаченные суммы, переведенные на Виртуальный счет Заемщика, будут считаться предоплатой или для покрытия любых других существующих и подлежащих оплате обязательств Заемщика.

### **6.6. Поведение в случае задержки оплаты и невыполнения обязательств**

6.6.1. Подписывая Условия использования, Инвестор предоставляет Администратору портала безотзывное и бессрочное распоряжение, в соответствии с которым Администратор портала имеет право обрабатывать задолженность пользователей.

6.6.2. Администратор портала имеет право напоминать Заемщику о просроченных обязательствах, отправляя ему платные уведомления о задолженности и совершая действия по взысканию долгов. Администратор портала имеет право на возмещение расходов за взыскание задолженностей в соответствии с законом и согласно Прейскуранту.

6.6.3. В процессе взыскания долга Администратор портала имеет право в одностороннем порядке изменить условия Кредитного договора и в чрезвычайном порядке расторгнуть Кредитный договор, подавать иски в суд



от своего имени и передавать судебные решения для исполнения наилучшим образом.

6.6.4. В случае несвоевременного выполнения обязательств Заемщик обязан оплатить расходы и платы за услуги по Кредитному договору в соответствии с Прейскурантом Портала, включая все расходы на юридическую помощь, платы за взыскание задолженности, судебные разбирательства и неустойку.

6.6.5. Из сумм, полученных по просроченным платежам, будут сначала оплачиваться расходы, понесенные Администратором портала для взыскания долга (расходы на взыскание задолженности и судебные издержки и неустойка), затем основная сумма займа, затем проценты, затем платы за администрирование договора, и затем прочие обязательства, вытекающих из Кредитного договора, включая пени и неустойку. Если обязательств несколько, они оплачиваются в том порядке, в котором они наступили.

6.6.6. В случае полной или частичной неуплаты Заемщиком трех последовательных платежей согласно графику, право требования, вытекающее из Кредитного договора, переходит к Администратору портала с правом последующей передачи требований, и в результате расторжения Кредитного договора со стороны Администратора портала все требования, вытекающие из Кредитного договора, становятся незамедлительно взыскиваемыми (расторжение в исключительном порядке). Целью переуступки требования является взыскание требований Инвестора, в результате чего полученные суммы будут переведены на Виртуальный счет Инвестора с учетом плат за услуг, указанных в Прейскуранте.

6.6.7. Администратор портала не несет ответственности за невыполнение Пользователем своих обязательств. Инвестор соглашается и подтверждает, что средства, размещенные в Кредитные договоры, финансируемые через Портал, могут быть частично или полностью потеряны, если Заемщик не выполнит финансовые обязательства, вытекающие из Кредитного договора.

## **7. ZENINVEST**

7.1. Чтобы активировать ZenInvest, Инвестор устанавливает через соответствующее приложение Портала критерии на основе параметров, в соответствии с которыми Инвестор желает выдавать кредиты через ZenInvest.

7.2. Подтверждая активацию ZenInvest с помощью соответствующего приложения портала, Инвестор подтверждает:



7.2.1. что он / она внимательно ознакомился с принципами работы ZenInvest и последствиями его активации, полностью понимает их и желает, чтобы эти последствия наступили;

7.2.2. свое желание и согласие с тем, что ZenInvest автоматически делает кредитные предложения от имени и за счет Инвестора в соответствии с условиями, указанными Инвестором в настройке ZenInvest;

7.2.3. свое согласие на заключение кредитных договоров на основании автоматических кредитных предложений в соответствии со стандартными условиями кредитных договоров, установленными Порталом;

7.3. Сумма кредита определяется инвестором с помощью приложения ZenInvest в Инвестиционных условиях (кумулятивно):

7.3.1. не может быть меньше 20 евро;

7.3.2. должна быть кратна 10 евро;

7.3.3. не может быть больше суммы незарезервированных средств положительного остатка на Виртуальном счете соответствующего Инвестора

7.4. Все инвестиционные условия, одобренные через ZenInvest, соответствует требованиям, изложенным в пункте 7.3. Условий использования, они считаются заявлением о намерениях, сделанным Инвестором, подтвержденным без дополнительного подтверждения заявления о намерениях, и как таковые являются обязательными и безотзывными.

7.5. Кредитное предложение, сделанное через ZenInvest, эквивалентно согласию, данному Инвестором отдельным заявлением о намерениях, и имеет те же последствия, которые указаны в Условиях использования.

7.6.. ZenInvest активируется сразу после подтверждения/подписания согласия инвестора.

7.7. ZenInvest делает кредитные предложения путем расчета средневзвешенной процентной ставки, состоящей и наиболее льготных процентных ставок, предлагаемых Инвесторами, соответствующих сумме кредита и сроку кредита, представленных Заемщиком в заявке. Если общие суммы кредита, указанные в Инвестиционных условиях, превышают сумму кредита, указанную в соответствующей Заявке на кредит, то при составлении кредитного предложения ZenInvest будет рассчитывать средневзвешенную процентную ставку, ранжируя предложения инвесторов и предпочитая самые льготные из них, пока не соберется указанная в заявке сумма. Кредитный договор должен быть заключен по средневзвешенной процентной ставке,



рассчитанной на основе наиболее выгодных процентных ставок, предлагаемых выбранными таким образом инвесторами, плюс комиссия, установленная в прејскуранте Администратора портала. Установленные Инвесторами процентные ставки не будут корректироваться.

7.8. Инвестор может по своему усмотрению включить, временно приостановить, отключить или изменить настройку ZenInvest в любое время. Остановка, выключение или изменение настроек ZenInvest не отменяет предложений, ранее предоставленных через ZenInvest. Активация ZenInvest не препятствует Инвестору делать заявления о намерениях на Портале каким-либо иным образом.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

8.1. Хотя Администратор портала прилагает все усилия для обеспечения того, чтобы информация, опубликованная на Портале, была правильной и надежной, Администратор портала не несет ответственности за публикацию неверной или вводящей в заблуждение информации на Портале, а также за любые нарушения, совершенные через Портал, или их последствия, о которых он не знает или в отношении которых он предпринял шаги для исправления информации, прекращения нарушения или устранения последствий.

8.2. Администратор портала также не несет ответственности за точность и полноту информации, полученной от третьих лиц, если Администратор портала передает или публикует ее на Портале в той же форме, в какой она была передана или была сделана доступной Администратору портала. Если Пользователь узнает о неверности информации, содержащейся на Портале, он обязуется как можно скорее уведомить об этом Администратора портала.

8.3. Администратор портала не несет ответственности за информацию, мнения или любой другой контент, опубликованный на принадлежащих третьим лицам веб-сайтах, даже если он прямо или косвенно упоминается на Портале или ссылки на него публикуются на Портале.

8.4. Администратор портала не несет ответственности перед другими Пользователями или третьими лицами, если Пользователь нарушает обязательство, предусмотренное Условиями использования, другим соглашением, заключенным с Администратором портала, законодательством или соглашением, заключенным между Пользователями.





8.5. Если Пользователь причиняет ущерб Администратору портала, нарушая какое-либо из своих обязательств, Пользователь должен возместить Администратору портала соответствующую компенсацию в полном объеме по первому требованию.

8.6. Администратор портала не несет ответственности за любой ущерб, причиненный Пользователю или третьим лицам из-за того, что Администратор портала использовал свои средства правовой защиты (например, удаление или ограничение доступа к информации, ограничение прав Пользователя или блокирование его доступа к его / ее Виртуальной учетной записи или Порталу), в случае если это необходимо из-за жалобы о нарушении, совершенном Пользователем, подозрения Администратора портала в нарушении, или подозрения в неоправданном использовании Виртуальной учетной записи, либо непосредственно из-за того, что информация или поведение Пользователя противоречат Условиям использования или законодательству. В таком случае Администратор портала не несет ответственности за причиненный ущерб, даже если жалоба или подозрение были необоснованными или позже выяснилось, что нарушения не было.

8.7. Администратор портала не несет ответственности за временную приостановку использования Портала.

8.8. Администратор портала несет ответственность только за прямой имущественный ущерб, причиненный Пользователю в результате существенного неправомерного нарушения своих обязательств. Прочие убытки или потеря дохода не подлежат компенсации. Администратор портала не несет ответственности, если нарушение обязательства произошло по вине поставщика услуг, используемого Администратором портала, или другой третьей стороной.

8.9. Администратор портала не несет ответственности за разрешение споров между Пользователями, возникающих в связи с использованием Портала, но принимает на себя право по своему усмотрению вмешиваться в такие споры и применять, среди прочего, положения пункта 4.4 Условий использования в случае нарушения.



## **9. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ**

9.1. Портал вправе в одностороннем порядке изменять Условия использования, о чем Пользователь уведомляется по электронной почте или на Портале.

9.2. Изменения условий использования вступают в силу через 1 (один) месяц после публикации уведомления на Портале или с момента принятия Пользователем условий использования.

9.3. В случае непринятия изменений, Пользователь имеет право расторгнуть соглашение до того, как изменения вступят в силу.

## **10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

10.1. Пользователь имеет право подавать жалобы в соответствии с процедурой разрешения жалоб.

10.2. По вопросам, не урегулированным условиями использования и другими заключенными между сторонами соглашениями, применяется право Эстонской Республики, за исключением коллизионных норм его правовых систем.

10.3. Для разрешения разногласий используются переговоры. В случае недостижения соглашения, спор между сторонами разрешается в Харьюском уездном суде, и спор разрешается на основании норм материального и процессуального права, действующих в Эстонском праве.

10.4. Если на момент регистрации в качестве Пользователя или заключения Кредитного договора или Договора о бизнес-кредите место жительства, нахождения или деятельности Пользователя-физического лица было в Эстонии, но после этого Пользователь переезжает в другую страну или переносит туда свое место деятельности или местонахождение, или если его место жительства, местонахождение или место деятельности неизвестны на момент подачи иска, споры разрешаются в Харьюском уездном суде на основании материального и процессуального права Эстонии.

10.5. Споры, вытекающие из условий использования, с Пользователем - юридическим лицом, разрешаются в Харьюском уездном суде.



10.6. Договор заключен на эстонском языке. **Текст договора на английском или русском языке является переводом, и его содержание следует толковать только на основе текста на эстонском языке.**

Условия использования действуют с 09.12.2024.

Moneyzen OÜ, регистрационный номер 12541882

Адрес: <https://moneyzen.eu/ru/pages/contact>

Телефон: + 372 58 855 553

## Условия конфиденциальности

При хранении данных клиентов Moneyzen OÜ руководствуется правилами и хорошими традициями, принятыми в национальном законодательстве и законодательстве ЕС. Вся информация, предоставленная клиентами и собранная Moneyzen OÜ, которая необходима для рассмотрения заявок на кредит и принятия решений по кредитам, является конфиденциальной и доступна только тем сотрудникам Moneyzen OÜ, которым эта информация необходима для выполнения своих обязанностей. MoneyZen OÜ не передает данные своих клиентов третьим лицам, за исключением случаев, когда это вытекает из законов и договоров с клиентами.

База данных клиентов Moneyzen OÜ не доступна третьим лицам, базу данных могут использовать только сотрудники Moneyzen OÜ для выполнения своих обязанностей, а также клиенты Moneyzen OÜ в объеме, указанном в общих положениях и условиях (пользовательском соглашении).

## Файлы cookie

Moneyzen OÜ использует файлы cookie на своем веб-сайте только для простого и удобного использования веб-сайта. Файлы cookie необходимы для идентификации лица, посещающего веб-сайт, для хранения пользовательских настроек веб-сайта и для сбора информации о том, как посетитель использует веб-сайт и перемещается по нему. Файлы cookie также



используются для улучшения веб-сайта и оценки эффективности кампаний, а также для сбора информации о поведении пользователей веб-сайта.

Вся информация, собранная с помощью файлов cookie, является анонимной и не относится к конкретному человеку. Если вы хотите изменить использование файлов cookie, обратитесь к руководству пользователя для вашего веб-браузера и следуйте предоставленной информации.

## **Порядок рассмотрения жалобы клиента**

Цель этой процедуры рассмотрения жалоб клиентов состоит в том, чтобы информировать пользователей о форме и содержании, а также о том, какие каналы связи пользователь может использовать, чтобы подать жалобу против действия или бездействия Moneyzen OÜ (далее - MONEYZEN), когда и как пользователь MONEYZEN обрабатывает жалобу и в какие надзорные органы, досудебные разбирательства и суды можно подать жалобу на действия или бездействия MONEYZEN для получения независимой оценки.

Если у вас есть какие-либо дополнительные вопросы, обратитесь в службу поддержки клиентов MONEYZEN (телефон: + 372 58 855 553; электронная почта: info@moneyzen.eu) или в офисе (адрес: Maakri 19/2 postkast 43, 10145 Tallinn).

### **1. СПОСОБ ПОДАЧИ ЖАЛОБЫ И К ЖАЛОБАМ ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ ТРЕБОВАНИЯ**

1.1. Пользователь имеет право подать жалобу в MONEYZEN по форме и каналу связи по своему выбору. Контактная информация MONEYZEN:

телефон: + 372 58 855 553;

электронная почта: info@moneyzen.eu;

Почтовый адрес: <https://moneyzen.eu/ru/pages/contact>

1.2. Пользователь обязан указать при подаче жалобы:

личность и контактные данные заявителя, т. е. имя и фамилия, личный идентификационный код или, при отсутствии такового, дата и место рождения, адрес места жительства, номер телефона и (если имеется) адрес электронной почты;



дата подачи жалобы;

факты, на которых основана жалоба, включая ссылку на договор, на основании которого подана жалоба;

основания для жалобы; и

требование или запрос к MONEYZEN. Кроме того, Клиент обязан предоставить MONEYZEN вместе с жалобой документы, на которые ссылается жалоба, если они не находятся в свободном доступе для MONEYZEN.

## **2. ПОРЯДОК ЖАЛОБЫ**

2.1. После получения жалобы пользователь должен быть проинформирован о принятии жалобы, а также о сроках обработки или отказа в принятии жалобы и причинах. Об отказе в принятии жалобы и о причинах или о принятии поданной в письменном виде жалобе и сроках рассмотрения клиент должен быть уведомлен в письменной форме или в формате, который может быть воспроизведен в письменной форме.

2.2. Устная жалоба должна быть разрешена, по возможности, сразу же устно. Если устная жалоба не может быть немедленно разрешена устно, поскольку требует более глубокого анализа или более тщательного выявления фактов, MONEYZEN имеет право требовать, чтобы жалоба была подана в письменной форме или в формате, который может быть воспроизведен в письменной форме.

2.3. Если жалоба пользователя не соответствует требованиям, изложенным в пункте 1.2 этой процедуры, или если для правильного разрешения жалобы требуется дополнительная информация или документы, MONEYZEN имеет право потребовать от пользователя предоставить недостающие или дополнительные данные или документы.

2.4. MONEYZEN урегулирует жалобу не позднее, чем через 15 дней после ее получения. Если жалоба не может быть разрешена в течение этого периода, MONEYZEN проинформирует пользователя о причинах и новом сроке ответа. Если жалоба подается в письменном виде или в формате, который может быть воспроизведен в письменном виде, MONEYZEN сделает уведомление в письменном виде или в формате, который может быть воспроизведен в письменном виде.



2.5. MONEYZEN отвечает на жалобу в письменной форме или в формате, который может быть воспроизведен в письменной форме, за исключением случая, если жалоба устная и клиент согласен с устным ответом. Если жалоба будет частично или полностью отклонена, MONEYZEN укажет причины в своем письменном ответе.

2.6. После удовлетворения жалобы MONEYZEN незамедлительно восстанавливает нарушенные права Клиента или предлагает Клиенту другое решение.

### **3. НАДЗОРНЫЕ ОРГАНЫ, ДОСУДЕБНЫЕ ПРОЦЕДУРЫ, СУД**

Если в результате жалобы пользователь и MONEYZEN остаются неудовлетворенными или не могут прийти к компромиссу, клиент имеет право обратиться за дальнейшей независимой оценкой или разрешением спора следующими надзорными органами или досудебными учреждениями (следующий список не является полным). Клиент также имеет право подать иск против MONEYZEN в суд.

**Финансовая инспекция:** почтовый адрес Sakala 4; 15030 Tallinn; контактный телефон: 668 0500; электронная почта: [info@fi.ee](mailto:info@fi.ee); веб-сайт: [www.fi.ee](http://www.fi.ee).

**Департамент Защиты Прав Потребителей и Технического Надзора:** почтовый адрес Endla 10a Tallinn; контактный телефон 620 1707; электронная почта [info@ttja.ee](mailto:info@ttja.ee); веб-сайт [www.ttja.ee](http://www.ttja.ee). Если заявитель является потребителем, он или она может подать жалобу в комиссию по жалобам потребителей через Департамент Защиты Прав Потребителей и Технического Надзора для защиты своих нарушенных прав или интересов.

**Инспекция по защите данных:** почтовый адрес Tatari 39, Tallinn 10134; контактный телефон 627 4135; электронная почта: [info@aki.ee](mailto:info@aki.ee); веб-сайт: [www.aki.ee](http://www.aki.ee)

**Суд** (в соответствии с юрисдикцией): дополнительная информация: [www.kohus.ee](http://www.kohus.ee).



## **Подтверждения лица, проходящего процедуру идентификации личности с помощью средств инфотехнологий**

MONEYZEN обязан выполнять требования Закона о предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма по идентификации личности согласно предписанию министра финансов об использовании средств инфотехнологий

### **Подтверждения пользователя, являющегося постоянным резидентом Эстонии**

Являясь постоянным резидентом Эстонии и/или законным представителем юридического лица я подтверждаю, что,

1. при проведении процедуры идентификации личности, в том числе с помощью средств инфотехнологий, в отношении меня и MONEYZEN применяются права и обязанности, указанные в § 31 Закона о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма;
2. я согласен с обработкой и сохранением моих личных данных в ходе проведения необходимых процедур;
3. я провожу необходимые для пользователя MONEYZEN операции лично;
4. представленные мной в ходатайстве, в ходе интервью и анкетных вопросов данные являются верными и полными, я осведомлен о последствиях представления ложной, вводящей в заблуждение или неполной информации в ходе заключения сделки;
5. соответствую условиям, необходимым для заключения сделки и создания деловых отношений;
6. факт идентификации личности не обязывает MONEYZEN заключать со мной сделки / оказывать услуги;
7. идентификация личности с помощью средств инфотехнологий считается несостоявшейся в случае, если:
  - 1) я намеренно представил данные, которые
    - не отвечают данным, занесенным в базу данных документов или
    - на совпадают с другими данными, полученными в ходе иных процедур
  - 2) период сессии идентификации личности, анкетного опроса или интервью истечет (в течение 15 минут с момента интервью не произойдет дигитального подписания в системе MONEYZEN), или если



инфопоток с синхронизированным звуком и изображением не позволяет идентифицировать личность или подписать дигитально

- 3) запись, сохраненная с помощью средств инфотехнологий, не является четкой, качественной, ее невозможно сохранить в восстанавливаемой форме и с синхронизированным звуком и изображением таким образом, чтобы ее можно было однозначно и надежно понимать
- 4) я не идентифицировал себя в системе MONEYZEN, не подтвердил свое ознакомление и согласие с требованиями и условиями идентификации с помощью технологических средств
- 5) отказываюсь выполнять руководства представителя MONEYZEN по части кадрирования лица и документа согласно требованиям к записи
- 6) пользуюсь помощью другого лица без разрешения на это представителя MoneyZen
- 7) представитель MONEYZEN выявляет обстоятельство, указывающее на подозрение в отмывании денег и финансировании терроризма.

### **Подтверждения пользователя, являющегося э-резидентом Эстонии**

Являясь э-резидентом Эстонии и/или законным представителем юридического лица, я подтверждаю, что

1. при проведении процедуры идентификации личности, в том числе с помощью средств инфотехнологий, в отношении меня и MONEYZEN применяются права и обязанности, указанные в § 31 Закона о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма;
2. я согласен с обработкой и сохранением моих личных данных в ходе проведения необходимых процедур;
3. я провожу необходимые для пользователя MONEYZEN операции лично;
4. Представленные мной в ходатайстве, в ходе интервью и анкетных вопросов данные являются верными и полными, я осведомлен о последствиях представления ложной, вводящей в заблуждение или неполной информации в ходе заключения сделки;
5. соответствую условиям, необходимым для заключения сделки и создания деловых отношений.
6. я согласен с применением правовых норм Эстонии, подтверждая это своей цифровой подписью;
7. перед камерой показываю представителю MONEYZEN страницу рейсового документа иностранного государства, на которой указаны мои личные данные.
8. факт идентификации личности не обязывает MONEYZEN заключать со мной сделки / оказывать услуги.
9. идентификация личности с помощью средств инфотехнологий считается несостоявшейся в случае, если:
  - 1) я намеренно представил данные, которые





- не отвечают данным, занесенным в базу данных документов или
- не совпадают с другими данными, полученными в ходе иных процедур

2) период сессии идентификации личности, анкетного опроса или интервью истечет (в течение 15 минут с момента интервью не произойдет дигитального подписания в системе MONEYZEN), или если инфопоток с синхронизированным звуком и изображением не позволяет идентифицировать личность или подписать дигитально

3) запись, сохраненная с помощью средств инфотехнологий, не является четкой, качественной, ее невозможно сохранить в восстанавливаемой форме и с синхронизированным звуком и изображением таким образом, чтобы ее можно было однозначно и надежно понимать

4) я не идентифицировал себя в системе MONEYZEN, не подтвердил свое ознакомление и согласие с требованиями и условиями идентификации с помощью технологических средств

5) отказываюсь выполнять руководства представителя MONEYZEN по части кадрирования лица и документа согласно требованиям к записи

6) пользуюсь помощью другого лица без разрешения на это представителя MoneyZen

7) представитель MONEYZEN выявляет обстоятельство, указывающее на подозрение в отмывании денег и финансировании терроризма