



ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПАТЕНТНОЕ
ВЕДОМСТВО

(12) **Описание изобретения** К МАЛОМУ ПАТЕНТУ

(21) 1701166

(22) 12.12.2017

(46) Бюл.143, 2018

(71) ЗАО «Международный банк Таджикистана»;
Раджабов И.Х. (TJ).

(72) Раджабов И.Х. (TJ).

(73) ЗАО «Международный банк Таджикистана»;
Раджабов И.Х. (TJ).

(54) **СПОСОБ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ
ВЛАДЕЛЬЦАМ МОБИЛЬНЫХ УСТРОЙСТВ
СВЯЗИ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИХ
ВОЗВРАТНОСТИ**

(56)1.(<http://www.bankrate.com/banking/checking/5-mobile-banking-must-haves/>).

2. (<https://vyborzayma.ru/sms-zajm/>).

3. (<https://compeuro.lv/ru/смс-кредиты/>).

4.(<https://www.swedbank.lv/private/credit/loans/newS-mall/>).

5. (<https://moneymen.ru/news/prilozhenie-android-new/>).

6.http://www.cnews.ru/news/line/otp_bank_mobilnoe-prilozhenie/.

7. (<http://expresslombard.com.ua/credits/mobile/>).

(57) Изобретение относится к сфере предоставления финансовых услуг, точнее к способам защиты прав кредитора, осуществляющего предоставление кредита владельцу любого идентифицируемого устройства мобильной связи.

Сущность изобретения заключается в том, что владельцам устройства мобильной связи кредит предоставляется под залог права на эксплуатацию устройства мобильной связи. После загрузки и установки мобильного приложения в Устройство мобильной связи (имеется ввиду установка

программного обеспечения, имеющего функции осуществления финансово - банковских операций), а также прохождения процедуры идентификации, Владелец устройства мобильной связи дает свое согласие с условиями предоставления банковских услуг (принятие оферты). В свою очередь, кредитор, в соответствии с условиями принятой оферты (договора) используя информацию, предоставленную уполномоченным органом и/или Оператором мобильной связи, надежно идентифицирует, как самого владельца устройства мобильной связи, так и устройство мобильной связи, находящееся в его распоряжении (модель мобильного устройства, код IMEI и тд.), далее, зарегистрировав Владельца устройства мобильной связи в качестве потенциального заемщика, устанавливает и активирует для него лимит кредитования (доступную сумму кредита) и делает доступным потенциальному заемщику данную информацию направляя ему об этом SMS сообщение (либо иное необходимое оповещение любым другим способом), после активации лимита кредитования, кредит предоставляется заемщику под залог права на эксплуатацию устройства мобильной связи, а в случае невыполнения Заемщиком условий кредитования, в частности, непогашения кредита, и вследствие этого, образования какой-либо просроченной задолженности со стороны Заемщика, Кредитор, путем обращения к Уполномоченному органу и/или Оператору мобильной связи, может потребовать ограничить право пользования Устройством мобильной связи путем блокировки Устройства мобильной связи в телекоммуникационной сети оператора мобильной связи и/или SIM-карты Заемщика.

Изобретение относится к сфере предоставления финансовых услуг, точнее к способам защиты прав кредитора, осуществляющего предоставление кредита владельцу любого идентифицируемого устройства мобильной связи.

В настоящее время широко используются мобильные устройства для получения денежных займов (кредитов), а также осуществления операций по оплате покупок и проведения иных моментальных платежей. Банковские продукты под группой наименований «Интернет банкинг» и «Мобильный банкинг», которые помогают людям оставаться введении состоянии своих счетов, и главное предоставлять возможность управлять своими счетами без необходимости посещения банковского офиса, становятся в последнее время наиболее востребованными.

Многие банки имеют специальные приложения или приложения для конкретных смартфонов, таких как iPhone, Android и BlackBerry. Эти приложения для мобильного банкинга часто обеспечивают более быстрые интерфейсы и добавляют уровни безопасности, такие как защита паролем. Смартфоны занимают место персональных компьютеров для многих клиентов [1].

Существует способ получения микрокредитов в денежной форме посредством отправления СМС сообщения, при котором для получения необходимого количества денежных средств в кредит от кредитной организации потребителю понадобится доступ к интернету, мобильный телефон с рабочей сим-картой, электронный кошелек или банковская платежная карта.

Доступ к интернету обязателен для оформления заявки и последующего одобрения. Быстрое одобрение через SMS и без проверок не предполагает проверки кредитной организацией множества документов физического лица, обратившегося за услугой. Мгновенное одобрение и перевод с помощью подобной системы делает услугу простой и доступной.

Телефон потребуется для отправки сообщения с указанием необходимой суммы кредита - оно должно быть отправлено уже после одобрения. СМС-сообщение позволяет банку моментально получить информацию и как можно скорее предоставить указанную сумму потребителю. Как правило, моментальная проверка также осуществляется с помощью телефона - нередко на номер абонента высылаются код для получения займа.

Некоторые кредитные организации способны перечислить средства на банковскую платежную карту, однако электронный кошелек является выгодной альтернативой. При помощи интернета потребитель всегда может получить доступ к своему электронному счету и распорядиться финансами. Быстрый перевод на киви (qiwі) кошелек – то, что делает популярную платежную систему Киви еще более популярной [2].

Существует способ получения кредита посредством СМС-сообщения, который предполагает установление ряда критериев, которым должен соответствовать заемщик. При этом, каждый кредитор оценивает заемщика индивидуально, опираясь на философию компании, на ее личный и общий опыт в сфере кредитования. В зависимости от условий каждого кредитора, потенциальный клиент должен быть: гражданином или резидентом конкретной страны; в возрасте от 25 до 75 лет; у него должен быть активный телефон и номер банковского счета, на котором должна быть сумма, отличная от нуля; для активизации кредита, должны быть достаточные и регулярные доходы, не должна быть испорченная кредитная история; не желательно использовать кредит для погашения других кредитов (займов, ссуд) [3].

Недостатками данного способа можно считать условие по получению подтверждений наличия у заявителя на кредит достаточных и регулярных доходов, а также положительной кредитной истории, удовлетворяющей кредитора.

Существует способ предоставления потребительского кредита в ситуациях, когда требуется конкретная денежная сумма на определенную цель или покупку, например, на благоустройство жилья или сада, на путешествие или покрытие платы за лечение. К недостатками данного способа можно отнести условие по обязательному наличию депозитного счета в банке-кредиторе, определенной сумме регулярного дохода заемщика, положительной кредитной истории (если ранее были кредиты), что является свидетельством того, что в конечном итоге сохраняется почти та же прежняя система предоставления потребительского кредита [4].

Существует способ онлайн-кредитования с использованием мобильных приложений (например, приложения MoneyManApp). Приложение позволяет пользователям устройств на операционной платформе Android в режиме онлайн получать моментальные микрокредиты на сумму от 1500 до 50 000 российских рублей. Выдача займов производится 24 часа в сутки 7 дней в неделю. Для получения денег достаточно иметь смартфон или планшет на Android OS с выходом в интернет. Весь процесс подачи заявки на микрозайм реализован в нескольких шагах, не требует посещения офиса, встречи с представителем компании-кредитора, а также залогов и поручителей. После заполнения формы, подтверждения личности и одобрения микрозайма скоринговой системой MoneyMan, деньги перечисляются выбранным заемщиком способом: на банковскую платежную карту Visa или MasterCard, эмитированную любым российским банком, электронный кошелек Яндекс. Возможно осуществление денежного перевода на банковский счет заемщика или с помощью платежных систем Contact и Юнистрим. В Android-приложении в

полном объеме реализован функционал сервиса онлайн-кредитования, доступный на сайте Moneyman.ru. С мобильного телефона или планшета теперь можно рассчитать микрокредит с помощью онлайн-калькулятора, узнать тарифы, условия, способы погашения и выдачи, получить информацию об актуальных акциях и новостях компании. В приложении также доступен полноценный личный кабинет клиента, в котором отражается полная статистика по займам, включая суммы, сроки прошлых и текущих ссуд, даты внесенных и предстоящих платежей, реализована возможность онлайн погашения микрокредита [5].

К недостаткам данного способа можно отнести время, которое затрачивается кредитором (после получения Анкеты-заявления) на проведение сбора дополнительных данных о заемщике, оценку его платежеспособности с применением скоринговых методик и данных о его кредитной истории. Клиенту может быть отказано в кредите: за не предоставление информации о целях использования кредита, об источниках доходов у заемщика. Отсутствие подобных данных дают основание кредитору полагать, что кредит не будет возвращен в срок по причине возможной неплатежеспособности клиента.

Существует также способ регистрации в онлайн-режиме с помощью мобильного приложения «ОТПкредит» для Android, которое позволяет клиенту контролировать состояние кредитов, своевременно узнавать о возникающей задолженности и легко ее погашать в ближайшей точке приема платежей банка или через само приложение. Приложение просто в управлении - для его использования необходимо одновременно зарегистрироваться, создав учетную запись в своем смартфоне. После этого программа будет автоматически идентифицировать клиента при каждом входе с этого устройства и показывать актуальную для него информацию по всем действующим кредитным договорам». Так, «ОТПкредит» позволяет в один клик получить доступ к следующей информации: точная сумма для внесения на счет; количество дней до следующего платежа; ближайшая точка внесения средств (в том числе точки приема платежей партнеров); реквизиты для погашения [6].

Одним из вариантов заимствований является кредит под залог. Например, получение кредита или суммы займа под залог устройств мобильной связи [7].

Изучая выше провиденные способы можно сделать следующие обобщения:

В настоящее время физические лица и частные предприниматели могут получить кредиты в банке под обеспечение движимого или недвижимого имущества, а также под поручительство третьих лиц (без имущественного обеспечения). В качестве залога движимого имущества можно предоставить банку (кредитной организации) ювелирные изделия, транспортные средства, бытовую технику, включая мобильные телефоны.

Указанное имущество может быть оставлено у заемщика (залог) или передано на хранение банку-кредитору (заклад).

На практике существует два способа получения кредита в банке.

1. Традиционный способ (Посредством личного посещения клиентом отделения банка).

2. Дистанционный способ получения кредита.

При традиционном способе клиенту необходимо лично посещать отделение банка каждый раз когда ему нужно будет получение кредита, то есть личное присутствие для прохождения идентификации, а также собственноручного подписания бумажных документов (договора, заявления и пр.).

При дистанционном (удаленном) способе оформления кредита который в настоящее время приобретает популярность, клиенту необходимо пройти процедуру идентификации. Идентификация клиента происходит при личной встрече с сотрудниками банка в самом отделении банка или в любом другом месте по выбору клиента, либо любым другим способом, который не противоречит законодательству. А если клиент уже идентифицирован, то он может воспользоваться удаленным (дистанционным) способом получения кредита, при котором не требуется обязательное личное посещение клиентом офиса банка. Клиенты могут оставить заявку на получение кредита на сайте кредитной организации или через любые другие каналы связи, либо связавшись по телефону. В таком случае, сотрудники кредитной организации получают необходимые документы от клиента через электронную почту, иные электронные каналы связи, либо через курьера. Все документы и заявления заполняются и подписываются клиентом удаленно с помощью электронной подписи или иных способов электронного заверения документов (имеется в виду способы, позволяющие дистанционно через электронные каналы связи получить согласие клиента с текстом документа (договора, заявления и пр.)).

Основной проблемой банков при дистанционной выдаче кредитов является оформление залога, точнее то, что не всегда можно также дистанционно его оформить.

Банки, при традиционном и дистанционном способах выдачи кредитов могут применять следующие варианты обеспечения их возвратности:

- обеспечение недвижимым имуществом
- обеспечение движимым имуществом (машины, оборудование, бытовая техника, мобильные телефоны (мобильные устройства связи) и т.д.)
- поручительство третьих лиц (без имущественного обеспечения)

Указанные способы обеспечения возвратности кредитов имеют следующие недостатки:

При обеспечении недвижимым имуществом сторонам необходимо оформлять документы в нотариальном порядке, что не всегда целесообразно и удобно при небольших суммах выдаваемого кредита, так как подразумевает значительные расходы и время для оформления документов.

При обеспечении движимым имуществом возникают проблемы с обеспечением сохранности движимого имущества. Так, например, при залоге мобильного устройства связи, при котором оно находится в распоряжении заемщика, у банка (кредитора) возникают риски, связанные с утерей или порчей заложенного имущества (мобильного устройства связи) со стороны заемщика.

При залоге, когда заложенное имущество остается в распоряжении кредитора, то есть банка, клиенты могут выражать недовольство, так как мобильные устройства связи, зачастую, являются предметом ежедневного использования и при кредитовании под заклад мобильного устройства, клиенты в большинстве случаев, не соглашаются на подобный способ обеспечения кредита. Следовательно, данный способ кредитования является неактуальным.

Кредитование под поручительство третьих лиц (без имущественного обеспечения) с одной стороны, является удобным для клиента в плане отсутствия необходимости оформлять в качестве обеспечения какое-либо имущество, но с другой стороны, возникает необходимость поиска платежеспособного поручителя, что не всегда удобно. Однако, для банка (кредитора) возникает риск уклонения поручителя от погашения кредита, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору.

Подытоживая вышеизложенное, можно сделать вывод, что все перечисленные способы предполагают, что для минимизации возникающих кредитных рисков, кредитор либо вынужден полагаться на надежность источника информации о кредитной истории (платежной дисциплине) заемщика, либо - требовать от заемщика предъявления залогового имущества, оформляя соответствующий договор залога, либо - обязывать заемщика представить отвечающего требованиям поручителя или поручителей.

Соответственно, существует потребность в системе и способе, которой был бы простым в применении для кредиторов, а также эффективно стимулировал бы самих заемщиков (из числа владельцев мобильных устройств связи) в соблюдении условий по возврату и обслуживанию получаемых кредитов.

Целью настоящего изобретения является предложение способа, согласно которому в режиме реального времени владелец устройства мобильной связи может получить кредит. Кредит предоставляется в автоматизированном порядке посредством интернета, через мобильное приложение, установленное на устройство мобильной связи. Кредит предоставляется банком владельцу устройства мобильной связи, на

условиях акцепта им публичной оферты, объявляемой кредитором (банком), под обеспечение прав использования (эксплуатации) устройства мобильной связи. При этом у заемщика (владельца устройства мобильной связи), есть возможность использования заемных средств по своему усмотрению в наличной или безналичной форме. Под залогом прав на использование устройства мобильной связи понимается форма обеспечения исполнения финансовых обязательств Заемщика перед Кредитором, предполагающая включение Кредитора в число сторон, согласие которого необходимо для активации или блокировки устройства мобильной связи для его использования в телекоммуникационной сети.

Термины и определения (участники процесса осуществления и используемые средства):

Владелец устройства мобильной связи - физическое лицо, обладающее правом пользования устройством мобильной связи на основании права собственности, идентификационные данные о котором (как о самом лице, так и о его устройстве) в соответствии с требованием действующего законодательства, на основании договора сторон или иного нормативно-правового акта, являются доступными оператору мобильной связи, предоставляющему ему телекоммуникационные услуги, или иному уполномоченному органу, ответственному за регистрацию и хранение подобной информации.

Устройство мобильной связи - устройства (мобильные телефоны, смартфоны, планшеты и прочие устройства мобильной связи) поддерживающие стандарты связи различных поколений, по уровню не ниже следующих:

- ✓ 4G. Mobile WIMAX
- ✓ 4G. LTE (Long Term Evolution)
- ✓ 3G. TD-SCDMA (Time Division Synchronous Code Division Multiple Access)
- ✓ 3G. UMTS - Universal Mobile Telecommunications System
- ✓ 3G. CDMA2000
- ✓ 2G. GSM - Global System for Mobile Communications
- ✓ 2G. CDMA One (IS-95)
- ✓ 2G. D-AMPS (Digital Advanced Mobile Phone System).

Оператор мобильной связи - (также оператор сотовой связи, оператор беспроводной связи и оператор радиосвязи) - компания, предоставляющая услуги сотовой связи для сотовых телефонов своих абонентов, имеющая соответствующие лицензии на определённые радиочастоты, которые получены у правительства и/или телекоммуникационная компания, юридическое лицо, специализирующаяся на предоставлении услуг владельцам устройств мобильной связи стандартов различных поколений, по уровню не ниже следующих:

- ✓ 4G. Mobile WIMAX
- ✓ 4G. LTE (Long Term Evolution)
- ✓ 3G. TD-SCDMA (Time Division Synchronous Code Division Multiple Access)

- ✓ 3G. UMTS - Universal Mobile Telecommunications System
- ✓ 3G. CDMA2000
- ✓ 2G. GSM - Global System for Mobile Communications
- ✓ 2G. CDMA One (IS-95)
- ✓ 2G. D-AMPS (Digital Advanced Mobile Phone System).

Мобильное приложение - это специальное программное обеспечение для устройств мобильной связи, которое разработано (включая, но, не ограничиваясь) для дистанционного управления денежными средствами и/или программное обеспечение, которое содержит в себе функционал, необходимый для дистанционного управления денежными средствами.

Мобильное приложение может быть разработано либо самим кредитором либо оператором мобильной связи либо любой другой организацией либо по их заказу.

Кредитор - банк или любая кредитная организация, обладающая действующей лицензией на право осуществления банковских операций, предоставленной уполномоченным государственным органом.

Заемщик - владелец устройства мобильной связи, воспользовавшийся предложением кредитора на предмет получения кредита (микрокредита, ссуды или займа) с соблюдением принципов возвратности, платности и срочности, с передачей кредитору в залог прав на использование устройства мобильной связи.

Лимит кредитования - максимальная сумма, в пределах которой Заемщик может обратиться к Кредитору за получением кредита или максимальная сумма, которую может получить заемщик от банка при оформлении кредитного договора..

Уполномоченный орган - привлеченная по договору либо специализированная, государственная, коммерческая или некоммерческая организация (именуемая Единый государственный реестр или реестродержатель или центр регистрации или имеющее иное название.), в функции которого входит регистрация устройств мобильной связи по коду IMEI (или по любым другим уникальным признакам). Регистрация устройств мобильной связи происходит вместе с регистрацией их владельцев для целей, вытекающих из положений действующего законодательства, иных нормативно-правовых актов либо условий договора с кредитором или третьими лицами. (для справки IMEI - International Mobile Equipment Identity - международный идентификатор мобильного оборудования - число (обычно 15-разрядное (или больше) в десятичном представлении), уникальное для каждого использующего его аппарата. Применяется в

сотовых телефонах сетей GSM, WCDMA и IDEN, а планшетах и некоторых спутниковых телефонах.

Изобретение осуществляется следующим образом: Владелец устройства мобильной связи загружает и устанавливает мобильное приложение в Устройство мобильной связи, а также проходит процедуру идентификации, согласно требованиям законодательства. После этого, Владелец устройства мобильной связи должен предоставить свое согласие с условиями предоставления банковских услуг (принятие условий соглашения или договора, содержащее, помимо всего прочего, условия и порядок предоставления кредита, в том числе под залог права на использование (эксплуатацию) устройства мобильной связи). Согласие Владельца устройства мобильной связи с условиями предоставления банковских услуг может быть предоставлено в виде акцепта публичной оферты или любым другим законным способом.

После этого, Владелец устройства мобильной связи уже может пользоваться банковскими услугами, в том числе получить кредит у кредитора.

В свою очередь, Кредитор, в соответствии с условиями принятой оферты (договора) используя информацию, предоставленную уполномоченным органом и/или Оператором мобильной связи, надежно идентифицирует, как самого владельца устройства мобильной связи, так и устройство мобильной связи, находящееся в его распоряжении (модель мобильного устройства, код IMEI и т.д.). Далее, зарегистрировав Владельца устройства мобильной связи в качестве потенциального заемщика, устанавливает и активирует для него лимит кредитования (доступную сумму кредита) и делает доступным потенциальному заемщику данную информацию направляя ему об этом SMS (либо иное необходимое оповещение любым другим способом).

После активации лимита кредитования, Владелец устройства мобильной связи (заемщик) может в любое время (с использованием установленного мобильного приложения) запросить и получить от Кредитора кредит на любую сумму, в пределах лимита кредитования. Кредит предоставляется заемщику под залог права на эксплуатацию устройства мобильной связи. Другие условия пользования кредитом, такие как процентная ставка, сроки, порядок погашения и прочее указываются в соответствующих документах (условия оферты, акцептованные заемщиком, официальный сайт Кредитора, договора или соглашения, принятые заемщиком и т.д.).

Получая запрос на получения кредита от Владельца устройства мобильной связи (заемщик) Кредитор в рамках лимита кредитования передает в распоряжение заемщика денежные средства, о чем информирует последнего посредством СМС

оповещения или любого другого способа. Заемщик, получив кредит от Кредитора, также получает информацию о сумме, сроке погашения, процентной ставке и прочих условиях полученного кредита. Заемщик обязан вернуть кредит в порядке и в сроки, согласованные с Кредитором.

В случае невыполнения Заемщиком условий кредитования, в частности, непогашения кредита, и вследствие этого, образования какой-либо просроченной задолженности со стороны Заемщика, Кредитор, путем обращения к Уполномоченному органу и/или Оператору мобильной связи, может потребовать ограничить право пользования Устройством мобильной связи путем блокировки Устройства мобильной связи в телекоммуникационной сети оператора мобильной связи и/или SIM-карты Заемщика (Владельца устройства мобильной связи). Блокировка Устройства мобильной связи в телекоммуникационной сети оператора мобильной связи и/или SIM-карты Заемщика приводит к таким последствиям, как невозможность пользоваться заложенным устройством мобильной связи на территории Республики Таджикистан. Имеется ввиду, что устройство мобильной связи не будет работать в телекоммуникационной сети оператора мобильной связи, даже при попытке заменить Сим-карту (смена номера телефона и/или смена Оператора мобильной связи), так как, уполномоченный орган и/или любой оператор мобильной связи, сразу же, идентифицируют его (по коду IMEI либо по любому другому признаку) как заблокированное устройство. При этом, в отношении недобросовестного заемщика может быть наложено ограничение на предоставления ему телекоммуникационных услуг и получения новой SIM-карты, вплоть до запрета на осуществление регистрации новых устройств мобильной связи на имя заемщика.

Указанные ограничения и запреты служат в качестве обеспечения возвратности кредитов, выданных владельцам мобильных устройств связи и будут действовать, до полного (либо частичного) погашения суммы кредита, либо взыскания суммы кредита за счет изъятия и продажи заблокированного (находящегося в залоге) устройства мобильной связи.

Результатом применения подобного способа обеспечения выдаваемых кредитов является снижение до минимума возможных финансовых рисков кредитора, связанных с невозвратом кредитов или задержками в оплате процентов за их использование. Это, в свою очередь, позволит расширить возможности кредитора в наращивании числа своих заемщиков и объемов нормально обслуживаемых кредитных портфелей за счет платежеспособной клиентской базы операторов мобильной связи. Как показывает практика, абоненты телекоммуникационных компаний, являются наиболее аккуратными плательщиками за получаемые услуги мобильной связи, причем в

подавляющем большинстве случаев со стороны физических лиц, причитающиеся платежи за подобные услуги ими осуществляются в порядке предоплаты.

Современные устройства мобильной связи, используются их владельцами не только как средство для организации голосового контакта с кем-либо, но и как средство для хранения нужной для себя информации на самом устройстве в электронном виде (файлы документов, фото, видео, и пр.), а также для получения доступа к внешним источникам данных посредством вхождения в сеть интернет. Таким образом, ценность устройства мобильной связи с момента приобретения для его владельца практически с каждым днем только увеличивается - а именно с момента задействованные им его сервисных возможностей по ускоренному доступу к получению, хранению и передаче интересующей информации. Тем самым, использование возможностей обеспечения выдаваемых кредитов путем принятия в залог прав заемщика на использование устройства мобильной связи, обладание которым подтверждено правом собственности или иным вещным правом на предмет залога, либо иным имущественным правом, возможно к применению в практике кредитных организаций, уполномоченных в предоставлении банковских услуг (предоставлении кредитов).

Для обеспечения доступа к удобному, быстрому и простому способу идентификации Владельца устройства мобильной связи, позволяющему ему без лишней волокиты получать кредиты, Кредитор с Операторами мобильной связи и/или с любым другим Уполномоченным органом (если такой орган существует и действующие процедуры защиты залоговых прав Кредитора этого требуют) устанавливает договорные отношения.

По условиям соответствующих договоров Кредитор получает возможность не только надежным способом идентифицировать Владельцев устройств мобильной связи, но и при необходимости пользоваться своим залоговым правом. Оно наступает при допущении нарушений со стороны Заемщика условий пользования кредитом, следствием чего является (по письменной или иной форме запроса Кредитора) активизация Оператором мобильной связи и/или Уполномоченным органом процедуры временного блокирования эксплуатации устройства мобильной связи Заемщика в телекоммуникационной сети оператора мобильной связи.

Кредитные риски, связанные с организацией предоставления кредитов с заявленным способом обеспечения, полностью ложатся на Кредитора, которые он имеет возможность покрывать за счет единовременного взимания комиссии с Владельцев устройств мобильной связи при активации мобильного приложения и/или получения процентных доходов с Заемщика за

за пользование кредитом. Операторы мобильной связи по требованию Уполномоченного органа (либо сам уполномоченный орган), или на основании договорных отношений с Кредитором, проводят единую политику относительно вопросов, связанных с взаимодействием по использованию Кредитором своих залоговых прав на использование устройств мобильной связи их владельцами. Независимо от того, абонент какого Оператора мобильной связи имеет неисполненное финансовое обязательство перед Кредитором, на устройство мобильной связи, находящее в залоге более не предоставляются телекоммуникационные услуги, не выпускаются новые SIM-карты, а на имя его владельца - не регистрируются новые мобильные устройства.

Владелец устройства мобильной связи при пользовании банковскими услугами посредством задействования мобильного приложения, в предварительном порядке акцептует публичный договор оферты с Кредитором (то есть дает согласие на соблюдение его условий), включающего в себя условия по передаче ему в залог права на использование устройства мобильной связи его владельцем. Согласно условий названного договора, в случае образования какой-либо просроченной задолженности перед Кредитором, он получает возможность на использование своих залоговых прав путем обращения к Оператору мобильной связи и/или Уполномоченному органу на предмет блокировки Устройство мобильной связи в телекоммуникационной сети оператора мобильной связи и/или SIM-карты Владелец устройства мобильной связи, до устранения причин, обусловивших принятие подобного решения Кредитором. Как правило, просроченная задол-

женность перед Кредитором может возникнуть в случае активации Владелец устройства мобильной связи в мобильном приложении услуги по получению кредита, и не соблюдению в последующем условий по возврату с причитающимися процентами в установленные сроки.

С момента поступления SMS-сообщения (либо любого другого вида оповещения) об активации лимита кредитования, зарегистрированный владелец устройства мобильной связи, используя возможности мобильного приложения, загруженного в устройство мобильной связи, получает возможность самостоятельно распоряжаться суммой кредита например, для безналичных расчетов с кем-либо, перевода их на банковскую платежную карту, на электронный кошелек или получения наличных в банкоматах в полном размере установленного лимита или частично при необходимости.

Владельцу устройства мобильной связи необходимо своевременно произвести платеж в пользу Кредитора (с учетом утвержденного графика), предотвращая ситуацию с блокировкой возможности дальнейшего пользования телекоммуникационными услугами. В противном случае, по запросу Кредитора (напрямую, либо через Уполномоченный орган), Оператор мобильной связи и/или уполномоченный орган, блокирует устройство мобильной связи в телекоммуникационной сети оператора мобильной связи и/или SIM-карту, до устранения причин, обусловивших прекращение оказания телекоммуникационных услуг Владелец устройства мобильной связи (то есть до погашения Владелец устройства мобильной связи своих обязательств по кредиту перед Кредитором).

ФОРМУЛА ИЗОБРЕТЕНИЯ

Способ предоставления потребительских кредитов владельцам мобильных устройств связи и обеспечения их возвратности и обеспечения их возвратности включающий предоставление кредита с использованием мобильных приложений, **отличающийся тем, что** владельцам устройств мобильной связи обеспечивают загрузку и устанавливание специальных мобильных приложений в Устройство мобильной связи или устанавливание и использование любых других мобильных приложений, имеющих функции осуществления финансово - банковских операции, а также прохождение процедуры идентификации, после которой Владелец устройства мобильной связи дает свое согласие с условиями оказания банковских услуг, путем принятия условий оферты или договора, содержащее, помимо всего прочего, условия и порядок предоставления кредита, под залог права на использование (эксплуатацию) устройства мобильной связи, после которого кредитор в соответствии с

условиями принятой оферты, используя информацию, предоставленную уполномоченным органом и/или Оператором мобильной связи, надежно идентифицирует, как самого владельца устройства мобильной связи, так и устройство мобильной связи, находящееся в его распоряжении посредством модели мобильного устройства, кода IMEI и тд., далее, зарегистрировав Владелец устройства мобильной связи в качестве потенциального заемщика, Кредитор устанавливает и активирует для него лимит кредитования и делает доступным потенциальному заемщику данную информацию направляя ему об этом SMS сообщение, либо иное необходимое оповещение любым другим способом, после активации лимита кредитования, Владелец устройства мобильной связи (заемщику) обеспечивается возможность, в любое время, с использованием установленного мобильного приложения, запросить и получить от Кредитора кредит на любую сумму, в пределах

лимита кредитования, под залог права на эксплуатацию устройства мобильной связи, а в случае невыполнения Заемщиком условий кредитования, в частности, непогашения кредита, и вследствие этого, образования какой-либо просроченной задолженности со стороны Заемщика, Кредитор, путем обращения к Уполномоченному органу и/или Оператору мобильной связи, может потребовать ограничить право пользования Устройством мобильной связи путем блокировки Устройства мобильной связи и/или SIM-карты Заемщика, имеется ввиду, что после блокировки, устройство мобильной связи не будет работать в телекоммуникационной сети оператора мобильной связи, даже при попытке заменить SIM-карту с целью смены номера телефона и/или смены Оператора мобильной связи, при этом, уполномоченный орган и/или любой оператор мобильной связи, сразу же, идентифицируют его

по коду IMEI либо по любому другому признаку, как заблокированное устройство, и в отношении недобросовестного заемщика в рамках соответствующих договоров, подписанных с кредитором и/или требованиями законодательства, применяются определенные ограничения следующего характера: блокировка Устройства мобильной связи в телекоммуникационной сети оператора мобильной связи, право использования которого, оформлено в виде залога для обеспечения возвратности кредита; ограничение на предоставления владельцу устройства мобильной связи-недобросовестному заемщику телекоммуникационных услуг и ограничение на предоставления новой SIM-карты; наложение запрета на осуществление регистрации новых устройств мобильной связи на имя недобросовестного заемщика, неисполняющего свои обязательства перед кредитором.

Компьютерный набор: Фатхуллова М.С.

Заказ

Тираж

Подписное

Национальный патентно-информационный центр РТ734042, г. Душанбе,
ул. Айни, 14а