



При поддержке
Gemius Украина

НЕБАНКОВСКОЕ ОНЛАЙН КРЕДИТОВАНИЕ В УКРАИНЕ

Независимое исследования ниши онлайн
займов, предоставляемых небанковскими
учреждениями в Украине

Об отчете

Данный документ является отчётом с результатами исследования рынка небанковского кредитования Украины, той его части, которая представлена в сети интернет. Объектом исследования были только те небанковские кредитные учреждения, которые предоставляют услугу займа полностью онлайн. Исследование проводилось в период март - апрель 2015, отчет был опубликован в апреле 2015. Место публикации - интернет сайт trustedshops.ua. При подготовке исследования использовались открытые источники информации, проводились опросы компаний и потребителей, учитывалось мнение отраслевых экспертов.

О составителе

ООО «Надежный магазин»™ “Trusted Shops”

Адрес: 03680, Киев, ул. Смольная 9б

ЕГРПОУ 38888594

info@trustedshops.ua

+38 044 581 88 88

Сферы деятельности компании:

- Аудит и сертификация интернет магазинов
- Аналитика рынка электронной коммерции
- Контрольные закупки в интернет магазинах
- Консалтинг E-Commerce проектов
- Организация отраслевых мероприятий



Авторское право: содержание этого исследования защищено авторским правом. Физические лица и организации могут копировать и публиковать информацию из отчёта в виде отрывков и цитат без разрешения правообладателя. Обязательным условием является указание «Trusted Shops» как источника, с ссылкой на ресурс trustedshops.ua. По любым дополнительным вопросам вы можете связаться с компанией-составителем по адресу info@trustedshops.ua

Эксперты, соавторы и партнеры



Артем Рудько

управляющий партнер сервиса
TRUSTED SHOPS Украина



Вера Тронько

кандидат экономических наук,
доцент кафедры международных
экономических отношений КНТЭУ



Галина Бакум

Партнер Юридического центра
«Прецедент», адвокат



Антон Коробейников

Советник, Юридическая фирма
«Саенко Харенко»



Сергей Деминский

кандидат экономических наук,
эксперт-аналитик в области кре-
дитования, проблемных активов,
факторинга



Gemius Украина

Международная компания и выбор
№1 в сфере экспертизы и консал-
тинга в мире цифровых технологий
стран Европы, Ближнего Востока и
Африки

Содержание

Часть 1	<u>Введение в небанковское кредитование</u>	5
1.1	<u>Описание услуги, история возникновения</u>	5
1.2	<u>Небанковское кредитование онлайн</u>	6
1.3	<u>Правовые аспекты</u>	7
Часть 2	<u>Компании представители на Украинском рынке</u>	10
2.1	<u>Список компаний</u>	10
2.2	<u>Обзор компаний</u>	11
2.3	<u>Сравнительная характеристика заявляемых услуг</u>	15
2.4	<u>Аудит. Оценка сайта</u>	16
2.5	<u>Аудит. Результаты проверки работы компаний</u>	17
2.6	<u>Опрос. Результаты опроса потребителей</u>	18
Часть 3	<u>Выводы</u>	19

Описание услуги, история возникновения

Денежный заем в форме кредита — одна из традиционных форм экономических отношений между людьми.

В современном мире кредит\заем выдается как банковскими, так и небанковскими финансовыми учреждениями. Чаще всего, территориально, оформление происходит в помещении организации заемщика, но также, последнее время набирает популярность онлайн кредитование (через интернет). Для оформления банковского кредита, чаще всего заемщику необходимо предъявить паспорт, идентификационный код, справку с места работы и выписку о доходах. Следует отметить, что обычно банковский кредит (если это не кредитные средства с кредитной карты) носит целевой характер, назначение кредита является весомым аргументом для принятия решения о выдаче денег. В целом, вся процедура оформления стандартного кредита в банке занимает от 1 до 7-и дней.

В последнее время стремительно растет потребительский спрос на небанковское кредитование. Этот вид кредитования также представлен в сегментах онлайн и офлайн.

Одним из примеров небанковского кредитования сегмента офлайн является ломбард. Это финансовое учреждение предлагает заемщику получить деньги под залог ценной вещи, а позже, с учетом процентов, её выкупить. Согласно договора с ломбардом, если вещь не была выкуплена в срок, то она остается в собственности ломбарда.

Кредитный союз — еще один вид небанковского кредитования сегмента офлайн. Это объединение вкладов людей одной профессиональной или идейной направленности, или общего места проживания с целью предоставления ссуд членам союза при необходимости.

Чаще всего ломбардное кредитование является краткосрочным, а предоставление кредитов кредитным союзом - долгосрочным.

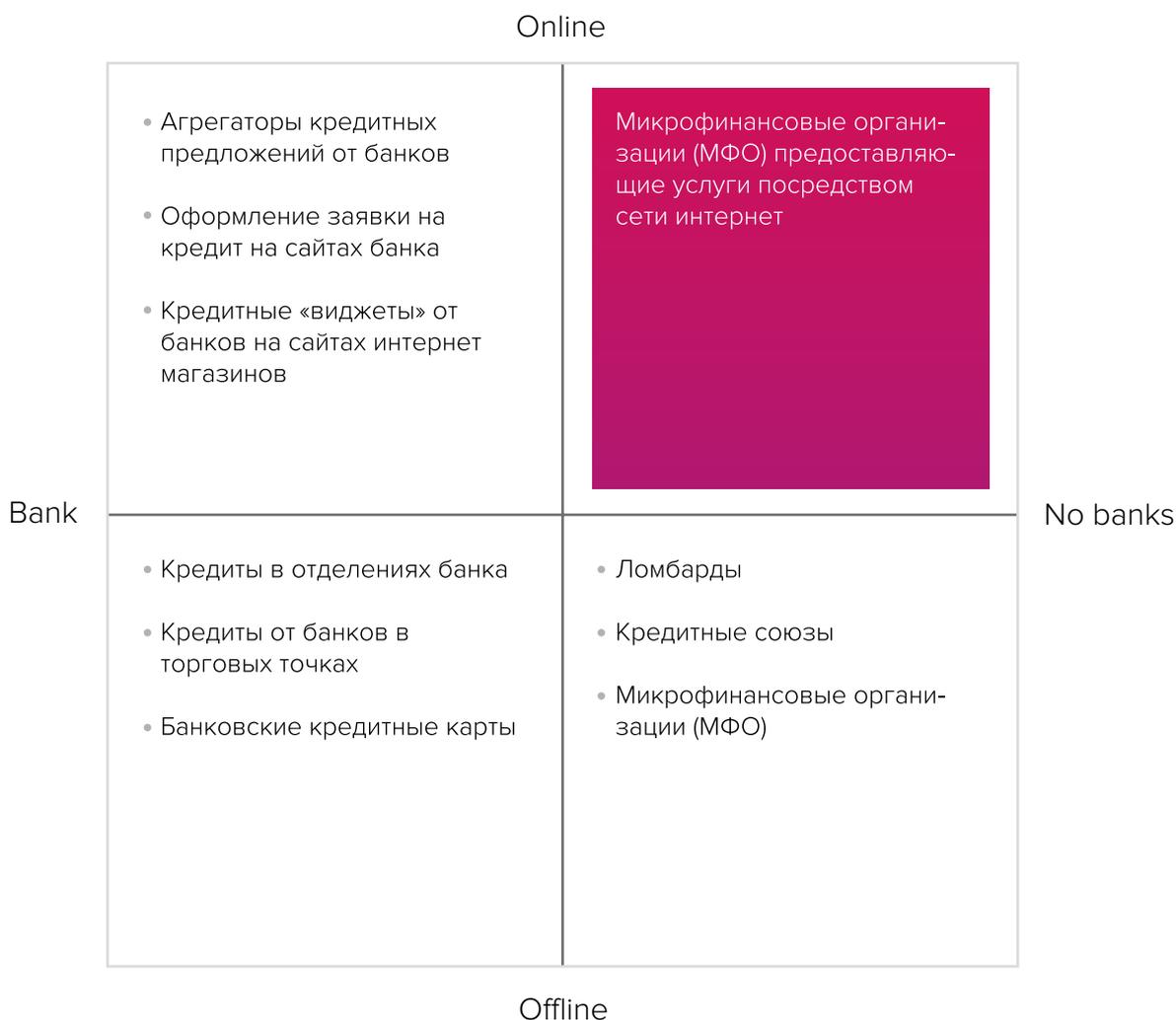
В последний год в Украине растет популярность небанковского кредитования онлайн. Такой вид кредитования позволяет оформить кредит через интернет,

не выходя из дома, или даже со смартфона подключенного к сети, потратив от 5 до 10 минут. Процедура получения займа предельно проста. Заемщик заходит на сайт компании, предоставляющей кредит, выбирает сумму кредита (обычно не более 10 000 грн.), срок его эксплуатации и погашения (обычно от 1 до 30 дней), заполняет анкету, и получает деньги на свою платежную карту. Это удобный и быстрый вид кредитования, где не требуются никаких справок о подтверждении платежеспособности заемщика, а риск отказа в получении кредита, даже в случае негативной кредитной истории в банке, значительно ниже банковского. При первом обращении за займом в таких компаниях обычно можно взять в долг не более 1000-2000 гривен. При своевременном погашении кредита клиент повышает доверие к себе, и максимально одалживаемая сумма тоже повышается вплоть до 10 000 гривен за обращение.

Исторически, краткосрочное небанковское кредитование берет начало с 1800-х годов в США, когда для работников было вполне естественным брать кредиты до зарплаты. В это время большинству людей было трудно получить ссуду в банке, и практика овердрафтов не была распространена. Помимо ростовщичества небанковские краткосрочные кредиты существенно помогали миллионам «синих воротничков» сводить концы с концами. Сначала этот рынок был законодательно неуправляем в США, что привело к криминальным последствиям в 1930-х. А стремление властей навязать таким финансовым организациям единые фиксированные 6%-ные ставки в 1950-х годах привело к тенизации небанковского краткосрочного кредитования. Однако, в 1978 году все изменилось: антирастовщические законы немного смягчились и небанковское кредитование привлекло новую волну клиентов. В 1990-х годах финансовые компании этой сферы решили, что им необходимо расширяться за пределами США. Таким образом в 1992 году гигант в сфере краткосрочного небанковского кредитования Dollar Financial Group открыли свой первый зарубежный филиал в Великобритании (бренд Money Shop), а к 2009 году количество этих филиалов выросло до 273-х. Важно отметить, что только в Великобритании начиная с 2008 года рынок онлайн небанковского кредитования вырос с £ 100 млн до £2-х млрд.

Небанковское кредитование онлайн

Ниже представлен «квадрант займов», который схематически показывает всех главных участников рынка банковского и небанковского кредитования в сегментах онлайн и офлайн. Наше исследование затрагивает исключительно правый верхний сегмент квадранта.



Правовые аспекты

Какие законы Украины регулируют деятельность компаний, предоставляющих займы через интернет?

Деятельность компаний по микрокредитованию онлайн регулируется общим законодательством. Специального законодательства именно для такой специфической услуги в Украине не существует.

Такая деятельность приравнивается к деятельности по предоставлению займов. Она регулируется общими нормами гражданского законодательства, законодательства о защите прав потребителей и специальным законодательством, регулирующим рынок финансовых услуг (Гражданский кодекс Украины (далее - ГК Украины); Закон Украины «О защите прав потребителей»; Закон Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг»).

Предоставление средств в займ, в том числе на условиях финансового кредита, является финансовой услугой в понимании Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг». Указанный Закон устанавливает требования к заключаемому договору, порядок предоставления клиенту обязательной информации, в том числе требования относительно её достоверности, требования и ограничения к компаниям, предоставляющим финансовые услуги.

Займы предоставляются путем заключения договоров займа либо кредитных договоров. В договорах с участием физического лица - потребителя, обязательно учитываются требования законодательства о защите прав потребителей.

Согласно статьи 1046 ГК Украины по договору займа одна сторона (заемодатель) передает в собственность другой стороне (заемщику) денежные средства или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется вернуть заемодателю такую же сумму денежных средств (сумму займа) или такое же количество вещей такого же рода и такого же качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей, определенных родовыми признаками.

Исходя из статьи 1054 ГК Украины по кредитному договору банк или другое финансовое учреждение (кредитодатель) обязуется предоставить денежные

средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, установленных договором, а заемщик обязуется вернуть кредит и уплатить проценты. К отношениям по кредитному договору применяются положения, регулирующие займ, если иное не установлено специальными нормами и не следует из сути кредитного договора.

Таким образом, кредитный договор является разновидностью займа. Основные отличия его от займа заключаются в следующем:

1. средства заемщику предоставляет не любое лицо, как в займе, а именно банк либо финансовое учреждение;
2. договор займа может быть беспроцентным, кредитный договор рассматривается только как процентный;
3. кредитный договор обязательно должен быть заключен в письменной форме. При этом для подтверждения заключения договора займа достаточно (и обязательно) подтвердить факт передачи денег.

На практике еще заключают договора кредитной линии, которые являются всего лишь видом кредитного договора, но с обязательством кредитора предоставлять в течение определенного периода времени кредиты в рамках согласованного лимита.

Основные требования украинского законодательства к деятельности по предоставлению микро-кредитов онлайн.

Деятельность по предоставлению кредитов финансовыми учреждениями онлайн, в общем, подлежит тому же регулированию, что и офлайн-кредитование. В частности, ниже указаны основные нормативно-правовые акты, которые применяются к данной деятельности.

Закон Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» № 2664-III от 12.07.2001

Базовый закон, устанавливающий основные требования к предоставлению финансовых услуг, в том числе к предоставлению средств в кредит (на определенный срок и под процент). В соответствии с указанным законом деятельность по предоставлению средств в

кредит является финансовой услугой, возможность предоставления которой требует регистрации в качестве финансового учреждения и получения лицензии Национальной комиссии, осуществляющей государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг (лицензионные условия предоставления такого рода услуг предусмотрены в Распоряжении Комиссии № 4802 от 18.10.2005). Закон также предусматривает перечень условий, которые должны предусматриваться кредитным договором.

Закон Украины «О защите прав потребителей» № 1023-XII от 12.05.1991

Указанный закон предусматривает, что до момента подписания кредитного договора, финансовое учреждение обязано уведомить своего клиента (заемщика) в письменной форме об определенных условиях (например, об ориентировочной стоимости кредита, типе процентной ставки, сумме, на которую кредит может быть выдан). Кроме того, закон предусматривает перечень условий, которые должны предусматриваться кредитным договором в случаях потребительского кредитования.

Закон Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» № 1702-VII от 14.10.2014

В соответствии с данным законом финансовые учреждения обязаны проводить идентификацию своих клиентов (заемщиков). Такая идентификация проводится на основании паспорта и идентификационного номера. В этой связи следует отметить, что подзаконные акты, которые регулируют непосредственно процедуру и требования к идентификации, предусматривают, что финансовое учреждение осуществляет идентификацию клиентов (заемщиков) на основании представленных официальных документов (паспорта, идентификационного номера) или заверенных в установленном порядке их копий.

Закон Украины «О защите персональных данных» № 2297-VI от 01.06.2010:

Указанный закон предусматривает, что обработка персональных данных физического лица (клиента финансового учреждения) юридическим учреждением (финансовым учреждением) разрешается только при условии получения соответствующих соглашений от физического лица.

Распоряжение Комиссии № 111 от 01.03.2011 (Методика формирования и списания небанковскими финансовыми учреждениями резерва для возмещения возможных потерь по всем видам кредитных операций):

Распоряжение требует от финансовых учреждений самостоятельно проверять финансовое состояние своих клиентов (заемщиков). Документами, которые подтверждают финансовое состояние заемщика, являются заверенные работодателем справка с места работы и справка о доходах заемщика.

Некоторые проблемные аспекты, связанные с предоставлением услуги онлайн

Украинское гражданское законодательство и законодательство о финансовых услугах не адаптировано должным образом к возможности предоставления такого рода услуг онлайн. Так, хотя Гражданский кодекс Украины позволяет заключение договора с помощью электронного средства связи и приравнивает такую форму к письменной форме договора, использование электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи требует отдельного письменного соглашения, в котором должны содержаться образцы соответствующего аналога подписей сторон. Очевидно, что такое требование меняет всю структуру услуги и ее главную цель – мобильность, и, как следствие, компании, предоставляющие такую услугу, не до конца соблюдают требования законодательства к форме договора. При этом следует отметить, что согласно Гражданскому кодексу несоблюдение письменной формы кредитного договора не влечет за собой его недействительность, что значительно снижает риск кредитора в связи с таким подписанием. В этом контексте основной задачей кредитора является обеспечение достаточного подтверждения того, что заявка и договор онлайн были заключены самим физическим лицом.

Насколько текущее законодательство адаптировано к предоставлению услуги микро-кредитов ОНЛАЙН. Полностью ли легитимны договора, подписанные «подтверждением согласия» на сайте компаний?

Прямые нормы, которые бы устанавливали порядок предоставления услуги микро-кредитов онлайн либо правила подписания договоров «подтверждением согласия» на сайте компании, в законодательстве Украины отсутствуют.

Вместе с этим в статье 627 ГК Украины указано, что согласно статье 6 ГК Украины, стороны свободны в

заключении договора, выборе контрагента и определении условий договора с учетом требований указанного Кодекса, других актов гражданского законодательства, обычаев делового оборота, требований разумности и справедливости.

Согласно статье 6 ГК Украины сторонам предоставлено право урегулировать в договоре, предусмотренном актами гражданского законодательства, свои отношения, которые не урегулированы этими актами. Также стороны в договоре, кроме нескольких исключений, могут отступить от положений актов гражданского законодательства и урегулировать свои отношения на свое усмотрение.

При подписании договоров «подтверждением согласия» на сайте компании присутствует риск, что они не будут признаны заключенными либо будет оспариваться их действительность, особенно недобросовестными заемщиками. Основная причина - неоднозначность способов и доказательств идентификации заемщика и его действий.

В тоже время согласно статье 204 ГК Украины сделка является правомерной, если ее недействительность прямо не установлена законом или если она не признана судом недействительной.

Из содержания статьи 207 ГК Украины следует, что сделка считается заключенной в письменной форме, если ее содержание зафиксировано в одном или нескольких документах, в письмах, телеграммах, которыми обменялись стороны. В том числе сделка считается заключенной в письменной форме, если воля сторон выражена с помощью телетайпного, электронного или другого технического средства связи. Приведенная норма позволяет утверждать о легитимности договоров, подписанных «подтверждением согласия».

Статьями 1046-1047 ГК Украины предусмотрено, что договор займа считается заключенным с момента передачи денег. Это же требование по общему правилу распространяется и на кредитные договора. При этом договор займа заключается в письменной форме, если его сумма выше 170,00 гривен, а в случаях, когда заимодавцем является юридическое лицо, - независимо от суммы. В подтверждение заключения договора займа и его условий может быть оформлена расписка заемщика или другой документ, удостоверяющий передачу ему заимодавцем определенной денежной суммы.

Следует обратить внимание, что статьей 1055 ГК Украины предусмотрено, что кредитный договор,

заключенный с несоблюдением письменной формы, является недействительным в силу закона (т.е. не требуется обращение в суд). При этом такое ограничение отсутствует в отношении договора займа.

Исходя из статьи 1051 ГК Украины, заемщик имеет право оспорить договор займа на том основании, что денежные средства на самом деле не были получены им от заимодателя или были получены в меньшем количестве, чем установлено договором. Поскольку договор займа должен быть заключен в письменной форме, решение суда не может основываться на показаниях свидетелей для подтверждения указанных обстоятельств.

Таким образом, ни одна из норм в законодательстве Украины не содержит прямого порядка действий сторон при подписании договора с «подтверждением согласия» на сайте компаний. При этом ни одна из них не содержит запрета именно в такой способ подписывать договор, более того, из системного анализа вышеприведенных норм следует, что такой способ подписания договора является допустимым.

Компании предста- вители на украинском рынке

В ходе анализа рынка нам удалось выделить только 4 (четыре) интернет сайта, предоставляющие возможность оформить денежный займ в форме кредита, с получением средств на платежную карту, при этом не являющимися банковскими учреждениями.

При подготовке выборки учитывались следующие требования:

- Наличие сайта с возможностью отправить заявку на кредит
- Решение по заявке непосредственно в сети интернет
- Получение кредитных средств на банковскую платежную карту
- Займодателем является не банк

Список (сортировка по алфавиту)

<https://credit365.ua/>

<https://moneyboom.com.ua/>

для новых клиентов необходимо подписание договора офлайн

<https://moneyveo.ua/>

<https://online-groshi.com/>

для новых клиентов необходимо подписание договора офлайн

credit365.ua

Сайты компании	credit365.ua, credit365.com.ua
Официальное наименование компании	ТОВ «ВОРТЕКС ГРУП»
Тип компании	Інша кредитна установа
Код ЄДРПО	38932810
Банковские реквизиты	Банк ПАО «ПРИВАТ БАНК» МФО 351533 р/с 26504052300756
Номер лицензии государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины	АЕ 199963
Регистрационный номер в государственном реестре финансовых учреждений	Внесено РОЗПОРЯДЖЕННЯМ 14.11.2013 р. N 4079 (Серія та № свідоцтва ААВ 377845)
Директор	Рональдс Гуламі
Состав учредителей	ТОВ «БУДИНОК ТОРГІВЛІ «ЦЕНТРАЛЬНИЙ»», ЄДРПОУ: 33122185 (50%) ТОВ «К.Г. ФАЙНЕНС ЕЛЛАСНС», Латвия (50%)
Юридический адрес	62301, Харківська обл., Дергачівський район, місто Дергачі, ВУЛИЦЯ ЛОЗІВСЬКА, будинок 96
Физический адрес	ул. Софиевская, 25-а, Киев, 01001
Номер телефона компании	+38 (091) 940 3199, +38 (096) 818 6457, +38 (057) 781 5354
E-mail адрес компании	vortex.group@nym.hush.com
Дата основания (регистрации юр. лица)	11 октября 2013
Тип займа	Кредитна лінія
Процедура получения займа	100% онлайн
Максимальный размер займа	8000грн
APR на 30 дней	504%
Поддержка клиентов по телефону	0 800-210-365, +38 (044) 238 8100
Поддержка клиентов по email	info@credit365.ua
Поддержка клиентов через форму на сайте	НЕТ
Поддержка клиентов через Skype	credit365.com.ua
Поддержка клиентов через онлайн чат на сайте	ДА
Поддержка 24/7 либо часы поддержки	с 8:00 до 21:00
Шифрование данных пользователя при заполнении форм на сайте (SSL сертификат)	ДА от COMODO
SSL с расширенной проверкой EV (название компании в адресной строке)	ДА
Ключевые компании партнеры (если есть)	Platon
Сертификаты компаний подтверждающие качество обслуживания, безопасность или другие	Не определено
Страница Facebook	https://www.facebook.com/Credit365.ua
Страница VK	https://vk.com/credit365

Данные собраны 2 апреля 2015

moneyboom.com.ua

Сайты компании	moneyboom.com.ua
Официальное наименование компании	ТОВ «ІНФІНАНС»
Тип компании	Інша кредитна установа
Код ЕДРПО	39083990
Банковские реквизиты	АТ «ОТП Банк» МФО 300528 Р/р № 26009001368937
Номер лицензии государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины	Немає ліцензій, виданих в Держфінпослуг
Регистрационный номер в государственном реестре финансовых учреждений	16102980
Директор	Мошкін Станіслав Вікторович
Состав учредителей	ВЛАСЕНКО МИХАЙЛО ВАЛЕРІЙОВИЧ (50%) МУЖЧУК ВАЛЕНТИН АНАТОЛІЙОВИЧ (50%)
Юридический адрес	01033, м.Київ, ВУЛИЦЯ ЖИЛЯНСЬКА, будинок 41
Физический адрес	01033, м. Київ, вул. Жиланська, буд. 41
Номер телефона компании	+38 (044) 393 3980
E-mail адрес компании	smoshkin@infinance.com.ua
Дата основания (регистрации юр. лица)	6 февраля 2014
Тип займа	Кредитна лінія
Процедура получения займа	1 раз с подписанием договора, потом онлайн
Максимальный размер займа	7000грн
APR на 30 дней	630%
Поддержка клиентов по телефону	+38 (044) 490 9990
Поддержка клиентов по email	info@moneyboom.com.ua
Поддержка клиентов через форму на сайте	НЕТ
Поддержка клиентов через Skype	НЕТ
Поддержка клиентов через онлайн чат на сайте	НЕТ
Поддержка 24/7 либо часы поддержки	Не определено
Шифрование данных пользователя при заполнении форм на сайте (SSL сертификат)	ДА от COMODO
SSL с расширенной проверкой EV (название компании в адресной строке)	НЕТ
Ключевые компании партнеры (если есть)	Не определено
Сертификаты компаний подтверждающие качество обслуживания, безопасность или другие	Не определено
Страница Facebook	https://www.facebook.com/moneyboom.ua
Страница VK	https://vk.com/public74865551

Данные собраны 2 апреля 2015

moneyveo.ua

Сайты компании	moneyveo.ua, moneyveo.com.ua
Официальное наименование компании	ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»
Тип компании	Інша кредитна установа
Код ЕДРПО	38569246
Банковские реквизиты	ЧАО КБ «ПРИВАТБАНК» МФО 300711 Р/р № 26503052700968
Номер лицензии государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины	Немає ліцензій, виданих в Держфінпослуг
Регистрационный номер в государственном реестре финансовых учреждений	16102832 (Серія та № свідоцтва АБ 554161)
Директор	Кривич Іван Сергійович
Состав учредителей	ЛИЗАНЕЦЬ МИХАЙЛО СЕРГІЙОВИЧ (50%) ТОПОЛОВА ОЛЕНА ПАВЛІВНА (50%)
Юридический адрес	04050, м.Київ, Шевченківський район, вулиця Глибочицька, будинок 17, корпус №2, ЛІТ. 1А, офіс 215
Физический адрес	Украина, 04050, г. Киев, ул. Глубочицкая 17, оф. 215.
Номер телефона компании	+38 (044) 205 5875, +38 (095) 869 5202
E-mail адрес компании	info@moneyveo.ua
Дата основания (регистрации юр. лица)	31 января 2013
Тип займа	Позика
Процедура получения займа	100% онлайн
Максимальный размер займа	7500грн
APR на 30 дней	779%
Поддержка клиентов по телефону	+38 (044) 339 9393, +38 (044) 338 8441, +38 (067) 440 5584 +38 (050) 312 3605, +38 (093) 690 0095
Поддержка клиентов по email	support@moneyveo.com.ua
Поддержка клиентов через форму на сайте	ДА
Поддержка клиентов через Skype	НЕТ
Поддержка клиентов через онлайн чат на сайте	ДА
Поддержка 24/7 либо часы поддержки	с 9:00 до 22:00
Шифрование данных пользователя при заполнении форм на сайте (SSL сертификат)	ДА от COMODO
SSL с расширенной проверкой EV (название компании в адресной строке)	ДА
Ключевые компании партнеры (если есть)	Не определено
Сертификаты компаний подтверждающие качество обслуживания, безопасность или другие	PCI DSS
Страница Facebook	https://www.facebook.com/moneyveo
Страница VK	https://vk.com/moneyveoua

Данные собраны 3 апреля 2015

online-groshi.com

Сайты компании	online-groshi.com
Официальное наименование компании	ТОВ «ФК «КІРІОС»
Тип компании	Фінансова компанія
Код ЕДРПО	38703770
Банковские реквизиты	ПАТ КБ«ПРИВАТБАНК» МФО 320649 Р/р № 26509052600093
Номер лицензии государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины	Немає ліцензій, виданих в Держфінпослуг
Регистрационный номер в государственном реестре финансовых учреждений	Внесено РОЗПОРЯДЖЕННЯМ від 27.06.2013 р. N 2029 (Серія та № свідоцтва АВ 151847)
Директор	Жумар Тетяна Петрівна
Состав учредителей	ТОВ «КІРІОС», ЄДРПОУ: 38649923 (100%) ШЕЛБОРН ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, БЕЛІЗ ↻
Юридический адрес	01011, м.Київ, ВУЛИЦЯ ПАНАСА МИРНОГО, будинок 11
Физический адрес	НЕ ОПУБЛИКОВАН
Номер телефона компании	+38 (044) 581 5291
E-mail адрес компании	fk_kirios@ukr.net
Дата основания (регистрации юр. лица)	12 апреля 2013
Тип займа	Кредит
Процедура получения займа	1 раз с подписанием договора, потом онлайн
Максимальный размер займа	3000грн
APR на 30 дней	730%
Поддержка клиентов по телефону	+38 (067) 480 7528, +38 (050) 334 6395, +38 (093) 170 0289
Поддержка клиентов по email	НЕТ
Поддержка клиентов через форму на сайте	ДА
Поддержка клиентов через Skype	НЕТ
Поддержка клиентов через онлайн чат на сайте	НЕТ
Поддержка 24/7 либо часы поддержки	Не определено
Шифрование данных пользователя при заполнении форм на сайте (SSL сертификат)	ДА от RapidSSL
SSL с расширенной проверкой EV (название компании в адресной строке)	НЕТ
Ключевые компании партнеры (если есть)	Не определено
Сертификаты компаний подтверждающие качество обслуживания, безопасность или другие	Не определено
Страница Facebook	Не определено
Страница VK	Не определено

Данные собраны 3 апреля 2015

Сравнительная характеристика заявляемых услуг

	Credit365	Moneyboom	Money Veo	Online Groshi
Максимальный размер займа	8000 гривен	7000 гривен	7500 гривен	3000 гривен
Максимальный срок предоставления займа по умолчанию	30 дней	30 дней	30 дней	14 дней
Максимальное время принятия решения по заявке, поданной от нового клиента	15 минут	30 минут	15 минут	30 минут
APR на 30 дней	504%	630%	779%	730%

Аудит. Оценка сайта

	Credit365	Moneyboom	Money Veo	Online Groshi
Сайт(ы) компании	credit365.ua, credit365.com.ua	moneyboom.com.ua	moneyveo.ua, moneyveo.com.ua	online-groshi.com
Доступность сайта за 14 дней	100%	99%	99%	100%
Скорость доступа к сайту	Отличная	Средняя	Отличная	Отличная
Скорость работы сайта <small>Данные Google</small>	42 из 100	81 из 100	39 из 100	76 из 100
Страна размещения сайта	Латвия	Россия	Нидерланды	Германия
Посещаемость (сравнительная)	100%	5%	90%	30%
Оценка видимости в органическом поиске	1.32	0.04	1.18	0.37
Работа в мобильном браузере	Хорошо	Плохо	Хорошо	Отлично
Мобильное приложение	Android	Нет	Нет	Нет
Оценка юзабилити сайта	Хорошо	Хорошо	Хорошо	Хорошо
Оценка контента	Отлично	Хорошо	Отлично	Очень плохо
Безопасность: Malware <small>Данные sucuri.net</small>	Не обнаружено	Не обнаружено	Не обнаружено	Не обнаружено
Безопасность: Присутствие в блек-листах	Не обнаружено	Не обнаружено	Не обнаружено	Не обнаружено
Другие предупреждения <small>Данные sucuri.net</small>	Устаревшая версия web сервера	Не обнаружено	Не обнаружено	Не обнаружено
Оценка Norton Safe Web	Ok	Ok	Ok	Ok
Оценка Norton Safe Web (SSL)	Extended Validation SSL Можно передавать конфиденциальные данные	Organizationally Validated SSL Можно передавать конфиденциальные данные	Extended Validation SSL Можно передавать конфиденциальные данные	Domain Validated SSL Не рекомендуется передавать конфиденциальные данные

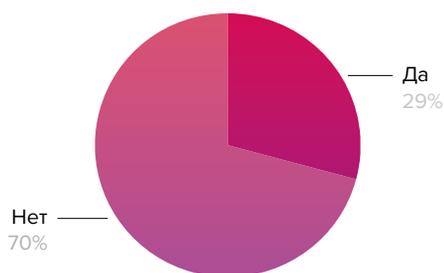
Аудит. Результаты проверки работы

	Credit365	Moneyboom	Money Veo	Online Groshi
Контакт центр, доступность	Высокая	Средняя	Высокая	Средняя
Контакт центр, компетентность	Высокая	Высокая	Высокая	Разные операторы предоставляли разную информацию
Контакт центр вежливость	Отлично	Отлично	Отлично	Отлично
Скорость обработки заявки (решение по займу)	0 час. 10 мин.	12 час. 40 мин.	1 час. 30 мин.	16 час. 20 мин.
Скорость получения денег (от заявки до зачисления)	0 час. 30 мин.	37 час. 00 мин.	1 час. 45 мин.	19 час. 25 мин.
Удобство личного кабинета	Очень удобный	Очень удобный	Удобный	Не удобный
Запрашиваемая сумма займа	1000 грн.	1000 грн.	1000 грн.	1000 грн.
Предоставленная сумма займа	1000 грн.	1000 грн.	1000 грн.	400 грн.
Срок займа по договору	7 дней	7 дней	7 дней	7 дней
Прогнозируемая выплата (исходя из сроков и условий)	1098 грн.	1123 грн.	1130 грн.	456 грн.
Фактическая выплата (досрочное погашение)	1098 грн.	1000 грн.	1040 грн.	456 грн.
Фактический срок займа	2 дней	1 дней	2 дней	2 дней
Метод идентификации и авторизации клиента	Перевод 1 грн с банковской карты	Подписание договора офлайн, Перевод 1 грн с банковской карты	Перевод 1 грн с банковской карты	Подписание договора офлайн
Курьер и договор	Не требовалось	3 час. 40 мин.	Не требовалось	1 час. 10 мин.
Возможность вернуть досрочно (на 2й день)	Возможно	Возможно	Возможно	Возможно
Удобство процедуры возврата	Очень удобно	Очень удобно	Очень удобно	Средне удобно
Дополнительные требования	Нет	Нет	Требование отправить фотографии 1,2 и 11 страниц паспорта и фото идентификационного кода по электронной почте. Запросили цель кредита	Нет
Другое	В диалоге оператор контакт центра после уточнения даты рождения спросил знак зодиака. Уже после возврата займа компания попросила прислать подписанный договор по почте.	По срокам которые компания заявляла в работе, были существенные задержки.	Много SMS кодов подтверждения, в процессе работы с компанией.	Компания затребовала два контактных лица для дополнительной идентификации заемщика. С контактными лицами связывались, задавали много вопросов.

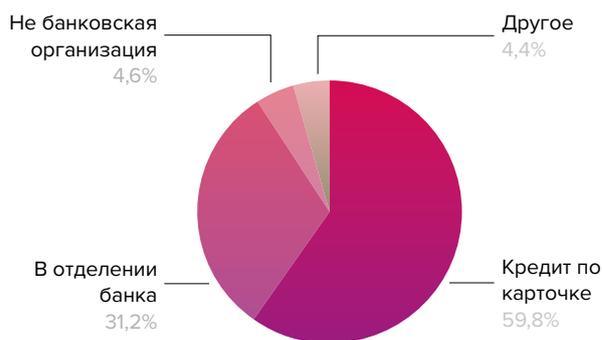
Опрос. Результаты опроса потребителей

Оператор проведения опроса Gemius Украина. Даты проведения Март-Апрель 2015. Респондентов опрошено 677.

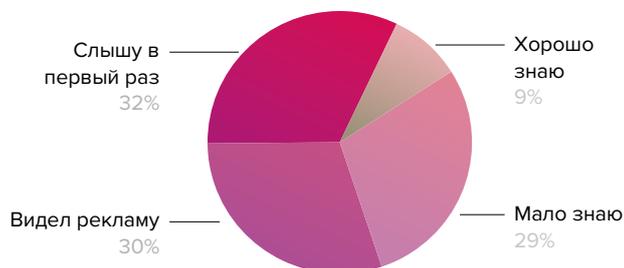
Приходилось ли Вам брать кредит в течении последних 15 месяцев?



Каким образом брали кредит?

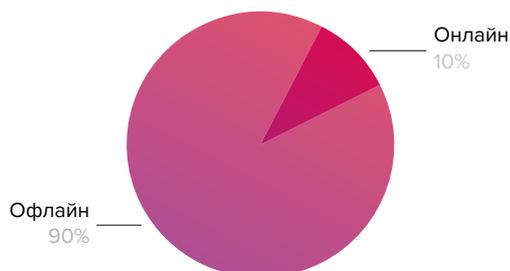


Знаете ли Вы или когда-либо слышали о сервисах онлайн-кредитования?

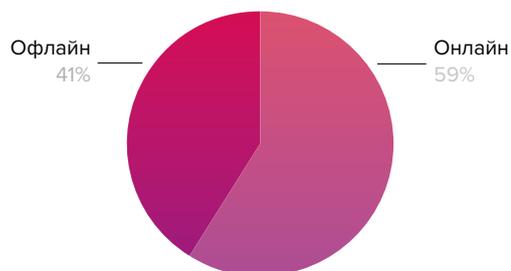


Мы можем отметить что 9% проникновение очень хороший показатель для относительно молодой услуги (именно онлайн). С другой стороны эти же 9% говорят о колоссальных возможностях роста отрасли.

Онлайн или Офлайн (в другой не банковской организации), для тех кто брал кредит?



Онлайн или Офлайн (в другой не банковской организации), для тех кто НЕ брал кредит, но если бы пришлось



Сравнивая ответы респондентов которые имели опыт “онлайн микро займов” с респондентами потенциально являющимися клиентами подобных сервисов нельзя не отметить огромный потенциал роста. От текущих 10% до возможных 60%. Микро кредитным организациям предоставляющих услуги только офлайн стоит задуматься.

Выводы

В ходе исследования рынка небанковского кредитования онлайн в Украине, проводимого компанией ООО «Надежный магазин» были рассмотрены четыре компании предоставляющие таковые услуги.

<https://credit365.ua/> (ТОВ «ВОРТЕКС ГРУП»)

<https://moneyboom.com.ua/> (ТОВ «ІНФІНАНС»)

<https://moneyveo.ua/> (ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»)

<https://online-groshi.com/> (ТОВ «ФК «КІРІОС»)

Ввиду финансового характера деятельности рассматриваемых компаний, первым критерием мы определили – безопасность. Каждая из рассматриваемых компаний использует на своем сайте шифрование при передаче данных. При этом у компаний <https://credit365.ua/> (ТОВ «ВОРТЕКС ГРУП») и <https://moneyveo.ua/> (ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА») SSL сертификат с расширенной проверкой EV. На сайтах трёх из четырех компаний размещена вся юридическая информация (реквизиты, договора и др.). Исключением остался только сайт <https://online-groshi.com/> (ТОВ «ФК «КІРІОС»), юридическую информацию о котором нам удалось получить не с первого раза в телефонном режиме. Дополнительным плюсом с точки зрения безопасности является сертификат PCI DSS который имеется только у <https://moneyveo.ua/> (ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА») среди рассматриваемых компаний. По данному критерию наш рейтинг выглядит следующим образом: №1 - moneyveo.ua, №2 - credit365.ua, №3 - moneyboom.com.ua, №4 - online-groshi.com.

Следующим критерием мы оценивали суть услуги, определенную условиями этого исследования, а именно «возможность получить займ полностью ОНЛАЙН». По этому критерию только две компании получили полное соответствие: <https://credit365.ua/> (ТОВ «ВОРТЕКС ГРУП») и <https://moneyveo.ua/> (ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»).

Условия услуги, ее стоимость, сроки и другие характеристики. Сводные данные по характеристикам услуг опубликованы в теле отчета. На их основании наш рейтинг выглядит следующим образом: №1 - credit365.ua, №2 - moneyboom.com.ua, №3 - moneyveo.ua, №4 - online-groshi.com

Следующий оцениваемый параметр – удобность сайта, информационная полнота сайта, средства коммуникации с поддержкой. Наш рейтинг выглядит следующим образом: №1 - moneyveo.ua, №2 - credit365.ua, №3 - moneyboom.com.ua, №4 - online-groshi.com

Помимо сравнения заявленных характеристик компания ООО «Надежный магазин» провели фактическое тестирование работы всех компаний, оформив в каждой по одной кредитной заявке от независимых физических лиц. Результаты представлены в отчете. Рейтинг выглядит следующим образом: №1 - credit365.ua, №2 - moneyveo.ua, №3 - moneyboom.com.ua, №4 - online-groshi.com.

Финальная оценка аудита:

№1 - credit365.ua — 22 бала

№2 - moneyveo.ua — 20 балов

№3 - moneyboom.com.ua — 11 балов

№4 - online-groshi.com — 5 балов