

Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма по продукту «Первый технологичный срочный займ – ПТС – займ»

Настоящий документ разработан Кредитором во исполнение требований действующего законодательства Российской Федерации и в соответствии с ним, в том числе в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», и содержит информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма (далее – Информация). Настоящий документ размещается в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте www.carmoney.ru, местах оказания финансовых услуг и содержит следующую информацию:

1.	Наименование Кредитора	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани»
2.	Место нахождения	Российская Федерация, 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 9, строение 2, помещение 1
3.	Контактный телефон	8-800-707-27-17, 8-495-106-17-14
4.	Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	www.carmoney.ru
5.	Информация о внесении сведений о Кредиторе в государственный реестр микрофинансовых организаций	Регистрационный номер записи 2110177000471 от 25.10.2011
6.	Информация о членстве Кредитора в саморегулируемой организации	Кредитор является членом саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие (СРО «МиР»)). Регистрационный номер в реестре СРО «МиР» 77 000031 от 24.10.2013
7.	Информация об используемом Кредитором товарном знаке	Кредитор в своей деятельности использует товарный знак на основании свидетельства на товарный знак (знак обслуживания) № 604372, выданного Федеральной службой по интеллектуальной собственности, зарегистрированного в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 03.02.2017 г.
8.	Требования к Заемщику, которые установлены Кредитором и выполнение которых является обязательным для предоставления Микрозайма	<p>Микрозаймы предоставляются Кредитором физическим лицам, отвечающим следующим требованиям</p> <ol style="list-style-type: none">1. Гражданство Российской Федерации2. Постоянная регистрация в регионе оказания финансовых услуг Кредитором3. Возраст от 21 (полных) года до 65 (полных) лет включительно на дату заключения Договора микрозайма4. Наличие транспортного средства в собственности Заемщика <p>В качестве Заемщика могут выступать физические лица, являющимися пенсионерами, наемными работниками, владельцами бизнеса,</p>

		индивидуальными предпринимателями, а также лица, совмещающие перечисленные виды деятельности
9.	Срок рассмотрения оформленного Заемщиком заявления о предоставлении Микрозайма и принятия Кредитором решения относительно этого заявления	Рассмотрение оформленного Заемщиком заявления о предоставлении Микрозайма и принятие Кредитором решения относительно этого заявления происходит дистанционно в течение 1 (одного) часа. О принятом решении Заемщик информируется SMS-сообщением
10.	Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления	<ol style="list-style-type: none"> 1. Документ, удостоверяющий личность - паспорт гражданина Российской Федерации 2. Паспорт транспортного средства (ПТС): подлинник, дубликат с отметкой «взамен утилизированного или сданного», дубликат без отметок 3. Свидетельство о регистрации транспортного средства (СТС)
11.	Виды Микрозайма	Не целевой потребительский Микрозайм с обеспечением в виде договора залога транспортного средства
12.	Сумма Микрозайма	От 50 000 до 1 000 000 рублей
13.	Сроки возврата Микрозайма	24 месяца/36 месяцев / 60 месяцев
14.	Валюты, в которых предоставляется Микрозаем	Российский рубль
15.	Способы предоставления Микрозайма, в том числе с использованием Заемщиком электронных средств платежа	<ol style="list-style-type: none"> 1. Выдача наличных денежных средств в офисах платежной системы денежных переводов Contact 2. Перевод денежных средств на банковскую карту Заемщика через платежную систему WalletOne
16.	Процентные ставки в процентах годовых по Договору микрозайма	84 %
17.	Дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование Микрозаймом, или порядок ее определения	<p>Проценты по Договору микрозайма начисляются со дня, следующего за днем получения Микрозайма и по дату фактического возврата Микрозайма включительно.</p> <p>В случае возврата Микрозайма полностью в день его получения проценты за пользование Микрозаймом за один день не начисляются</p>
18.	Виды и суммы иных платежей Заемщика по Договору микрозайма	Не предусмотрены
19.	Диапазоны значений полной стоимости Микрозайма, определенных с учетом требований Федерального закона от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» по видам потребительского Микрозайма	от 83,825% до 83,949% (рассчитываются в соответствии с ч. 2 ст. 6 Закона № 353-ФЗ)

20.	Периодичность платежей Заемщика при возврате Микрозайма, уплате процентов и иных платежей по Микрозайму	Возврат Микрозайма и начисленных процентов производится в соответствии с Графиком платежей ежемесячно, из которых в первые 4 месяца производится только погашение начисленных процентов
21.	Способы возврата Заемщиком Микрозайма, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения Заемщиком обязательств по Договору микрозайма	<p>1. Оплата наличными в офисах платежной системы CONTACT (по паспорту и номеру договора). При этом датой платежа считается дата внесения наличных денежных средств в кассу офисов системы CONTACT</p> <p>2. Оплата картой с использованием платежных систем. При этом датой платежа считается дата списания денежных средств с банковского счета Заемщика с использованием платежных систем</p> <p>3. Перечисление денежных средств на расчетный счет Кредитора р/с 40701810201400000706 в АО «АЛЬФА-БАНК», г. Москва, к/с 30101810200000000593 БИК 044525593 [В назначении платежа указать: «Возврат займа по Договору микрозайма №__от__»]. При этом датой платежа считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Кредитора</p> <p>Способ возврата 1 является бесплатным для Заемщика. За перечисление денежных средств способами 2 и 3, Банком-исполнителем и платежной системой может взиматься комиссия в соответствии с установленными ими тарифами</p>
22.	Сроки, в течение которых Заемщик вправе отказаться от получения Микрозайма	До момента получения денежных средств
23.	Способы обеспечения исполнения обязательств по Договору микрозайма	Предоставление Кредитору, на основании договора, Заемщиком в залог транспортное средство, принадлежащее ему на праве собственности
24.	Ответственность Заемщика за ненадлежащее исполнение Договора микрозайма, размер неустойки (штрафа, пени) и порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены	В качестве меры ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств по Договору микрозайма Кредитором применяется неустойка в виде пени в размере 20 % годовых от суммы просроченной задолженности (основного долга и процентов за пользование Микрозаймом), начисление которой начинается с даты, следующей за датой очередного неисполненного в срок платежа (просрочки платежа) до момента возврата Микрозайма.
25.	Информация об иных договорах, которые Заемщик обязан заключить, а также информация о возможности Заемщика согласиться с	Заемщик обязан заключить договор залога транспортного средства, с целью обеспечения обязательств по Договору микрозайма. Заемщик

	заключением таких договоров либо отказаться от них	вправе согласиться или отказаться от заключения названного договора, однако отказ от заключения договора залога транспортного средства влечет невозможность заключения Договора микрозайма
26.	Информация об иных услугах, которые Заемщик обязан получить в связи с Договором микрозайма	Заемщик не обязан получать иные услуги в связи с заключением Договора микрозайма
27.	Информация о возможном увеличении суммы расходов Заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки	По заключаемым между Кредитором и Заемщиком договорам при надлежащем исполнении обязательств увеличение суммы расходов Заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях возможно при осуществлении возврата Микрозайма платным способом. Расходы Заемщика могут увеличиться в связи с нарушением последним своих обязательств по своевременному возврату Микрозайма в соответствии с Графиком платежей
28.	Информация о возможности запрета уступки Кредитором третьим лицам прав (требований) по Договору Микрозайма	Кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по Договору микрозайма третьим лицам, если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями Договора микрозайма, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении. Заемщик вправе запретить уступку прав (требований) по Договору микрозайма третьим лицам путем подачи письменного заявления Кредитору в течение 5-ти календарных дней с момента получения Микрозайма. Заявление, поданное после истечения указанного срока, правовых последствий не влечет
29.	Порядок предоставления Заемщиком информации об использовании Микрозайма (при включении в Договор Микрозайма условия об использовании Заемщиком полученного Микрозайма на определенные цели)	Заемщик вправе использовать полученный Микрозайм на любые цели. Кредитору не требуются документы об использовании Микрозайма
30.	Подсудность споров по искам Кредитора к Заемщику	Споры по иску Кредитора к Заемщику подлежат рассмотрению по месту нахождения ответчика. Иски заемщика к Кредитору о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации
31.	Формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора микрозайма	Общие условия договора микрозайма

	Информация о финансовых услугах, оказываемых Кредитором	Кредитор предоставляет следующие финансовые услуги в пределах, установленных законом: - предоставление Микрозаймов Заемщикам под залог движимого имущества; - привлечение денежных средств по Договорам микрозайма от физических (в том числе зарегистрированных в качестве индивидуального предпринимателя) и юридических лиц; - выпуск и размещение облигаций Кредитором
32	Информация о дополнительных услугах, оказываемых Кредитором Заемщику за отдельную плату, их цена, а также согласие Заемщика на оказание таких услуг	1. Кредитор с согласия Заемщика предоставляет возможность Заемщику быть застрахованным в Страховом акционерном обществе «ВСК» (САО «ВСК») на предложенных страховщиком условиях, содержащихся в договоре страхования и правилах страхования на выбор: а) от несчастных случаев на условиях Правил страхования заемщиков кредитов от несчастных случаев, болезней и потери дохода в редакции от 18.12.2017 № Правил № 145/1 или б) комплексного страхования (предмета залога и от несчастных случаев) на условиях Правил страхования заемщиков кредитов от несчастных случаев, болезней и потери дохода в редакции от 18.12.2017 № Правил № 145/1, Правил страхования предпринимательских и финансовых рисков от 11.07.17 № 159/2, а также Правил страхования комбинированного страхования автотранспортных средств от 27.12.2017 №171. Страховая сумма устанавливается в размере суммы Микрозайма, срок страхования - 12 месяцев, процентная ставка на весь срок пользования Микрозаймом в случае заключения договора добровольного страхования составляет 78 % годовых, страховая премия составляет 6% от страховой суммы (суммы Микрозайма) и уплачивается Заемщиком одновременно из суммы Микрозайма, одновременно с заключением Договора микрозайма. Кредитор самостоятельно перечисляет на банковские реквизиты САО «ВСК» страховую премию в целях заключения договора добровольного страхования между Заемщиком и САО «ВСК». Остальные условия страхования указаны в договоре страхования и правилах страхования. Выгодоприобретателями в соответствии с условиями договора добровольного страхования является Заемщик (застрахованное лицо), а в случае смерти – наследники по закону. Заемщик вправе в любой момент в соответствии с действующим законодательством и условиями страхования отказаться от договора страхования, в этом случае Кредитор вправе принять решение об увеличении процентной ставки по Договору микрозайма до уровня ставки, действовавшей на момент заключения Договора микрозайма по аналогичным условиям, не предусматривающим

		<p>заключение договора страхования. В случае принятия решения об отказе Заемщика от договора страхования Заемщик должен обратиться с заявлением об отказе от договора страхования непосредственно в САО «ВСК»</p> <p>В случае согласия Заемщика быть застрахованным, Заемщик выражает добровольное согласие с заключением договора страхования в письменной форме путем проставления отметки в специальной графе в Заявлении-анкете о предоставлении Микрозайма при заключении Договора микрозайма</p> <p>Собственноручная подпись Заемщика в Заявлении-анкете будет подтверждать, что Заемщик осознанно и добровольно принял на себя обязательства по заключению договора страхования, в том числе и по уплате страховой премии в размере 6% от суммы Микрозайма (страховой суммы) одновременно с заключением Договора микрозайма</p> <p>Кредитор выступает как страховой агент в соответствии с п. 5 ст. 8, Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» на основании договора от имени и за счет страховщика согласно предоставленным им полномочиями. Контроль над деятельностью Кредитора как страхового агента осуществляет страховщик САО «ВСК»</p> <p>Заемщик вправе заключить аналогичный договор с любой иной страховой компанией по своему выбору. САО «ВСК» самостоятельно принимает решение о выплате страхового возмещения на основании условий страхования. Кредитор не несет ответственности за действия САО «ВСК», в том числе, за отказ САО «ВСК» в выплате страхового возмещения, а равно за размер выплачиваемого страхового возмещения</p> <p>2. Кредитор с согласия Заемщика предоставляет возможность Заемщику приобрести пакет услуг помощи на дороге АО «АВТОАССИСТАНС» на условиях публичной оферты «Правила АО «АВТОАССИСТАНС», размещенной на сайте АО «АВТОАССИСТАНС» http://www.0560.ru/, а также на Сайте Кредитора. Стоимость пакета услуг помощи на дороге составляет 5000 рублей и уплачивается заемщиком одновременно из суммы Микрозайма, одновременно с заключением договора Микрозайма.</p> <p>Заемщик выражает добровольное согласие получить пакет услуг помощи на дороге в письменной форме, путем проставления отметки</p>
--	--	---

		<p>в специальной графе в Заявлении-анкете о предоставлении Микрозайма при заключении Договора микрозайма</p> <p>Собственноручная подпись Заемщика в Заявлении-анкете будет подтверждать, что Заемщик осознанно и добровольно принял на себя обязательства по уплате стоимости пакета услуг помощи на дороге в размере 5000 рублей одновременно с заключением Договора микрозайма.</p>
33.	Информация о факте привлечения Кредитором к оказанию финансовых услуг третьего лица на основании гражданско-правового договора или доверенности	Кредитор в целях предоставления финансовых услуг на территории Российской Федерации осуществляет привлечение третьих лиц на основе агентирования. Информация о местах оказания финансовых услуг третьими лицами (агентами) размещена на сайте www.carmoney.ru
	Информация об установленном порядке разъяснения условий договоров и иных документов в отношении Микрозайма, который Заемщик намерен получить, а также о лице, ответственном за предоставление соответствующих разъяснений	<p>Заемщику в целях разъяснения условий, содержащихся в правилах предоставления микрозаймов (физическим лицам), индивидуальных и общих условиях договора микрозайма, соглашении об электронном взаимодействии и иных документах, предоставляется Кредитором интересующая Заемщика информация по следующим каналам связи</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. При звонке на контактный номер телефона информация предоставляется безвозмездно сотрудником Кредитора 2. При личной встрече с сотрудником Кредитора 3. При дистанционном обращении Заемщиком (посредством электронной почты или Чата (системой онлайн-консультирования посетителей сайта Кредитора www.carmoney.ru)) 4. Посредством почтового отправления информация предоставляется не позднее 30-ти дней с даты получения запроса Заемщика сотрудниками Кредитора 5. Представителями третьих лиц, привлеченных на основе агентирования
34.	Информация о рисках, связанных с заключением и исполнением Заемщиком своих обязательств по Договору микрозайма, и о возможных финансовых последствиях при выдаче Микрозайма	При несвоевременном исполнении Заемщиком обязательств по Договору микрозайма возможно увеличение суммы расходов Заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов, в том числе уплаты неустойки в размере в размере 20 % годовых от суммы просроченной задолженности (основного долга и процентов за пользование Микрозаймом), которая начисляется на непогашенную часть суммы основного долга и процентов за пользование Микрозаймом, начиная с первого дня просрочки исполнения обязанности по возврату Микрозайма до момента его возврата

		<p>Неисполнение Заемщиком обязательств по Договору микрозайма может служить основанием для принудительного взыскания задолженности, а также обращения взыскания на предмет залога</p> <p>При обращении Заемщика к Кредитору о предоставлении Микрозайма в сумме 100 000 (ста тысяч) рублей и более для Заемщика существует риск неисполнения им обязательств по Договору микрозайма и применения к нему выплаты неустойки, в случае если в течение 1 (одного) года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения к Кредитору о предоставлении Микрозайма обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому Микрозайму, будет превышать 50 (пятьдесят) процентов годового дохода Заемщика</p>
35.	Информация о правах Заемщика при осуществлении процедуры взыскания просроченной задолженности	<p>Заемщик в рамках процедур взыскания просроченной задолженности имеет права, предусмотренные Федеральным законом от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», в том числе</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. В любой момент отказаться от исполнения согласий (соглашений), предусмотренных ч. 2 и 5 ст. 4, ч. 3 ст. 6, ч. 6 ч. 13 ст. 7 ФЗ-230 2. Подать заявление с указанием на: осуществление взаимодействия только через указанного должником представителя, отказ от взаимодействия 3. Отменить заявления указанные в предыдущем пункте 4. Обращаться к Кредитору
36.	Информация о способах защиты прав Заемщика, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного и судебного урегулирования спора	<p>Урегулирование спора, возникшего между Заемщиком и Кредитором (в том числе осуществляющей свою деятельность через свои обособленные подразделения и (или) третьих лиц, привлеченных на основе агентирования) производится путем</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Досудебного обращения к Кредитору по адресу места нахождения либо по адресу обособленного подразделения (адреса размещены на сайте www.carmoney.ru) и

		<p>последующих переговоров с представителем Кредитора</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Предъявления Кредитору претензионного обращения 3. Обращения в судебные органы в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации 4. Обращения в органы защиты прав потребителей <p>направление обращений в ближайшее территориальное управление Роскомнадзора, адреса и контактные телефоны указаны на официальном сайте Роскомнадзора www.rscs.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»</p> <p>5. Обращения в Банк России</p> <p>направление обращений в адрес Банка России может осуществляться Заемщиком, следующими способами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по почте заказным отправлением с уведомлением о вручении или простым почтовым отправлением по адресу: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12; - через Интернет-приемную Банка России: <u>Интернет-приемная Банка России</u> (на сайте Банка России http://www.cbr.ru/Reception/); - по факсу: 8 (495) 621-64-65, 8 (495) 621-62-88 (проверка прохождения факса 8 (495) 771-48-30); - нарочно в пункт приема корреспонденции Банка России по адресу: г. Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1 (время работы: понедельник, вторник, среда, четверг с 9:00 до 17:30, пятница с 9:00 до 16:15, перерыв с 12:00 до 13:00) <p>6. Обращения в саморегулируемую организацию</p> <p>направление обращений в адрес СРО «МиР» может осуществляться Заемщиком, следующими способами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по почте заказным отправлением с уведомлением о вручении или простым почтовым отправлением по адресу: 107078, г. Москва, Орликов переулок, д.5, стр.2, подъезд 1, этаж 5, офисы 538 и 540 - по электронной почте: info@npmir.ru <p>Процедура медиации Кредитором не применяется</p>
37.	Информация о необходимости Заемщику внимательно проанализировать свое финансовое	Кредитор настоящим доводит до сведения Заемщика о том, что ему необходимо

	положение до заключения Договора микрозайма	<p>внимательно проанализировать свое финансовое положение с учетом</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Соразмерности долговой нагрузки Заемщика с текущим финансовым положением 2. Предполагаемых сроков и сумм поступления денежных средств для исполнения своих обязательств по Договору микрозайма (периодичность выплаты заработной платы, получения иных доходов) 3. Вероятности наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения своих обязательств по Договору микрозайма (в том числе, потеря работы, задержка получения заработной платы и иных видов доходов по не зависящим от Заемщика причинам, состояние здоровья Заемщика, которое способно негативно повлиять на трудоустройство и, соответственно, получение дохода)
38.	Влияние сведений, предоставленных Заемщиком в ответ на запрос Кредитора, на Индивидуальные условия заключаемого Договора микрозайма	Кредитор настоящим доводит до сведения Заемщика о том, что сведения, предоставленные Заемщиком об источниках доходов, денежных обязательствах и о судебных спорах, в которых Заемщик участвует в качестве ответчика, могут оказать влияние на Индивидуальные условия заключаемого Договора микрозайма
39.	Кредитор, рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности в следующих случаях, наступивших после получения Заемщиком Микрозайма	<ol style="list-style-type: none"> 1. Несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателя Микрозайма или его близких родственников 2. Смерть получателя Микрозайма 3. Присвоение получателю Микрозайма инвалидности 1 - 2 группы после заключения Договора микрозайма 4. Тяжелое заболевание получателя Микрозайма, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней 5. Вынесение судом решения о признании получателя Микрозайма недееспособным или ограниченным в дееспособности 6. Единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей получателем Микрозайма по Договору микрозайма 7. Потеря работы или иного источника дохода получателем Микрозайма в течение срока действия Договора микрозайма с последующей невозможностью трудоустройства в

		<p>течение 3 (трех) месяцев и более в случае, если получатель Микрозайма имеет несовершеннолетних детей либо семья получателя Микрозайма в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных</p> <p>8. Обретение получателем Микрозайма статуса единственного кормильца в семье</p> <p>9. Призыв получателя Микрозайма в Вооруженные силы Российской Федерации</p> <p>10. Вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя Микрозайма, устанавливающего наказание в виде лишения свободы</p> <p>11. Произошедшее не по воле получателя Микрозайма существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода получателя Микрозайма и (или) его способность исполнять обязательства по Договору микрозайма</p>
--	--	---

Данная информация предназначена для неограниченного круга лиц в целях раскрытия информации о Кредиторе и микрофинансовой деятельности Кредитора в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Общие и индивидуальные условия договора потребительского микрозайма, заключаемые Кредитором, соответствуют данной Информации в течение всего срока действия данной редакции настоящего документа.

Изменения Информации утверждаются единоличным исполнительным органом Кредитора и подлежат опубликованию на Сайте и размещению в местах оказания финансовых услуг в целях уведомления Заемщиков о таких изменениях.

Копия настоящего документа предоставляется Заемщику бесплатно по его запросу.

Информация о действующей редакции	Редакция № 9, действует с 20.03.2019
Информация о предыдущих редакциях, период действия	<p>Редакция № 8, период 18.01.2019 – 19.03.2019</p> <p>Редакция № 7, период 24.11.2018 – 17.01.2019</p> <p>Редакция № 6, период 22.11.2018 – 23.11.2018</p> <p>Редакция № 5, период 16.11.2018 – 21.11.2018</p> <p>Редакция № 4, период 16.10.2018 – 15.11.2018</p> <p>Редакция № 3, период 01.10.2018 – 15.10.2018</p> <p>Редакция № 2, период 25.07.2018 – 30.09.2018</p> <p>Редакция № 1, период 17.07.2018 – 24.07.2018</p>