

Утверждено

Приказом Директора
ООО МКК «Микро резерв»
№ 16 от "11" июля 2024 г.

Правила предоставления микрозаймов ООО МКК «МИКРО РЕЗЕРВ»

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов ООО МКК «Микро резерв» (далее – «Правила») разработаны и утверждены ООО МКК «Микро резерв» (далее – Общество) в соответствии с положениями статьи 8 Федерального закона от «02» июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и положениями Федерального закона от «21» декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в целях определения порядка и условий:

- подачи Потенциальным заемщиком заявок на предоставления Микрозайма,
- заключения Договора микрозайма и предоставления Графика платежей,
- положений, касающихся порядка и условий предоставления Микрозаймов, не являющихся условиями Договора микрозайма.

1.2. Термины, используемые в настоящих Правилах, применяются в тех значениях, которые определены в законодательстве, в частности в перечисленных выше Федеральном законе от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон 151-ФЗ) и Федеральном законе от «21» декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», если иное не указано в настоящих Правилах.

Контактный телефонный номер Заемщика (Потенциального заемщика) – телефонный номер, выделенный Потенциальному заемщику (Заемщику) (Потенциальному заемщику) и указанный им в Заявке и Договоре микрозайма, посредством которого с Потенциальным заемщиком (Заемщиком) (Потенциальным заемщиком) Обществом осуществляется связь.

Контактный телефонный номер Общества – телефонный номер, выделенный Обществу, посредством которого между Потенциальным заемщиком (Заемщиком) и Обществом осуществляется связь, а именно номер: 8 (914) 272-71-00.

Сайт – официальный сайт Общества в сети Интернет, размещенный по адресу: www.mrezerv.ru, администратором которого является Общество.

Личный кабинет – раздел Сайта, доступный исключительно Потенциальному заемщику (Заемщику) после осуществления регистрации на Сайте путем ввода аутентификационных данных, выбранных Потенциальным заемщиком (Заемщиком) самостоятельно или предоставленных ему Обществом.

СМС-код - предоставляемый Потенциальному заемщику (Заемщику) (Потенциальному заемщику) посредством СМС-сообщения уникальный конфиденциальный символьный код, который представляет собой ключ электронной подписи в значении, придаваемом данному термину п. 5 ст. 2 Закона от «06» апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи». СМС-код используется Потенциальным заемщиком (Заемщиком) для подписания электронных документов в ходе дистанционного взаимодействия с Обществом.

Точка продаж (обособленное подразделение) – помещение, в котором располагается Общество, и в котором осуществляется получение и обработка заявок Потенциальных заемщиков (Заемщиков).

Потенциальный заемщик – физическое лицо, подавшее Обществу Заявку.

Уполномоченный работник – работник Общества, уполномоченный распорядительными документами Общества на выполнение соответствующих функций.

Соглашение об использовании электронной подписи – Соглашение об использовании электронной подписи, разработанное Обществом, размещенное на Сайте.

Уникальный идентификатор (код) – уникальный символьный код, являющийся ключом простой электронной подписи, формируемый программно-аппаратным комплексом Организации, направляемый на Контактный телефонный номер Клиента, включаемый в электронный документ посредством ввода такого уникального идентификатора (кода) Клиентом и подтверждающий подписание Клиентом соответствующего документа.

Электронная подпись – простая электронная подпись, аналог собственноручной подписи Потенциального заемщика (Заемщика), включающий в себя документы (информацию), сформированную посредством Сайта, в которые включены идентификаторы, сформированные на основании введенного Потенциальным заемщиком (Заемщиком) уникального идентификатора (кода), полученного Потенциальным заемщиком (Заемщиком) на Контактный телефонный номер Потенциального заемщика (Заемщика).

1.3. Копия Правил размещается на официальном сайте Общества в сети Интернет www.mrezerv.ru, в месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа Общества и в обособленных подразделениях Общества (при их наличии) расположенных вне места его нахождения, (далее – пункты выдачи займов) в целях ознакомления с ними любого заинтересованного лица. Полный перечень пунктов выдачи займов Общества с указанием контактных данных представлен на официальном сайте Общества в сети Интернет.

1.4. Правила доступны для ознакомления неограниченному кругу лиц, носят информационный характер и не является публичной офертой.

1.5. По письменному запросу Заемщика, содержащему основные реквизиты и контактные данные Заемщика, копия Правил бесплатно предоставляется Потенциальному заемщику (Заемщику) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Обществом такого запроса.

1.6. Порядок и условия предоставления, использования и возврата займа устанавливаются Общими условиями договора потребительского ООО МКК «Микро резерв» (далее – Общие условия Договора микрозайма).

Порядок и условия предоставления, использования и возврата потребительского займа в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.12.2013 № 353 «О потребительском кредите (займе)» устанавливаются Общими условиями договора потребительского займа ООО МКК «Микро резерв».

1.7. В случае наличия в Правилах условий, противоречащих условиям Договора микрозайма, заключенного с Заемщиком, применяются положения Договора микрозайма.

1.8. Общество гарантирует соблюдение конфиденциальности в отношении всех операций и персональных данных своих заемщиков, в том числе при рассмотрении Заявки и выполнении обязательств по Договору микрозайма.

1.9. Обмен сообщениями.

1.9.1. Стороны пришли к соглашению, что Потенциальным заемщиком (Заемщиком) подтверждается и с чем он соглашается в полном объеме, что:

– Стороны вправе обмениваться юридически значимыми сообщениями посредством телефонограмм, СМС сообщений с Контактного телефонного номера Общества на Контактный телефонный номер Заемщика и наоборот, факсимильной связи, почтовой корреспонденции (направляемой посредством Почты России, курьерских служб, нарочным и т.д.), за исключением случаев, установленных настоящими Правилами, либо Договором с Потенциальным заемщиком (Заемщиком).

– Общество вправе направлять Потенциальному заемщику (Заемщику) юридически значимые сообщения посредством электронной почты, коротких текстовых сообщений (СМС), сообщений (текстовых и видео) в социальных сетях (на сайтах в сети Интернет) а также путем размещения таких юридически значимых сообщений в Личном кабинете на Сайте, если иное не установлено Договором с Потенциальным заемщиком (Заемщиком).

– Общество вправе направлять Потенциальному заемщику (Заемщику) юридически значимые сообщения посредством осуществления звонков с Контактного телефонного номера Общества на Контактный телефонный номер Заемщика (Потенциального заемщика).

Юридически значимые сообщения, направляемые Обществом Потенциальному заемщику (Заемщику), посредством их направления почтовой корреспонденцией полагаются Сторонами доставленными надлежащим образом по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента их направления, а в случае их направления посредством телефонного звонка с Контактного телефонного номера Общества на Контактный телефонный номер Потенциального заемщика (Заемщика) – в момент осуществления такого

звонка. Юридически значимые сообщения, направляемые Обществом Потенциальному заемщику (Заемщику) иными способами, полагаются доставленными надлежащим образом на следующий рабочий день после их направления.

Юридически значимые сообщения вступают в силу в момент их получения Потенциальным заемщиком (Заемщиком) (Обществом).

1.9.2. Потенциальный заемщик (Заемщик) обязуется в разумный срок, но в любом случае не позднее 7 (семи) календарных дней с момента соответствующих изменений, сообщать Обществу об изменении своих паспортных данных, а равно контактных номеров телефона, адресов электронной почты и т.п., кроме того, Потенциальный заемщик (Заемщик) обязуется не реже 1 (одного) раза в 7 (семь) дней посещать Сайт, а также Личный кабинет.

Общество не несет ответственности за возможные последствия неполучения Потенциальным заемщиком (Заемщиком) сообщений в случае, если:

- Потенциальным заемщиком (Заемщиком) были предоставлены несоответствующие действительности сведения или им в сроки, определенные в настоящем пункте, не были обновлены соответствующие данные;
- неполучение сообщений вызвано обстоятельствами, находящимися вне контроля Общества, в том числе в результате обстоятельств непреодолимой силы (аварии в сетях операторов связи, иных лиц, обеспечивающих функционирование и надлежащую работу средств коммуникации, забастовки, потеря данных и т.д.).

Глава 2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

2.1. Микрозаймы предоставляются в любом пункте выдачи займов Общества. Для предоставления микрозайма Обществом заключается с Потенциальным заемщиком (Заемщиком) Договор микрозайма.

2.2. Для подачи Обществу Заявки Потенциальный заемщик (Заемщик) должен соответствовать следующим требованиям:

2.2.1. Для физических лиц:

- быть полностью правоспособным и дееспособным гражданином Российской Федерации в возрасте от 21 года при условии, что срок возврата займа по Договору займа наступает до исполнения Потенциальным заемщиком (Заемщиком) возраста 75 лет;
- иметь гражданство Российской Федерации;
- быть зарегистрированным по месту жительства на территории Российской Федерации;
- иметь сотовый (мобильный) номер телефона, зарегистрированный на имя заемщика;
- иметь постоянный доход, в том числе по месту работы;
- иметь открытую на имя Заемщика банковскую карту международной платежной системы Visa/MasterCard/МИР в случае желания Потенциального заемщика получить Микрозайм безналичными денежными средствами. Виртуальные и предоплаченные карты, а равно карты, выпущенные на имя иных лиц, не допускаются (далее – «банковская карта»);
- не иметь существенных просрочек по ранее полученным кредитам (займам), микрозаймам, иметь положительную кредитную историю либо не иметь негативной кредитной истории;
- иметь стаж работы не менее 6 (шести) календарных месяцев на текущем месте работы;
- иметь положительную кредитную историю по данным, предоставленным Обществу бюро кредитных историй, и/или не включенным в список нежелательных заемщиков;

– иметь открытый банковский счет в кредитной организации на территории Российской Федерации (в случаях, предусмотренных Договором микрозайма);

– предоставить документы и сведения, перечень которых установлен Правилами и/или Общими условиями договора займа;

– предоставить в качестве обеспечения по Договору микрозайма имущество, принадлежащее на праве собственности Потенциальному заемщику (Заемщику) или третьему лицу (с согласия третьего лица) (только для микрозаймов, обеспеченных залогом имущества) и/или поручительство третьих лиц (только для микрозаймов, обеспеченных поручительством третьих лиц). Требования к обеспечению по Договору микрозайма устанавливаются Обществом отдельно;

в отношении которых:

– отсутствуют возбужденные уголовные дела;

– в отношении которых в течение 3 (трех) лет, предшествующих дате обращения в Общество за получением микрозайма, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства).

2.2.2. Для юридических лиц:

– быть зарегистрированным в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

– осуществлять хозяйственную деятельность на территории региона Российской Федерации, в котором они зарегистрированы, не менее 6 (шести) месяцев;

– не иметь за последние 3 (три) года, предшествующих дате обращения в Общество за получением микрозайма, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;

– не подвергаться в течение последних 3 (трех) лет, предшествующих дате обращения в Общество за получением микрозайма применению процедур несостоятельности (банкротства) либо аннулированию или приостановлению за нарушения ранее выданных лицензий (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);

– добросовестно выполнять обязанности налогоплательщиков, осуществляющих хозяйственную деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами;

– иметь положительную кредитную историю по сведениям, предоставленным Обществу бюро кредитных историй, и не включенных в список нежелательных заемщиков;

– иметь открытый расчетный счет в кредитной организации на территории Российской Федерации;

– предоставить в качестве обеспечения по Договору микрозайма имущество, принадлежащее на праве собственности Потенциальному заемщику (Заемщику) или третьему лицу (с согласия третьего лица) (только для микрозаймов, обеспеченных залогом имущества) и/или поручительство третьих лиц (только для микрозаймов, обеспеченных поручительством третьих лиц). Требования к обеспечению по Договору микрозайма устанавливаются Обществом отдельно;

– предоставить документы и сведения, перечень которых установлен Правилами и/или Общими условиями Договора микрозайма.

2.2.3. Для индивидуальных предпринимателей (ИП):

– быть полностью правоспособным и дееспособным гражданам Российской Федерации в возрасте от 21 года при условии, что срок возврата займа по Договору займа наступает до исполнения Потенциальным заемщиком (Заемщиком) возраста 73 лет;

– быть зарегистрированным в регионе Российской Федерации, в котором они фактически проживают;

– осуществлять хозяйственную деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (ИП) в течение не менее 6 (шести) месяцев на территории региона Российской Федерации, в котором они зарегистрированы;

- не иметь за последние 3 (три) года, предшествующих дате обращения в Общество за получением микрозайма, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;
- не подвергаться в течение последних 3 (трех) лет, предшествующих дате обращения в Общество за получением микрозайма применению процедур несостоятельности (банкротства) либо аннулированию или приостановлению за нарушения ранее выданных лицензий (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);
- иметь положительную кредитную историю по данным, предоставленным Обществу бюро кредитных историй, и/или не быть включенным в список нежелательных заемщиков;
- не иметь в отношении себя возбужденных уголовных дел;
- иметь зарегистрированный на свое имя номер мобильного (сотового) телефона (в случаях, предусмотренных Договором микрозайма);
- добросовестно исполнять обязанности налогоплательщиков, осуществлять предпринимательскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- иметь открытый банковский счет в кредитной организации на территории Российской Федерации;
- предоставить в качестве обеспечения по Договору микрозайма имущество, принадлежащее на праве собственности Потенциальному заемщику (Заемщику) или третьему лицу (с согласия третьего лица) (только для микрозаймов, обеспеченных залогом имущества) и/или поручительство третьих лиц (только для микрозаймов, обеспеченных поручительством третьих лиц). Требования к обеспечению по Договору микрозайма устанавливаются Обществом отдельно;
- предоставить документы и сведения, перечень которых установлен Правилами и/или Общими условиями договора займа.

2.3. В зависимости от суммы и цели микрозайма, процентной ставки по нему Общество может устанавливать требования к Потенциальному заемщику (Заемщику) в части предоставления обеспечения по микрозайму, в качестве которого могут выступать залог имущества и/или поручительство третьих лиц.

2.4. В отдельных случаях Общество по своему усмотрению вправе изменять и/или устанавливать дополнительные требования к Заемщику, в том числе запрашивать у Заемщика дополнительные документы и сведения в целях рассмотрения Заявки и выполнения обязательств по Договору микрозайма.

2.5. Микрозаймы предоставляются заемщикам в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключенного Договора микрозайма на условиях срочности, возвратности, платности и обеспеченности, предусмотренных Договором микрозайма.

2.6. Микрозаймы могут выдаваться как на определенную цель, так и без указания цели. Договором микрозайма может быть предусмотрена возможность предоставления Обществом целевого микрозайма с одновременным предоставлением ему права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по Договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены Договором микрозайма.

2.7. Сумма и иные индивидуальные условия договора микрозайма определяются исходя из потребностей Заемщика, указанных в Заявке. При этом учитываются кредитная история и платежеспособность Заемщика, определяемые в соответствии с Правилами и Договором микрозайма.

Минимальный размер предоставляемого микрозайма составляет 1 000 (одна тысяча) рублей. Максимальный размер предоставляемого микрозайма не может превышать 500 000 (пятьсот тысяч) рублей для Заемщика-физического лица и 5 000 000 (пять миллионов) рублей для Заемщика-юридического лица или индивидуального предпринимателя (ИП).

Максимальный размер предоставляемого микрозайма для одного Заемщика не может превышать

предельного размера обязательств Заемщика перед Обществом по основному долгу, установленного законодательством.

Если Потенциальный заемщик (Заемщик) уже имеет перед Обществом задолженность по микрозаймам, то максимальный размер предоставляемого микрозайма определяется исходя из того, что общая сумма основного долга с учетом этого микрозайма не может превышать установленной предельной величины.

2.8. Максимальный срок предоставления микрозайма не превышает 61 (шестьдесят один) месяцев.

Пролонгация Договора микрозайма возможна по соглашению Сторон. В этом случае подписывается дополнительное соглашение (Соглашение о реструктуризации задолженности) к ранее заключенному Договору микрозайма с оформлением нового графика платежей, которые принимают силу новых условий Договора микрозайма.

2.9. Процентная ставка по микрозаймам, предоставляемым в соответствии с Правилами, является дифференцированной. В зависимости от суммы Микрозайма, срока, на который он предоставляется, а также от результатов анализа Заявки, Общество определяет ставку за пользование предоставленной суммой Микрозайма, которая может составлять до 292,000 (триста шестьдесят пять целых ноль тысячных) процентов годовых. Для расчета процентов по займу продолжительность календарного года принимается равной 365 дням. Процентную ставку Общество устанавливает индивидуально каждому Потенциальному заемщику (Заемщику) исходя из результатов оценки его уровня риска и вида микрозайма.

В случае, если предельное значение полной стоимости Микрозайма, установленное Общими условиями, превысит предельное значение полной стоимости Микрозайма, установленное законодательством (Центральным Банком Российской Федерации), автоматически применяется значение, установленное законодательством (Центральным Банком Российской Федерации).

2.10. Микрозаймы в размере, для физических лиц не превышающем 100 000 (сто тысяч) рублей, а также для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей не превышающем 5 000 000 (пять миллионов) рублей могут предоставляться без обеспечения в виде залога.

Расходы по оформлению документов по обеспечению микрозаймов производятся заявителем за счет собственных средств.

2.11. Способом предоставления микрозайма Потенциальному заемщику (Заемщику) является выдача денежных средств в наличной форме (только для физических лиц) и безналичной форме на карту клиента (только для физических лиц) или на расчетный счет юридического лица или индивидуального предпринимателя.

2.12. Датой предоставления микрозайма считается день фактического перечисления Обществом денежных средств, предназначенных для предоставления микрозайма, на банковский счет Заемщика или выдачи их Потенциальному заемщику (Заемщику) из кассы Общества.

2.13. Проценты начисляются Займодавцем на остаток задолженности Заемщика по основному долгу. Расчет итоговой суммы процентов по Договору микрозайма округляется до полного рубля, округление производится по общим математическим правилам (до 49 копеек - не учитываются, от 50 копеек - округляются до полного рубля).

2.14. График платежей составляется уполномоченным работником/агентом Общества исходя из индивидуальных потребностей каждого Заемщика и прикладывается к Договору микрозайма.

Возврат микрозайма осуществляется ежемесячно равными долями согласно графика платежей для физических лиц, а для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей возврат микрозайма осуществляется согласно индивидуального графика платежей, согласованного между сторонами договора займа.

Уплата процентов по микрозайму осуществляется ежемесячно согласно графика платежа. Проценты за пользование микрозаймом уплачиваются в сроки, установленные Договором микрозайма.

Проценты по микрозайму начисляются на сумму фактической задолженности по микрозайму

начиная с даты, следующей за датой образования задолженности по микрозайму (включительно), и до даты полного погашения микрозайма (включительно).

2.15. Потенциальный заемщик (Заемщик) самостоятельно несет расходы, связанные с зачислением суммы микрозайма на его счет или списанием с его счета денежных средств в счет погашения задолженности по микрозайму. Плата за предоставление микрозайма и погашение задолженности по Договору микрозайма со стороны Общества не взимается.

2.16. Возврат микрозайма, уплата начисленных процентов и неустойки (пени) при ее наличии, установленных Договором микрозайма, осуществляется Потенциальным заемщиком (Заемщиком) путем перечисления на расчетный счет и/или внесением в кассу (только для физических лиц по соглашению Сторон) Общества денежных средств в соответствии с графиком платежей, установленным Договором микрозайма.

Обязанность Заемщика по погашению задолженности по микрозайму считается выполненной с момента фактического поступления денежных средств в размере, определенном Договором микрозайма, в кассу (только для физических лиц по соглашению Сторон) либо на расчетный счет Общества.

2.17. Договором микрозайма может быть предусмотрено полное, а также частичное досрочное погашение суммы микрозайма и процентов по нему. В этом случае проценты за пользование микрозаймом выплачиваются Потенциальным заемщиком (Заемщиком) за фактический срок пользования микрозаймом.

2.18. Сумма произведенного Потенциальным заемщиком (Заемщиком) платежа по Договору микрозайма в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по Договору микрозайма, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с [частью 21](#) статьи 5 Федерального закона от «21» декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

Проценты по микрозайму начисляются до полного погашения основного долга по микрозайму.

2.19. В случае непогашения Потенциальным заемщиком (Заемщиком) задолженности по микрозайму в установленный Договором микрозайма срок Обществом ежедневно начисляется неустойка (пеня), размер и порядок расчета которой устанавливается Договором микрозайма.

По письменному заявлению Заемщика Общество, действуя по собственному усмотрению, вправе принять решение об отказе от взимания с Заемщика неустойки (пени) полностью или частично в соответствии со своими внутренними документами путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору микрозайма (Соглашения о реструктуризации задолженности) при условии полной оплаты Потенциальным заемщиком (Заемщиком) процентов по микрозайму, начисленных на дату принятия такого решения и подлежащих уплате.

2.20. По письменному заявлению Заемщика, полученному Обществом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дня до установленной даты погашения микрозайма, Общество, действуя по собственному усмотрению, вправе предоставить Потенциальному заемщику (Заемщику) отсрочку возврата микрозайма путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору микрозайма (Соглашения о реструктуризации задолженности) при условии полной оплаты Потенциальным заемщиком (Заемщиком) процентов по микрозайму, начисленных на дату отсрочки возврата микрозайма и подлежащих уплате.

2.21. По письменному заявлению Заемщика Общество, действуя по собственному усмотрению, вправе снизить процентную ставку по займу или приостановить начисление процентов за пользование микрозаймом путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору микрозайма (Соглашения о реструктуризации задолженности) при условии полной оплаты Потенциальным заемщиком (Заемщиком) процентов по микрозайму, начисленных на дату приостановления начисления процентов по микрозайму и подлежащих уплате.

В этом и других случаях, предусмотренных действующим налоговым законодательством Российской Федерации, Потенциальный заемщик (Заемщик) обязан произвести уплату налога на доходы физических лиц (НДФЛ) с дохода в виде материальной выгоды.

2.22. В случаях, предусмотренных п. 2.19 – 2.21 Правил, Общество предварительно уведомляет Заемщика о принятом решении в порядке и сроки, установленные Договором микрозайма.

2.23. При нарушении Потенциальным заемщиком (Заемщиком) срока погашения задолженности по Договору микрозайма более чем на 30 (тридцать) календарных дней Общество с целью принудительного взыскания задолженности с Заемщика вправе обратиться к лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности и включенному в государственный реестр, или с соответствующим заявлением (иском) в суд, а также в правоохранительные органы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.24. В случаях, установленных законом и договором с Заемщиком, при нарушении Потенциальным заемщиком (Заемщиком) принятых на себя обязательств по Договору микрозайма Общество в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» передает данные о нарушении срока возврата микрозайма в бюро кредитных историй. Общество также вправе, по своему усмотрению, уступить третьему лицу свои права требования к Потенциальному заемщику (Заемщику) по Договору микрозайма путем заключения с таким лицом договора переуступки прав требования (цессии).

2.25. Обществом ведется единая база данных Заемщиков, предоставленных микрозаймов, а также список нежелательных заемщиков.

Глава 3. РЕГЛАМЕНТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

Процедура предоставления микрозаймов состоит из этапов:

- собеседование;
- сбор документов;
- экспертиза документов;
- принятие решения о выдаче микрозайма;
- уведомление;
- заключение договоров микрозайма, договоров, обеспечивающих исполнение обязательств;
- выдача микрозайма.

3.1. Собеседование.

При обращении Потенциального заемщика за получением микрозайма работник Общества ответственный за выдачу Обществом микрозаймов на основании приказа (далее – Уполномоченный работник):

– предоставляет Потенциальному заемщику полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма; разъясняет порядок и условия получения микрозайма;

– информирует Потенциального заемщика об условиях Договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Общества и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий Договора микрозайма;

– информирует Потенциального заемщика о том, что Общество включено в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по требованию предоставляет копию документа, подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;

- выясняет цель получения микрозайма при получении целевого микрозайма;
- знакомит с Правилами, Договором микрозайма и перечнем документов, необходимых для получения микрозайма.

Уполномоченный работник Общества обязан убедиться, что Потенциальному заемщику (Заемщику) известны и понятны порядок и условия предоставления микрозайма, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий Договора микрозайма.

3.2. Сбор документов.

3.2.1. Уполномоченный работник принимает от заявителя заявление-анкету по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам и документы, необходимые для получения микрозайма:

3.2.1.1. Для физических лиц:

– паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Заемщика (удостоверение личности военнослужащего Российской Федерации, временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации и т.д.);

– любой второй документ Заемщика из приведенного в перечне: водительское удостоверение, свидетельство ИНН, пенсионное страховое свидетельство (СНИЛС), военный билет, пенсионное удостоверение, свидетельство о регистрации транспортного средства, загранпаспорт, действующий еще не менее 6 (шести) календарных месяцев с даты предоставления Заявки;

– справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ или иной документ, подтверждающий доход Заемщика (при наличии);

– иные документы в зависимости от Заемщика и выбранного им вида микрозайма;

3.2.1.2. Для юридических лиц:

– документ, подтверждающий государственную регистрацию юридического лица,

– документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе юридического лица,

– учредительные документы с зарегистрированными изменениями и дополнениями к ним;

– выписка из ЕГРЮЛ (Единого государственного реестра юридических лиц Российской Федерации), выданная не позднее 1 (одного) календарного месяца до даты предоставления Заявки;

– копии паспортов руководителя и учредителей (участников, акционеров) юридического лица;

– документ, подтверждающий полномочия руководителя юридического лица;

– финансовые документы (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последний отчетный период с отметкой или квитанцией налогового органа о получении, а также за последние четыре квартальные даты, подписанные Заемщиком);

– в случае наличия в деятельности отрицательного финансового результата письмо о причинах его возникновения;

– справку о наличии либо отсутствии руководителя организации по месту ее нахождения;

– иные документы в зависимости от Заемщика и выбранного им вида микрозайма.

3.2.1.3. Для индивидуальных предпринимателей (ИП):

– паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Заемщика (удостоверение личности военнослужащего Российской Федерации, временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации и т.д.);

– любой второй документ Заемщика из приведенных в перечне: водительское удостоверение, свидетельство ИНН, пенсионное страховое свидетельство (СНИЛС), военный билет, пенсионное удостоверение, свидетельство о регистрации транспортного средства, загранпаспорт, действующий еще не менее 6 (шести) календарных месяцев с даты предоставления Заявки;

– свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ИП);

– документы, подтверждающие трудовую занятость (при наличии);

– справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ или иной документ, подтверждающий доход Заемщика (при наличии);

– финансовые документы (налоговая декларация за последний отчетный период с отметкой или квитанцией о налогового органа о получении);

– в случае наличия в деятельности индивидуального предпринимателя (ИП) отрицательного финансового результата письмо о причинах его возникновения;

– иные документы в зависимости от Заемщика и выбранного им вида микрозайма.

3.2.1.4. Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при получении микрозайма, возврат которого обеспечивается залогом имущества, Потенциальный заемщик (Заемщик) дополнительно предоставляет Обществу документы, подтверждающие право собственности Заемщика или третьего лица (с согласия третьего лица) на предмет залога, его стоимость и отсутствие каких-либо обременений в отношении предмета залога правами третьих лиц. К таким документам могут относиться:

– свидетельство о государственной регистрации права собственности (при наличии);

– выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП);

– документ, подтверждающий возникновение права собственности (договор купли-продажи, договор дарения, решение суда и т.д.);

– кадастровый/технический паспорт.

Обеспечение по Договору микрозайма в виде залога недвижимого имущества оформляется договором ипотеки, который подлежит государственной регистрации в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, до предоставления микрозайма.

3.2.1.5. Перечень документов, указанный в Правилах и Договоре микрозайма, не является исключительным, и Общество вправе по своему усмотрению запросить у Заемщика дополнительные документы, необходимые для рассмотрения Заявки и принятия окончательного решения о предоставлении микрозайма.

При оценке достаточности полученных документов Общество обязано:

– получить информацию о том, какие цели преследует Потенциальный заемщик (Заемщик), собираясь получить микрозайм;

– выяснить источники происхождения денег и имущества Потенциального заемщика (Заемщика);

– выяснить, кто является бенефициарными (конечными) владельцами Потенциального заемщика (Заемщика);

– фиксировать и накапливать полученные сведения и предоставлять их в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

– периодически (не реже 1 раза в 3 месяца) сверять списки своих заемщиков со списками неблагонадежных лиц, публикуемыми органом финмониторинга и проводить в отношении таких лиц мероприятия по блокировке счетов и операций, а также информировать об этом уполномоченные структуры.

Общество также запрашивает у Потенциального заемщика (Заемщика) оригиналы документов, указанных в Правилах и/или Договоре микрозайма, или надлежащим образом заверенные их копии.

3.2.2. Заявка и установленные Правилами и Договором микрозайма документы предоставляются Потенциальным заемщиком (Заемщиком) в бумажном виде в любом пункте выдачи займов Общества в рабочее время в соответствии с их графиком работы.

Заемщик по договоренности с Обществом может передать документы в месте нахождения Заемщика, либо в другом удобном месте, согласованном Сторонами, в порядке и на условиях, установленных Правилами и Договором микрозайма.

3.2.3. Предоставленные Потенциальным заемщиком (Заемщиком) оригиналы документов, в том числе паспорт гражданина Российской Федерации, за исключением Заявки, сканируются и распечатываются уполномоченным работником/агентом Общества, или с них снимается ксерокопия. Во всех случаях на копиях документов Заемщика уполномоченным работником/агентом Общества проставляется подпись, ФИО, должность, дата и отметка «Копия верна».

В отдельных случаях, определяемых Обществом по своему усмотрению, допускается предоставление Потенциальным заемщиком (Заемщиком) документов, указанных в Правилах и Договоре микрозайма, в виде электронных копий, сканированных с оригиналов документов, посредством электронной почты. В течение 30 (тридцати) календарных дней после получения Обществом электронных копий документов Потенциальный заемщик (Заемщик) обязан передать Обществу их оригиналы или надлежащим образом заверенные копии. В этом случае Договор микрозайма заключается только после предъявления Обществу Заемщиком указанных документов в оригинале.

3.2.4. Заявка также может заполняться уполномоченным работником Общества. В этом случае Потенциальный заемщик (Заемщик) должен подписать заполненную Заявку, тем самым подтвердив полноту, точность и достоверность сведений о Заемщике, содержащихся в Заявке.

Кроме того, Потенциальный заемщик (Заемщик), направляя Заявку, дополнительно заверяет Общество и гарантирует, что:

- предоставленные в Заявке и приложенных к ней документах сведения соответствуют действительности, являются достоверными и могут быть подтверждены документально, соглашается и осознает, что Общество полагается на действительность и достоверность таких сведений и основывает свое решение о заключении Договора микрозайма, а равно заключении дополнительных соглашений к Договору микрозайма, на таких сведениях,

- целью установления отношений с Обществом является заключение и исполнение Договора микрозайма,

- он действует от своего собственного лица и в своих интересах и не является представителем иных физических лиц,

- он не имеет выгодоприобретателей и бенефициаров, к выгоде которых он действует,

- он не является иностранным публичным должностным лицом и (или) его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица,

- в течение последних 5 (пяти) лет Потенциальный заемщик не был признан банкротом, не предъявлял в суд заявлений о признании себя банкротом, равным образом в отношении него не возбуждено дело о банкротстве или какая-либо процедура в таком деле о банкротстве,

- в полном объеме ознакомлен, согласен и принимает Правила выдачи микрозаймов, Правила использования сайта, Общие условия, Политику конфиденциальности, Соглашение об использовании электронной подписи, а также согласие на обработку персональных данных, согласие на обработку персональных данных субъекта кредитной истории и на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории субъекта кредитной истории, согласие о предоставлении информации третьим лицам о должнике и просроченной задолженности, согласие на взаимодействие с третьими лицами,

– принимает, понимает и соглашается с тем, что запрашиваемые Потенциальным заемщиком (Заемщиком) размер суммы Микрозайма и срок его возврата анализируются Обществом с учетом уровня риска Потенциального заемщика (Заемщика), а также иных обстоятельств, в связи с чем может быть мотивировано отказано в предоставлении суммы Микрозайма, либо может быть предложено предоставление суммы Микрозайма на иных условиях (иная сумма, иной срок).

При заполнении Заявки Заемщик, в зависимости от способа получения микрозайма, указывает в соответствующем поле Заявки реквизиты своего банковского счета.

3.2.5. Порядок подачи заявки в электронной форме, в форме телефонных переговоров (далее – Электронная заявка).

3.2.5.1. Потенциальный заемщик (Заемщик) вправе направить в адрес Общества Электронную заявку любым из следующих способов:

обратившись к Сайту;

обратившись на Контактный телефонный номер Общества. В этом случае Заявка должна быть подтверждена путем ее направления на бумажном носителе с собственноручной подписью Потенциального заемщика (Заемщика), либо обратившись к сайту Общества в срок до выдачи микрозайма.

3.2.5.2. При направлении Электронной заявки Потенциальный заемщик предоставляет Обществу следующие документы и информацию:

– фамилию, имя и отчество (если применимо), дату и место рождения,

– паспортные данные,

– место регистрации и место жительства (если оно отличается от места регистрации),

– контактный номер мобильного (сотового) телефона и контактный адрес электронной почты (если применимо),

– страховой номер индивидуального лицевого счета,

– дополнительные контактные данные, по которым возможно осуществление связи с Потенциальным заемщиком,

– информацию о месте работы (осуществления трудовой деятельности), дате начала работы, а также сведения о доходах по месту работы,

– фотографии, включающие в себя изображение Потенциального заемщика и (или) документа, удостоверяющего личность,

– предпочитаемый Потенциальным заемщиком способ получения суммы Микрозайма из числа доступных к моменту обращения Потенциального заемщика к Обществу,

– сумму Микрозайма, желаемого к получению Потенциальным заемщиком,

– срок, на который Потенциальный заемщик имеет намерение получить сумму Микрозайма.

3.2.6. При направлении Заявки путем обращения к сайту, Потенциальный заемщик самостоятельно выбирает пароль, используемый им для доступа к Личному кабинету. В целях подтверждения регистрации Потенциального заемщика Общество вправе направлять на Контактный номер телефона Заемщика и контактный адрес электронной почты соответствующие сообщения с целью подтверждения регистрации Потенциального заемщика. После завершения регистрации Потенциальный заемщик для доступа в Личный кабинет использует аутентификационные данные изначально указанные им при регистрации. Потенциальный заемщик (Заемщик) обязуется самостоятельно, своими силами и за свой собственный счет обеспечить конфиденциальность и недоступность третьим лицам аутентификационных данных (адресов электронной почты, номеров мобильного (сотового) телефонов, кодов, паролей), используемых Потенциальным заемщиком (Заемщиком) для доступа к Личному кабинету. При обращении Потенциального заемщика (Заемщика) в Точках продаж или на Контактный номер телефона Общества аутентификационные

данные для доступа в Личный кабинет по желанию Потенциального заемщика (Заемщика) предоставляются ему Обществом при наличии соответствующей технической возможности.

3.2.7. До предоставления Обществу документов и (или) информации, указанных в пункте 3.2.1 настоящих Правил, Потенциальный заемщик (Заемщик) обязуется в полном объеме ознакомиться с настоящими Правилами, Общими условиями Договора микрозайма, Правилами использования сайта, Соглашением об использовании электронной подписи, а также согласием на обработку персональных данных, согласием на обработку персональных данных субъекта кредитной истории и на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории субъекта кредитной истории, согласием о предоставлении информации третьим лицам о должнике и просроченной задолженности, согласием на взаимодействие с третьими лицами, согласием об отдельных способах взаимодействия и принять (акцептовать) их. При направлении Заявки путем обращения к сайту Общества, ознакомление и согласие (акцепт) с документами, указанными в настоящем пункте, выражается Потенциальным заемщиком (Заемщиком) путем проставления соответствующей отметки при осуществлении регистрации на Сайте, а также ввода уникального идентификатора (кода), полученного Потенциальным заемщиком (Заемщиком) на Контактный телефонный номер Заемщика (подписание аналогом собственноручной подписи – Электронной подписью), одновременно с направлением Заявки.

3.2.8. В случае, если Потенциальным заемщиком (Заемщиком) в качестве способа получения суммы Микрозайма выбрано зачисление денежных средств на открытую на имя Потенциального заемщика (Заемщика) банковскую карту, в целях проверки действительности такой карты, а также ее принадлежности Потенциальному заемщику (Заемщику), Общество вправе:

– требовать предоставления фотографии такой банковской карты.

3.2.9. Перечень документов и информации, предоставляемых Потенциальным заемщиком (Заемщиком) при подаче им Заявки, приведенный в настоящих Правилах, а также указанный на Сайте и в иных документах, принимаемых (акцептуемых) Потенциальным заемщиком (Заемщиком) в ходе направления Заявки, не является исчерпывающим, Общество вправе по своему усмотрению, в том числе для достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, требовать предоставления Потенциальным заемщиком (Заемщиком) иных документов и (или) информации, необходимых для оценки Заявки и принятия Обществом решения о предоставлении микрозайма и заключения Договора микрозайма, а равно заключения дополнительных соглашений к Договору микрозайма.

3.3. Экспертиза документов.

3.3.1. Заявки Заемщиков рассматриваются Обществом бесплатно, строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы микрозайма.

3.3.2. Заявки не полностью или неправильно оформленные не рассматриваются. Заявка считается направленной и подлежит рассмотрению только с предоставлением полного комплекта документов, предусмотренного Правилами и Договором микрозайма. При предоставлении неполного комплекта документов Заявка считается не поданной и рассмотрению не подлежит.

3.3.3. В случае, если Потенциальный заемщик (Заемщик) не соответствует требованиям, установленным Правилами и Договором микрозайма, Общество вправе Заявку такого Заемщика также не рассматривать.

3.3.4. По усмотрению Общества Заявка может быть рассмотрена в присутствии Заемщика в день ее подачи. В случае если Потенциальный заемщик (Заемщик) оформил и направил Заявку, но решение о заключении Договора микрозайма не может быть принято в его присутствии, по требованию Заемщика ему предоставляется документ (копия Заявки), содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его Заявки.

3.3.5. Решение по Заявке принимается индивидуально в отношении каждого Заемщика в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения полного пакета документов, установленного Правилами и Договором микрозайма.

По решению Общества срок рассмотрения Заявки может быть продлен при условии предварительного уведомления об этом Заемщика.

3.3.6. При рассмотрении Заявки Общество проводит проверку достоверности предоставленных Потенциальным заемщиком (Заемщиком) документов и сведений, при необходимости проводит сбор дополнительных данных, в том числе с использованием документов и (или) информации, полученной Обществом от третьих лиц, в том числе от бюро кредитных историй, органов государственной (муниципальной) власти и управления, а равно из общедоступных источников информации и (или) баз данных, проводит оценку платежеспособности Заемщика с применением оценочных методик и данных кредитной истории Заемщика, проводит иные мероприятия, предусмотренные внутренними документами Общества и/или законодательством Российской Федерации.

Скоринговая проверка платежеспособности, при которой определяются показатели способности Потенциального заемщика (Заемщика) вернуть сумму займа и начисленные проценты по договору потребительского займа проводится с оценкой запрошенной суммы займа в сравнении с личным доходом Потенциального заемщика (Заемщика) в зависимости от официального трудоустройства, состава семьи, кредитной истории, источников доходов, за счет которых предполагается исполнение, экономической ситуации в стране, регионе, отрасли. Скоринг осуществляется при подаче заявки Потенциальным заемщиком (Заемщиком) на получение потребительского займа.

3.3.7. В случае, если в качестве обеспечения по Договору микрозайма выступает залог движимое или недвижимое имущество, то уполномоченный работник Общества выезжает по адресу местонахождения такого имущества (только для недвижимого имущества), проверяет его состояние, осуществляет при необходимости фото и видеосъемку, а также производит, в том числе с привлечением третьих лиц, рыночную оценку движимого или недвижимого имущества.

3.3.8. До принятия решения о заключении Договора микрозайма и предоставлении микрозайма или непредоставлении микрозайма Потенциальному заемщику (Заемщику) уполномоченный работник Общества проводит дополнительную обязательную идентификацию Заемщика, его представителя и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца в порядке, предусмотренном внутренними документами Общества.

3.3.9. По итогам рассмотрения Заявки уполномоченный работник Общества ставит свою резолюцию о возможности предоставления Потенциальному заемщику (Заемщику) микрозайма.

3.3.10. Общество вправе в ходе осуществления процедур проверки Потенциального заемщика (Заемщика), предоставленной им информации и документов, запрашивать у Потенциального заемщика (Заемщика) иные документы и (или) информацию, в частности, подтверждающие ранее предоставленную им информацию. Общество вправе требовать предоставления таких дополнительных документов и (или) информации через Сайт (Личный кабинет), при использовании телефонного звонка Потенциальному заемщику (Заемщику) с Контактного телефонного номера Общества на Контактный телефонный номер Заемщика (Потенциального заемщика), а равно иными разумными и доступными способами, позволяющими очевидно и без каких-либо сомнений удостовериться в действительности предоставленных Потенциальным заемщиком (Заемщиком) документов и (или) информации, а равно личности Потенциального заемщика (Заемщика). В частности, Общество вправе запрашивать у Потенциального заемщика (Заемщика) оригиналы и (или) надлежащим образом заверенные копии документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, свидетельства о постановке на налоговый учет, свидетельства о присвоении группы инвалидности, полиса обязательного медицинского страхования, трудовой книжки, выписки из банковского счета, справки 2-НДФЛ, а равно иные документы, необходимые для осуществления процедур проверки Потенциального заемщика (Заемщика). Общество вправе не осуществлять предоставление суммы Микрозайма, не заключать Договор Микрозайма, и не заключать дополнительные соглашения к Договору микрозайма, до момента предоставления Потенциальным заемщиком (Заемщиком) всей необходимой информации (сведений, документов).

3.3.11. Фиксация результатов проведения оценки платежеспособности осуществляется в досье Потенциального заемщика (Заемщика) путем формирования в электронной форме в программном обеспечении Общества.

3.3.12. Общество осуществляет хранение результатов проведения оценки платежеспособности Потенциального заемщика (Заемщика) в течение 5 (пяти) лет с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим Потенциальным заемщиком (Заемщик) договорам потребительского займа.

3.4. Принятие решения о выдаче микрозайма.

3.4.1. Окончательное решение о возможности предоставления Потенциальному заемщику (Заемщику) микрозайма принимается одним из органов Организации в пределах его компетенции в зависимости от суммы.

3.4.2. На основании принятого решения уполномоченный работник Общества выдает заключение, включающее следующие сведения:

- общие сведения о Заемщике;
- сумма требуемого микрозайма;
- сумма выдаваемого микрозайма (*не может быть больше суммы требуемого микрозайма*);
- срок предоставления микрозайма;
- процентная ставка по Договору микрозайма;
- сведения об обеспечении по Договору микрозайма (*при наличии*);
- иные сведения о предоставляемом микрозайме при необходимости.

3.4.3. Общество вправе по своему усмотрению изменить срок микрозайма, запрашиваемую Потенциальным заемщиком (Заемщиком) сумму микрозайма, а также иные параметры займа, указанные в Заявке, и предложить Потенциальному заемщику (Заемщику) получение заем на условиях, отличных от указанных в Заявке.

3.4.4. Общество вправе принять решение об отказе в предоставлении микрозайма в случаях, если:

- при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
- несоответствие Заемщика требованиям, установленным Правилами и Договором микрозайма для предоставления микрозайма;
- наличие отрицательной кредитной истории у Заемщика или нахождение Заемщика в списке нежелательных заемщиков;
- в отношении Заемщика возбуждалось уголовное дело;
- в отношении Заемщика применялись процедуры несостоятельности (банкротства);
- совокупная сумма основного долга Заемщика перед Обществом в случае предоставления микрозайма превысит сумму, установленную законом в качестве предельной для микрозайма;
- платежеспособность Заемщика или качество предмета залога, или поручитель по займу не соответствуют требованиям Общества;
- в случае, если по результатам проведенного анализа предоставленных Потенциальным заемщиком (Заемщиком) сведений (документов, информации), а также дополнительно полученных Обществом сведений, Потенциальный заемщик (Заемщик) не соответствует требованиям, предъявляемым Обществом к Потенциальным заемщикам (Заемщикам);
- в случае, если кредитная история Потенциального заемщика (Заемщика) не соответствует внутренней политике Общества по предоставлению микрозаймов;
- в иных случаях, когда Потенциальных заемщик (Заемщик), а равно предоставленные им сведения (документы, информация) не соответствуют внутренней политике Общества по предоставлению микрозаймов.
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами и

Договором микрозайма.

3.4.5. По результатам рассмотрения Заявки Общество вправе мотивированно отказать Потенциальному заемщику (Заемщику) в заключении Договора микрозайма.

3.4.6. В случае принятия Обществом отрицательного решения Заявка и копии предоставленных документов Потенциальному заемщику (Заемщику) не возвращаются.

После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении микрозайма, Потенциальный заемщик (Заемщик) вправе вновь обратиться в Общество с новой Заявкой.

3.4.7. При положительном решении по результатам рассмотрения Заявки Общество заключает с Потенциальным заемщиком (Заемщиком) Договор микрозайма.

Положительное решение Общества действительно в течение 5 (пяти) рабочих дней. По истечении этого срока, если Потенциальный заемщик (Заемщик) не обратился в Общество в целях заключения Договора микрозайма, для получения микрозайма Потенциальный заемщик (Заемщик) должен повторно направить Обществу Заявку с приложением документов, перечень которых установлен Правилами и Договором микрозайма.

3.5. Уведомления.

3.5.1. Информация об отказе в заключении Договора микрозайма доводится Обществом до Заемщика в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия решения об отказе в личном кабинете на сайте Общества, по телефону или электронной почте, указанными Потенциальным заемщиком (Заемщиком) в Заявке, или в пунктах выдачи займов Общества.

3.5.2. При принятии положительного решения о предоставлении микрозайма уполномоченный работник Общества уведомляет об этом Заемщика в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты его принятия в личном кабинете на сайте Общества, по телефону или электронной почте, указанными Потенциальным заемщиком (Заемщиком) в Заявке, или в пунктах выдачи займов Общества.

3.5.3. Информация об отказе от заключения Договора микрозайма либо предоставления микрозайма или его части направляется Обществом в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

3.6. Заключение договоров микрозайма, договоров, обеспечивающих исполнение обязательств.

3.6.1. Уполномоченный работник Общества оформляет Договор микрозайма и другие сопутствующие документы.

3.6.2. График платежей является составной частью Договора микрозайма и предоставляется Потенциальному заемщику (Заемщику) одновременно с Договором микрозайма.

3.6.3. Договор микрозайма заключается в простой письменной форме в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации по форме, установленной Займодавцем, в 2-х экземплярах – по одному экземпляру для каждой из Сторон.

3.6.4. Продление и/или изменение Договора микрозайма оформляется дополнительным соглашением, подлежащем подписанию обеими Сторонами в том числе и/или с использованием Электронной подписи. При изменении параметров займа может изменяться график платежей.

3.6.5. При изменении Договора микрозайма в части продления его срока действия (срока пользования микрозаймом) обязательным условием является оплата Потенциальным заемщиком (Заемщиком) процентов за пользование микрозаймом, начисленных на дату продления срока действия Договора микрозайма (подписания Соглашения о реструктуризации задолженности).

3.6.6. В Договоре микрозайма прописываются все существенные условия:

– сумма микрозайма;

– процентная ставка по микрозайму;

- форма предоставления и возврата микрозайма;
- срок возврата микрозайма и процентов по нему;
- порядок расчетов;
- ответственность за нарушением условий Договора микрозайма;
- сведения об обеспечении по Договору микрозайма (*при наличии*);
- прочие условия.

До момента перечисления (передачи) Потенциальному заемщику (Заемщику) суммы Микрозайма и заключения Договора микрозайма или дополнительного соглашения к Договору микрозайма, Общество вправе в связи с проведенным дополнительным анализом предоставленных Потенциальным заемщиком (Заемщиком) документов и (или) информации, а равно документов и (или) информации, полученной Обществом от третьих лиц, в том числе от бюро кредитных историй, органов государственной (муниципальной) власти и управления, а равно из общедоступных источников информации и (или) баз данных, Общество вправе направить Потенциальному заемщику (Заемщику) Индивидуальные условия взамен тех, в отношении которых Потенциальным заемщиком (Заемщиком) был отозван акцепт, путем их размещения в Личном кабинете, и уведомить об этом Потенциального заемщика (Заемщика) путем направления соответствующего уведомления на Контактный номер телефона Заемщика (Потенциального заемщика) и (или) контактный адрес электронной почты Потенциального заемщика (Заемщика), который вправе акцептовать такие Индивидуальные условия способом и в срок, установленные в настоящими Правилами, путем их подписания Электронной подписью или путем собственноручного подписания.

3.6.7. В случае изменения условий Договора микрозайма по инициативе Заемщика (изменение срока, уменьшение и (или) увеличение суммы Микрозайма и т.п.), а равно по инициативе Общества (снижение процентной ставки, снижений или отказ от начисленной неустойки (штрафа, пени) и т.п.) предоставление измененных Индивидуальных условий (оферты) и их акцепт Потенциальным заемщиком (Заемщиком) осуществляются способами, предусмотренными настоящими Правилами для юридически значимых документов.

Формирование и направление Заявки (Анкеты) на изменение Договора микрозайма возможно только через Личный кабинет.

На заключительном этапе Общество формирует для Заемщика Заявку (Анкету) на изменение Договора микрозайма Потенциальный заемщик (Заемщик) (Измененные Индивидуальные условия) в соответствии с информацией указанной Потенциальным заемщиком (Заемщиком) при Регистрации и указанной Потенциальным заемщиком (Заемщиком) суммы займа. Потенциальный заемщик (Заемщик) обязан внимательно ознакомиться с текстом изменения Договора микрозайма (Измененных Индивидуальных условий) и проверить правильность всех указанных в них данных. В том случае, если изменения Договора микрозайма (Измененные Индивидуальные условия) содержат неверные или неточные данные, Потенциальный заемщик (Заемщик) обязан воздержаться от акцепта на изменение Договора микрозайма. Подписание изменения Договора микрозайма (Измененных Индивидуальных условий) Потенциальным заемщиком (Заемщиком) осуществляется с использованием СМС-кода, который направляется Потенциальному заемщику (Заемщику) на Зарегистрированный номер телефона.

3.6.8. Уполномоченный работник Общества при оформлении Договора микрозайма:

- после проверки направляет Договор микрозайма и иные сопутствующие документы на подпись Руководителю Общества или подписывается доверенным лицом (агентом);

- подписывает Договор микрозайма и иные сопутствующие документы у Заемщика;

- передает один экземпляр Договора микрозайма, подписанного Сторонами, и иных сопутствующих документов Заемщику. При заявке через личный кабинет Общества Договор микрозайма по запросу Клиента на личный кабинет Клиента отправляет сканированном виде в формате pdf, а оригинал Договора микрозайма Клиент самостоятельно получает в точке продаж в котором подано заявление на предоставление микрозайма, или путем отправки письма на указанный адрес в заявлении на предоставление микрозайма через Почту России.

3.6.9. Потенциальный заемщик (Заемщик), которому способами, установленными настоящими Правилами, были предоставлены Индивидуальные условия, вправе в течение 5 (пяти) рабочих дней акцептовать такие Индивидуальные условия путем совершения следующих действий в зависимости от способа направления Заявки:

– путем ввода на сайте Общества уникального идентификатора (кода), полученного Потенциальным заемщиком (Заемщиком) на Контактный телефонный номер Заемщика (Потенциального заемщика) (подписание Электронной подписью);

– путем обращения Потенциального заемщика (Заемщика) с Контактного номера телефона Заемщика (Потенциального заемщика) на Контактный телефонный номер Общества, с последующим акцептом на сайте Общества, либо в простой письменной форме с собственноручной подписью Заемщика в срок не позднее чем через 2 (два) рабочих дня.

График платежей, являющийся неотъемлемой частью Индивидуальных условий, до их акцепта доводится до сведения Потенциального заемщика (Заемщика) в составе Индивидуальных условий.

3.6.10. Акцепт Потенциальным заемщиком (Заемщиком) Индивидуальных условий полагается полным и безоговорочным акцептом Потенциальным заемщиком (Заемщиком) таких Индивидуальных условий, Общих условий Договора микрозайма, Правил использования сайта, Соглашения об использовании электронной подписи, а также согласия на обработку персональных данных, согласия на обработку персональных данных субъекта кредитной истории и на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории субъекта кредитной истории, согласия о предоставлении информации третьим лицам о должнике и просроченной задолженности, согласия на взаимодействие с третьими лицами, согласия об отдельных способах взаимодействия.

3.7. Выдача микрозайма.

3.7.1. Договор микрозайма действует с момента:

– перечисления Обществом денежных средств, являющихся микрозаймом, на банковский счет Потенциального заемщика (Заемщика), перечисления денежных средств на банковскую карту Потенциального заемщика (Заемщика) с помощью терминала сервиса «Pay-Me» АО «Альфа-Банк» (ОГРН: 1027700067328) или получения указанных денежных средств Потенциальным заемщиком (Заемщиком) в кассе Общества (только для физических лиц) и до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору микрозайма.

3.7.2. Уполномоченный работник общества в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня подписания Договора микрозайма готовит заявку на финансирование с приложением копии Договора микрозайма и протокола уполномоченного органа Общества (при принятии решения о выдаче микрозайма коллегиальным органом Общества) и передает на утверждение Руководителю Общества или доверенному лицу (агенту).

Утвержденная Руководителем или доверенным лицом (агентом) Заявка направляется в бухгалтерию Общества. Бухгалтерия Общества в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня получения Заявки на финансирование обеспечивает выдачу денежных средств микрозайма Заемщику.

Глава 4. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

4.1. После оформления Договора микрозайма уполномоченный работник Общества:

– регистрирует подписанный Сторонами Договор микрозайма в журнале регистрации договоров микрозайма;

– формирует отдельную папку по предоставленным микрозаймам, в которую подшиваются каждый Договор микрозайма и полный пакет документов, послуживших основанием для предоставления микрозайма, (далее – **Досье**). Документы Заемщиков, по Заявкам которых Обществом принято решение не предоставлять микрозайм, подшиваются в другую отдельную папку;

– передает данные в бухгалтерию для предоставления микрозайма Заемщику;

– обновляет информацию в базе данных;

– в порядке и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», предоставляет хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, имеющуюся информацию о Заемщике и предоставленном микрозайме, необходимую для формирования кредитной истории Заемщика.

4.2. Досье формируется по каждому Заемщику. Досье должно содержать все документы, требуемые для оценки платежеспособности, предоставления и погашения микрозайма. В Досье хранятся следующие документы или их заверенные в установленном законом порядке копии: документы, предоставленные Потенциальным заемщиком (Заемщиком) для получения микрозайма в соответствии с Правилами и Договором микрозайма, переписка с Заемщиком, Договор микрозайма, бухгалтерские (финансовые) документы и другие документы, связанные с предоставлением и погашением микрозайма, уплатой процентов по нему и начисленной неустойкой (пеней) при ее наличии, а также пролонгацией Договора микрозайма.

4.3. Все копии документов, хранящиеся в Досье, заверяются уполномоченным работником/агентом Общества и сверяются с их оригиналами. На основании Досье формируется кредитная история Заемщика, которая в дальнейшем используется для предоставления в бюро кредитных историй и при выдаче последующих микрозаймов.

4.4. Допускается часть сведений и документов, включенных в Досье, хранить в электронном виде при условии возможности их перевода на бумажный носитель, который подлежит заверению уполномоченным работником/агентом Общества.

4.5. Все предоставленные Потенциальным заемщиком (Заемщиком) документы хранятся в Обществе не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения с ним договорных отношений или принятия решения об отказе в предоставлении Потенциальному заемщику (Заемщику) микрозайма.

4.6. Сопровождение Договора микрозайма осуществляется уполномоченным работником/агентом Общества с момента предоставления до момента полного погашения микрозайма, процентов по нему, возможной неустойки (пени), а также выполнения условий других договоров и соглашений, связанных с выданным микрозаймом.

4.7. В период действия Договора микрозайма уполномоченный работник Общества:

– контролирует выполнение условий Договора микрозайма и иных сопутствующих договоров и соглашений;

– принимает меры к погашению просроченной задолженности Заемщика в случае ее возникновения;

– контролирует выполнение Потенциальным заемщиком (Заемщиком) графика платежей по Договору микрозайму.

4.8. В период действия Договора микрозайма Общество предоставляет Потенциальному заемщику (Заемщику) бесплатную услугу «Уведомление о платеже» - за 2 (два) рабочих дня до даты погашения части или полной суммы микрозайма в соответствии с графиком платежей уполномоченный работник Общества связывается способами, предусмотренными Договором микрозайма, с Потенциальным заемщиком (Заемщиком) и предупреждает его о наступлении даты погашения микрозайма (очередного платежа по погашению микрозайма) и сумме его задолженности.

4.9. В целях получения сведений о размере своей задолженности по Договору микрозайма и сроке ее погашения Потенциальный заемщик (Заемщик) может обратиться в Общество по телефону, посредством письменного обращения или лично в любом из пунктов выдачи займов Общества.

4.10. В случае неисполнения обязательств по Договору микрозайма Общество принимает решение о взыскании задолженности с Заемщика в соответствии с настоящими Правилами, Договором микрозайма и законодательством Российской Федерации.

4.11. При погашении микрозайма уполномоченный работник Общества обязан провести сверку погашения задолженности по обязательствам Заемщика по Договору микрозайма и, в случае возникновения

расхождений, обеспечить составление и подписание акта сверки платежей, а также внести соответствующие изменения в базу данных.

4.12. Уполномоченные работники Общества осуществляют контроль состояния заложенного имущества в соответствии с режимом мониторинга заложенного имущества, предусмотренного для соответствующего вида залога распорядительной документацией Общества, в течение всего срока пользования микрозаймом заемщиком.

Проверка заложенного имущества осуществляется путем выезда на место нахождения имущества согласно режиму мониторинга (по мере необходимости) и составления Акта проверки заложенного имущества.

Глава 5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. Общество вправе вести фото, аудио и/или видеосъемку переговоров с Заемщиком. В случае возникновения споров между Сторонами такая запись может быть использована в суде в качестве доказательств.

5.2. Общество сохраняет конфиденциальность сведений, предоставленных Заемщиком, и применяет внутренние организационные меры, направленные на предотвращение разглашения, передачи и ознакомления с такими сведениями третьих лиц, кроме лиц, имеющих право доступа в силу своих должностных обязанностей, полномочий, установленных законодательством Российской Федерации, и обстоятельств, определенных Договором микрозайма.

5.3. Общество вправе передавать и раскрывать информацию, касающуюся Договора микрозайма или Заемщика, третьим лицам (лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности и включенным в государственный реестр, в случае непогашения задолженности по Договору микрозайма, бюро кредитных историй, лицам, получившим право требования к Потенциальному заемщику (Заемщику) по договору переуступки прав требования долга (цессии), а также государственным и иным уполномоченным органам, действующим в рамках полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.4. Все уведомления и сообщения, если не установлено Правилами и/или Договором микрозайма, должны направляться Потенциальным заемщиком (Заемщиком) и Обществом в письменной форме. Общество также вправе направлять Потенциальному заемщику (Заемщику) информацию, связанную с предоставлением микрозайма, исполнением обязательств по Договору микрозайма, посредством текстовых сообщений на его мобильный телефон или электронную почту, указанные в Заявке, или в устной форме по телефону или в пунктах выдачи займов Общества.

5.5. В соответствии с пунктом 2 статьи 160 ГК Российской Федерации Потенциальный заемщик (Заемщик) и Общество пришли к соглашению об использовании Электронной подписи Потенциального заемщика (Заемщика) во всех взаимоотношениях между указанными лицами.

Несмотря на положения настоящего пункта и вне зависимости от способа направления акцепта, Потенциальный заемщик (Заемщик) вправе отозвать данный им акцепт на предоставление Микрозайма и заключение Договора микрозайма, а равно заключение дополнительных соглашений к Договору микрозайма, в срок до предоставления Потенциальному заемщику (Заемщику) суммы микрозайма (займа) путем размещения информации об отзыве акцепта в Личном кабинете, либо направления соответствующего уведомления, подписанного Электронной подписью Заемщика, на контактный адрес электронной почты Общества, или путем передачи Обществу собственноручно подписанного уведомления об отзыве акцепта, а равно путем обращения к Обществу с соответствующим требованием с Контактного номера телефона Заемщика (Потенциального заемщика) на Контактный номер телефона Общества.

5.6. Во всем остальном, что не предусмотрено Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, Договором микрозайма и иными документами, заключенными между Обществом и Заемщиком. Правила вступают в силу с момента их утверждения приказом Руководителя Общества.

5.7. Требования Правил доводятся до сведения всех работников Общества и подлежат обязательному выполнению при осуществлении Обществом микрофинансовой деятельности.

5.8. Нарушение работниками Общества установленных Правилами требований влечет ответственность в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.

5.9. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Российской Федерации о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях, Правила до момента внесения соответствующих изменений и дополнений действуют в части, не противоречащей вступившим в силу изменениям законодательства Российской Федерации, а работники Общества руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

5.10. Заместитель директора является ответственным за реализацию контрольных процедур по оценке качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых финансовой организацией мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг. Периодичность проведения контрольных процедур по оценке качества один раз в три месяца.

После даты проведения контрольных процедур по оценке качества в течении пяти рабочих дней ответственное лицо выносит на рассмотрение Директора результаты контрольных процедур по оценке качества за отчетный период.

Директор, по результатам контрольных процедур по оценке качества, самостоятельно принимает соответствующие меры согласно Трудовому Кодексу Российской Федерации от 30.12.2001г. №197-ФЗ, допустившим нарушение внутренних правил и процедур финансовой организации при реализации финансовых услуг потребителям.

Приложение № 1
к Правилам предоставления микрозаймов ООО МКК «Микро резерв»

**Анкета-заявление на
предоставление потребительского займа (физическое лицо)**

Настоящим, понимая значение своих действий и руководя ими, прошу Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитную компанию «Микро резерв» на основании данного заявления о предоставлении потребительского займа (далее - Заявления) рассмотреть возможность предоставления потребительского займа для чего добросовестно предоставляю следующие достоверные сведения:

Информация обо мне:

ФИО _____
Дата рождения _____
Адрес постоянной регистрации (прописки) _____
Адрес места жительства _____
Серия, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность: Паспорт гражданина Российской Федерации
серия _____ № _____ выдан _____ код подр. _____
Контактный номер телефона (основной, мобильный) _____

Информация о доходе и работе:

Источник дохода, за счет которого планируется возвращать займ (з/п, стипендия, социальные платежи, иное) _____
Цель использования займа _____
Размер дохода, руб. _____
Название организации-работодателя _____
ФИО руководителя организации _____
Рабочий телефон _____

Информация о желаемом займе:

Сумма займа _____ рублей
Срок займа _____ мес.

Подписывая настоящее заявление, я выражаю свою волю на оценку моей кредитоспособности и заключение со мной договора займа на основании предоставленной выше информации; полноту, точность, достоверность и принадлежность ее мне гарантирую.

Подтверждаю, что проинформирован о том, что микрофинансовая организация, осуществляющую деятельность в виде Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «Микро резерв» включена в государственный реестр микрофинансовых организаций от 26.12.2022 г. за № 2203045009936 (далее - Общество). Я оповещен о том, что ООО МКК «Микро резерв» в соответствии с действующим законодательством, имеет право отказать мне в предоставлении займа. Я подтверждаю, что мне предоставлена полная и достоверная информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, о моих правах и обязанностях, связанных с получением и возвратом займа и процентов за его пользование. Я получил, в том числе и всю интересующую меня, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления займа, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, в том числе обо всех возможных способах и порядке погашения (оплаты) займа, процентов за его пользование и возможных штрафных санкциях.

Я оповещен о том, что ООО МКК «Микро резерв» предоставляет дополнительную услугу в виде сервиса «АК-Кредит: Личный кабинет», что дает возможность дистанционного обслуживания клиента (контроль баланса задолженности по займу, получения займа, погашения займа, получения справок и т.д.). Я подтверждаю, что мне предоставлена полная и достоверная информация об условиях предоставления дополнительной услуги, а также о праве отказаться от этой услуги в течении четырнадцати календарных дней со дня выражения согласия на оказание этой услуги посредством подачи заявления об отказе кредитору. Я получил, в том числе и всю интересующую меня, полную и достоверную информацию изложенных в положении дистанционном обслуживании.

Стоимость услуги составляет _____ Руб.

На получение дополнительной услуги в виде сервиса «АК-Кредит: Личный кабинет»:

Согласен (-на)

Не согласен (-на)

Подпись _____ дата «__» _____ 20__ г.

Приложение № 2
к Правилам предоставления микрозаймов ООО МКК «Микро резерв»

Анкета-Заявление клиента индивидуального предпринимателя на предоставление займа

от Индивидуального предпринимателя _____
(Ф.И.О. полностью)

Сумма запрашиваемого займа _____ рублей
(Пишется прописью)

На срок _____ месяцев

(Пишется прописью)

Цель микрозайма _____

Предлагаемое обеспечение (поручительство, недвижимость, автотранспорт), с указанием залогодателя _____

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИНДИВИДУАЛЬНОМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕ:

Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес места пребывания	
Почтовый адрес	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность (вид документа, серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется))	
Информация о принадлежности к следующим лицам: -к иностранным публичным должностным лицам (ИПДЛ) -к должностным лицам публичных международных организаций (МПДЛ) -к лицам, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном Обществе Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (РПДЛ) <i>Если да, то указать должность клиента, являющегося ИПДЛ, МПДЛ или РПДЛ, наименование и адрес его работодателя.</i>	
Информация о принадлежности к категории лиц, связанных с ИПДЛ, МПДЛ или РПДЛ, а именно являющихся их: супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц <i>Если да, то указать степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к ИПДЛ, МПДЛ или РПДЛ.</i>	
Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)	
Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования СНИЛС (при наличии)	
Регистрационный номер (ОГРНИП)	
Дата государственной регистрации	
Наименование регистрирующего органа	

Место государственной регистрации	
Основной вид предпринимательской деятельности, в том числе производимые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги <i>Укажите код цифровой код ОКВЭД и его наименование согласно выписке, из ЕГРИП</i>	
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.	
Номера контактных телефонов и факсов	
Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (Код ОКАТО, ОКПО)	
Сведения о лице, открывающем счет (вносящем вклад) в случае открытия счета (внесения вклада) не самим индивидуальным предпринимателем (<i>заполняется в случае открытия счета</i>)	
Наличие бенефициарных владельцев – физических лиц, имеющих возможность контролировать действия индивидуального предпринимателя	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>
При наличии положительного ответа укажите Ф.И.О. каждого физического лица, являющегося бенефициарным владельцем *	
Планируете ли Вы совершать операции к выгоде других лиц (выгодоприобретателей), действуя в качестве агента на основании агентского договора, комиссионера на основании договора комиссии, поверенного на основании договора поручения, доверительного управляющего на основании договора доверительного управления имуществом или на основании других договоров при проведении банковских операций, либо действовать в интересах третьих лиц?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
<i>При наличии положительного ответа укажите это лицо/лица (наименование юридического лица, индивидуального предпринимателя, Ф.И.О. физического лица)**</i>	
<i>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом</i>	
Укажите цели установления деловых отношений с Обществом: отметьте банковские продукты, которыми предполагаете пользоваться после установления деловых отношений с Обществом	<input type="checkbox"/> кредитование <input type="checkbox"/> другие (укажите) _____
Укажите характер деловых отношений с Обществом	<input type="checkbox"/> долгосрочные отношения <input type="checkbox"/> совершении отдельных разовых операций
<i>Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности</i>	
Виды предпринимательской деятельности, планируемые к осуществлению в Обществе (в том числе производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги) <i>Укажите код цифровой код ОКВЭД и его наименование</i>	
Основные партнеры по операциям в рублях и инвалюте (плательщики и получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете) <i>Укажите наименование и ИНН каждого из основных партнеров</i>	

Сведения о суммарных показателях операций, планируемых к проведению по р/счету за период			
Показатель	Общая сумма операций, в тыс.руб.		
	за месяц	за квартал	за год
Показатели объема операций по рублевому счету, всего			
В том числе показатели операций по внесению на р/счет наличных денежных средств			
В том числе показатели операций по снятию наличных денежных средств: - на выплаты зарплат, пенсий, др. социальных выплат; - на закупки ТМЦ - на хоз. расходы - на иные цели (указать на какие) _____ _____			
Всего операций по снятию наличных денежных средств.			
В том числе операций по перечислению денежных средств на счет (счета) корпоративной банковской карты ИП			
В том числе показатели операций по перечислению денежных средств на счет (счета) пластиковых карт физических лиц			
<i>Сведения о финансовом положении</i>			
Наличие фактов неисполнения денежных обязательств перед контрагентами по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
Итоговые показатели книги доходов и расходов на последнюю отчетную дату _____ (укажите дату)			
Наличие задолженности по уплате налоговых платежей	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
<i>Сведения о деловой репутации</i>			
Наличие на сайтах в сети Интернет публикаций о деловой репутации (в изданиях и/или на сайтах в сети Интернет)	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
В случае положительного ответа укажите источник публикации о деловой репутации организации (издание, адрес сайта)			
Укажите партнеров Вашей организации, которые могут предоставить информацию о Вашей деловой репутации			

* предоставьте заполненную Анкету на каждого бенефициарного владельца и документы, необходимых для идентификации каждого бенефициарного владельца;

* предоставьте заполненную Анкету на каждого выгодоприобретателя и документы, необходимые для проведения идентификации каждого выгодоприобретателя;

Подтверждаю, что предоставленные сведения являются полными и достоверными.

Клиент _____

(Ф.И.О)

(подпись)

М.П. (при наличии)

« ____ » _____ Г.

дата заполнения

Приложение № 3
к Правилам предоставления микрозаймов ООО МКК «Микро резерв»

Анкета-заявление клиента юридического лица на предоставление займа

от _____
(Наименование юридического лица полностью)

Сумма запрашиваемого займа _____ рублей
(Пишется прописью)

На срок _____ месяцев
(Пишется прописью)

Цель займа _____

Предлагаемое обеспечение (поручительство, недвижимость, автотранспорт), с указанием залогодателя

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ:

Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
Организационно – правовая форма	
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
Основной государственный регистрационный номер(ОГРН)	
Дата государственной регистрации	
Наименование регистрирующего органа	
Место государственной регистрации	
Юридический адрес (адрес места нахождения)	
Адрес фактического нахождения	
Почтовый адрес	
Номера контактных телефонов и факсов	
Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (коды ОКАТО, ОКПО)	
Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного капитала (уставного фонда), а также о ином имуществе	
Укажите способ внесения уставного капитала (денежные средства либо имущество)	
Сведения об учредителях, собственниках имущества юридического лица, лицах, которые имеют право давать обязательные для юридического лица указания, либо иным образом имеют возможность определять его решения, в том числе сведения об основном обществе или преобладающем, участвующем обществе (для дочерних или зависимых обществ), холдинговой компании или финансово-промышленной группе (если клиент в ней участвует)	
Наличие бенефициарных владельцев – физических лиц прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих (имеющих преобладающее участие более 25% в капитале) организацией либо имеющих возможность контролировать действия организации	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
При наличии положительного ответа укажите Ф.И.О. каждого физического лица, являющегося бенефициарным владельцем *	
Сведения об органах управления юридического лица (структура органов управления юридического лица и сведения о физических лицах, входящих в состав исполнительных органов юридического лица)	
Основной вид деятельности согласно выписке из ЕГРЮЛ <i>Укажите код цифровой код ОКВЭД и его наименование</i>	
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.	

Укажите штатную численность сотрудников организации на текущую дату			
Наличие в штате должности бухгалтера	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
В случае отрицательного ответа укажите, ведется ли бухгалтерский учет внешней организацией	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
Планируете ли Вы совершать операции к выгоде других лиц (выгодоприобретателей), действуя в качестве агента на основании агентского договора, комиссионера на основании договора комиссии, поверенного на основании договора поручения, доверительного управляющего на основании договора доверительного управления имуществом или на основании других договоров при проведении банковских операций, либо действовать в интересах третьих лиц?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
При наличии положительного ответа укажите это лицо/лица <i>(наименование юридического лица, индивидуального предпринимателя, Ф.И.О. физического лица)**</i>			
<i>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом</i>			
Укажите цели установления деловых отношений с Обществом: отметьте продукты, которыми предполагаете пользоваться после установления деловых отношений с Обществом	<input type="checkbox"/> кредитование <input type="checkbox"/> другие (укажите) _____		
Укажите характер деловых отношений с Обществом	<input type="checkbox"/> долгосрочные отношения <input type="checkbox"/> совершении отдельных разовых операций		
<i>Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности</i>			
Виды деятельности, планируемые к осуществлению в Обществе (в том числе производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги) <i>Укажите код цифровой код ОКВЭД и его наименование</i>			
Основные партнеры организации по операциям в рублях и инвалюте (плательщики и получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете) <i>Укажите наименование и ИНН каждого из основных партнеров</i>			
В случае осуществления деятельности субъектов микрофинансирования (микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, жилищного накопительного кооператива) укажите № и дату включения организации в соответствующий государственный реестр (или) реестр (или) перечень			
<i>Сведения о суммарных показателях операций, планируемых к проведению за период</i>			
Показатель	Общая сумма операций, в тыс.руб.		
	за месяц	за квартал	а год
Показатели объема операций по рублевому счету, всего			
В том числе показатели операций по внесению на р/счет наличных денежных средств			

<p>В том числе показатели операций по снятию наличных денежных средств, всего</p> <p>_____</p> <p>Из них:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на выплаты зарплат, пенсий, др. социальных выплат - на закупки ТМЦ - на хоз.расходы - на командировочные цели - на выплаты дивидендов - на иные цели (указать на какие) _____ <p>_____</p>			
<p>В том числе показатели операций по перечислению денежных средств на счет (счета) корпоративной банковской карты организации</p>			
<p>В том числе показатели операций по перечислению денежных средств на счет (счета) пластиковых карт физических лиц</p>			
<p>Планируемые показатели операций с нерезидентами, в т.ч. по счетам в инвалюте, всего</p> <p>Указать валюту _____</p> <p>Указать валюту _____</p> <p>Указать валюту _____</p>			
<p>В то числе планируемые показатели операций по импорту товаров/услуг, всего.</p> <p>В том числе по контрагентам-нерезидентам:</p> <p>указать наименование контрагента – нерезидента, страну его регистрации, вид товара/услуг, валюту и сумму контракта</p> <p>_____</p>			
<p>В том числе о планируемые показатели операций по экспорту товаров/услуг, всего</p> <p>В том числе по контрагентам-нерезидентам:</p> <p>указать наименование контрагента – нерезидента и страну его регистрации, вид товара/услуг, валюту и сумму контракта</p> <p>_____</p>			
<i>Сведения о финансовом положении организации</i>			
<p>Наличие в отношении организации процедуры банкротства и/или ликвидации</p>	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
<p>Наличие фактов неисполнения организацией денежных обязательств перед контрагентами по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах</p>	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
<p>Размер прибыли/убытка по состоянию на последнюю отчетную дату _____ (укажите дату)</p>			
<p>Наличие аудиторского заключения на годовой отчет организации за предыдущий отчетный период</p>	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		

В случае положительного ответа укажите наименование аудиторской организации и дату последнего аудита	
Наличие задолженности по уплате налоговых платежей	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Наличие рейтинга организации, присвоенного международными и/или национальными рейтинговыми агентствами («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investor Service» и другие)	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
В случае положительного ответа укажите рейтинговое агентство и присвоенный рейтинг	
<i>Сведения о деловой репутации организации</i>	
Наличие на сайтах в сети Интернет публикаций о присвоенных продукции/услугам организации наградах и/или публикаций о деловой репутации организации (в изданиях и/или на сайтах в сети Интернет)	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
В случае положительного ответа укажите присвоенные награды и/или источник публикации о деловой репутации организации (издание, адрес сайта)	
Укажите партнеров Вашей организации (наименование, ИНН), которые могут предоставить информацию о деловой репутации Вашей организации	

* *предоставьте заполненную Анкету на каждого бенефициарного владельца и документы, необходимых для идентификации каждого бенефициарного владельца;*

** *предоставьте заполненную Анкету на каждого выгодоприобретателя и документы, необходимые для проведения идентификации каждого выгодоприобретателя.*

Подтверждаю, что предоставленные сведения являются полными и достоверными.

Клиент _____

(Ф.И.О)

(подпись)

М.П.

« ____ » _____ г.

дата заполнения

Приложение № 4
к Правилам предоставления микрозаймов ООО МКК «Микро резерв»

**Анкета-заявление
поручителя (физическое лицо)**

Настоящим, понимая значение своих действий и руководя ими, прошу Общество с Ограниченной Ответственностью Микрокредитную компанию «Микро Резерв» на основании данного заявления поручителя (далее - Заявления) рассмотреть возможность быть поручителем потребительского займа для чего добросовестно предоставляю следующие достоверные сведения:

Информация обо мне:

ФИО _____
Дата рождения _____
Адрес постоянной регистрации (прописки) _____
Адрес места жительства _____
Серия, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность: Паспорт гражданина Российской Федерации
серия _____ № _____ выдан _____ код подр. _____
Контактный номер телефона (основной, мобильный) _____
Контактный номер телефона №2 _____
Контактный номер телефона №3 _____
Контактный номер телефона №4 _____

Информация о доходе и работе:

Источник дохода, за счет которого планируется возвращать займ (з/п, стипендия, социальные платежи, иное)

Цель использования займа _____
Размер дохода, руб. _____
Название организации-работодателя _____
ФИО руководителя организации _____
Рабочий телефон _____

Информация о клиенте, за которого поручаюсь:

ФИО _____
Дата рождения _____
Адрес постоянной регистрации (прописки) _____
Адрес места жительства _____
Серия, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность: Паспорт гражданина Российской Федерации
серия _____ № _____ выдан _____ код подр. _____

Подписывая настоящее заявление, я выражаю свою волю на оценку моей кредитоспособности и заключение со мной договора поручительства на основании предоставленной выше информации; полноту, точность, достоверность и принадлежность ее мне гарантирую.

Подтверждаю, что проинформирован о том, что микрофинансовая организация, осуществляющую деятельность в виде Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «Микро резерв» включена в государственный реестр микрофинансовых организаций от 26.12.2022 г. за №2203045009936 (далее - Общество). Я оповещен о том, что ООО МКК «Микро резерв» в соответствии с действующим законодательством, имеет право отказать мне в предоставлении займа. Я подтверждаю, что мне предоставлена полная и достоверная информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, о моих правах и обязанностях, связанных с получением и возвратом займа и процентов за его пользование. Я получил, в том числе и всю интересующую меня, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления займа, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, в том числе обо всех возможных способах и порядке погашения (оплаты) займа, процентов за его пользование и возможных штрафных санкциях.

Подпись _____ дата «__» _____ 20__ г.

Приложение № 5
к Правилам предоставления микрозаймов ООО МКК «Микро резерв»

Анкета-Заявление залогодателя ИП на предоставление займа

Настоящим, понимая значение своих действий и руководя ими, прошу Общество с Ограниченной Ответственностью Микрокредитную компанию «Микро резерв» на основании данного заявления о рассмотрении меня в качестве залогодателя к заявлению на предоставление потребительского займа Потенциального клиента, для чего добросовестно предоставляю следующие достоверные сведения:

ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЛОГОДАТЕЛЕ:

Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес места пребывания	
Почтовый адрес	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность (вид документа, серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется))	
<p>Информация о принадлежности к следующим лицам:</p> <ul style="list-style-type: none"> -к иностранным публичным должностным лицам (ИПДЛ) -к должностным лицам публичных международных организаций (МПДЛ) -к лицам, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном Обществе Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (РПДЛ) <p><i>Если да, то указать должность клиента, являющегося ИПДЛ, МПДЛ или РПДЛ, наименование и адрес его работодателя.</i></p>	
<p>Информация о принадлежности к категории лиц, связанных с ИПДЛ, МПДЛ или РПДЛ, а именно являющихся их: супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц</p> <p><i>Если да, то указать степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к ИПДЛ, МПДЛ или РПДЛ.</i></p>	
Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)	
Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования СНИЛС (при наличии)	
Регистрационный номер (ОГРНИП)	
Дата государственной регистрации	
Наименование регистрирующего органа	
Место государственной регистрации	
<p>Основной вид предпринимательской деятельности, в том числе производимые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги</p> <p><i>Укажите код цифровой код ОКВЭД и его наименование</i></p>	

<i>согласно выписке, из ЕГРИП</i>			
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.			
Номера контактных телефонов и факсов			
Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (Код ОКАТО, ОКПО)			
Сведения о лице, открывающем счет (вносящем вклад) в случае открытия счета (внесения вклада) не самим индивидуальным предпринимателем (<i>заполняется в случае открытия счета</i>)			
Наличие бенефициарных владельцев – физических лиц, имеющих возможность контролировать действия индивидуального предпринимателя	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>		
При наличии положительного ответа укажите Ф.И.О. каждого физического лица, являющегося бенефициарным владельцем *			
Планируете ли Вы совершать операции к выгоде других лиц (выгодоприобретателей), действуя в качестве агента на основании агентского договора, комиссионера на основании договора комиссии, поверенного на основании договора поручения, доверительного управляющего на основании договора доверительного управления имуществом или на основании других договоров при проведении банковских операций, либо действовать в интересах третьих лиц?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
<i>При наличии положительного ответа укажите это лицо/лица</i> <i>(наименование юридического лица, индивидуального предпринимателя, Ф.И.О. физического лица)**</i>			
<i>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом</i>			
Укажите цели установления деловых отношений с Обществом: отметьте банковские продукты, которыми предполагаете пользоваться после установления деловых отношений с Обществом	<input type="checkbox"/> кредитование <input type="checkbox"/> другие (укажите) _____		
Укажите характер деловых отношений с Обществом	<input type="checkbox"/> долгосрочные отношения <input type="checkbox"/> совершении отдельных разовых операций		
<i>Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности</i>			
Виды предпринимательской деятельности, планируемые к осуществлению в Обществе (в том числе производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги) <i>Укажите код цифровой код ОКВЭД и его наименование</i>			
Основные партнеры по операциям в рублях и инвалюте (плательщики и получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете) <i>Укажите наименование и ИНН каждого из основных партнеров</i>			
Сведения о суммарных показателях операций, планируемых к проведению по р/счету за период			
Показатель	Общая сумма операций, в тыс.руб.		
	за месяц	за квартал	за год

Показатели объема операций по рублевому счету, всего			
В том числе показатели операций по внесению на р/счет наличных денежных средств			
В том числе показатели операций по снятию наличных денежных средств: - на выплаты зарплат, пенсий, др. социальных выплат; - на закупки ТМЦ - на хоз. расходы - на иные цели (указать на какие) _____ _____ _____ Всего операций по снятию наличных денежных средств.			
В том числе операций по перечислению денежных средств на счет (счета) корпоративной банковской карты ИП			
В том числе показатели операций по перечислению денежных средств на счет (счета) пластиковых карт физических лиц			
<i>Сведения о финансовом положении</i>			
Наличие фактов неисполнения денежных обязательств перед контрагентами по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
Итоговые показатели книги доходов и расходов на последнюю отчетную дату _____ (укажите дату)			
Наличие задолженности по уплате налоговых платежей	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
<i>Сведения о деловой репутации</i>			
Наличие на сайтах в сети Интернет публикаций о деловой репутации (в изданиях и/или на сайтах в сети Интернет)	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
В случае положительного ответа укажите источник публикации о деловой репутации организации (издание, адрес сайта)			
Укажите партнеров Вашей организации, которые могут предоставить информацию о Вашей деловой репутации			

* предоставьте заполненную Анкету на каждого бенефициарного владельца и документы, необходимых для идентификации каждого бенефициарного владельца;

* предоставьте заполненную Анкету на каждого выгодоприобретателя и документы, необходимые для проведения идентификации каждого выгодоприобретателя;

ИНФОРМАЦИЯ О ЖЕЛАЕМОМ ЗАЙМЕ ПОТЕНЦИАЛЬНОГО КЛИЕНТА:

Потенциальный клиент _____
(Полное наименование ИП/ЮЛ)

Сумма запрашиваемого займа _____ рублей
(Пишется прописью)

На срок _____ месяцев
(Пишется прописью)

Цель микрозайма _____

Предлагаемое обеспечение (недвижимость, автотранспорт), с указанием подтверждающих документов на владение имуществом

Подтверждаю, что предоставленные сведения являются полными и достоверными.

Залогодатель _____

(Ф.И.О)

(подпись)

М.П. (при наличии)

« ____ » _____ г.

дата заполнения

Приложение № 6
к Правилам предоставления микрозаймов ООО МКК «Микро резерв»

Анкета-заявление залогодателя юридического лица

Настоящим, понимая значение своих действий и руководя ими, прошу Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитную компанию «Микро резерв» на основании данного заявления о рассмотрении меня в качестве залогодателя к заявлению на предоставление потребительского займа Потенциального клиента, для чего добросовестно предоставляю следующие достоверные сведения:

ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЛОГОДАТЕЛЕ:

Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
Организационно – правовая форма	
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
Основной государственный регистрационный номер(ОГРН)	
Дата государственной регистрации	
Наименование регистрирующего органа	
Место государственной регистрации	
Юридический адрес (адрес места нахождения)	
Адрес фактического нахождения	
Почтовый адрес	
Номера контактных телефонов и факсов	
Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (коды ОКАТО, ОКПО)	
Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного капитала (уставного фонда), а также о ином имуществе	
Укажите способ внесения уставного капитала (денежные средства либо имущество)	
Сведения об учредителях, собственниках имущества юридического лица, лицах, которые имеют право давать обязательные для юридического лица указания, либо иным образом имеют возможность определять его решения, в том числе сведения об основном обществе или преобладающем, участвующем обществе (для дочерних или зависимых обществ), холдинговой компании или финансово-промышленной группе (если клиент в ней участвует)	
Наличие бенефициарных владельцев – физических лиц прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих (имеющих преобладающее участие более 25% в капитале) организацией либо имеющих возможность контролировать действия организации	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
При наличии положительного ответа укажите Ф.И.О. каждого физического лица, являющегося бенефициарным владельцем *	
Сведения об органах управления юридического лица (структура органов управления юридического лица и сведения о физических лицах, входящих в состав исполнительных органов юридического лица)	
Основной вид деятельности согласно выписке из ЕГРЮЛ <i>Укажите код цифровой код ОКВЭД и его наименование</i>	
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.	
Укажите штатную численность сотрудников организации на текущую дату	
Наличие в штате должности бухгалтера	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет

В случае отрицательного ответа укажите, ведется ли бухгалтерский учет внешней организацией	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
Планируете ли Вы совершать операции к выгоде других лиц (выгодоприобретателей), действуя в качестве агента на основании агентского договора, комиссионера на основании договора комиссии, поверенного на основании договора поручения, доверительного управляющего на основании договора доверительного управления имуществом или на основании других договоров при проведении банковских операций, либо действовать в интересах третьих лиц?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
При наличии положительного ответа укажите это лицо/лица <i>(наименование юридического лица, индивидуального предпринимателя, Ф.И.О. физического лица)**</i>			
<i>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом</i>			
Укажите цели установления деловых отношений с Обществом: отметьте продукты, которыми предполагаете пользоваться после установления деловых отношений с Обществом	<input type="checkbox"/> кредитование <input type="checkbox"/> другие (укажите) _____ _____		
Укажите характер деловых отношений с Обществом	<input type="checkbox"/> долгосрочные отношения <input type="checkbox"/> совершении отдельных разовых операций		
<i>Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности</i>			
Виды деятельности, планируемые к осуществлению в Обществе (в том числе производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги) <i>Укажите код цифровой код ОКВЭД и его наименование</i>			
Основные партнеры организации по операциям в рублях и инвалюте (плательщики и получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете) <i>Укажите наименование и ИНН каждого из основных партнеров</i>			
В случае осуществления деятельности субъектов микрофинансирования (микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, жилищного накопительного кооператива) укажите № и дату включения организации в соответствующий государственный реестр (или) реестр (или) перечень			
<i>Сведения о суммарных показателях операций, планируемых к проведению за период</i>			
Показатель	Общая сумма операций, в тыс.руб.		
	за месяц	за квартал	за а год
Показатели объема операций по рублевому счету, всего			
В том числе показатели операций по внесению на р/счет наличных денежных средств			
В том числе показатели операций по снятию наличных денежных средств, всего			

<p>_____</p> <p>Из них:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на выплаты зарплат, пенсий, др. социальных выплат - на закупки ТМЦ - на хоз.расходы - на командировочные цели - на выплаты дивидендов - на иные цели (указать на какие) _____ <p>_____</p>			
<p>В том числе показатели операций по перечислению денежных средств на счет (счета) корпоративной банковской карты организации</p>			
<p>В том числе показатели операций по перечислению денежных средств на счет (счета) пластиковых карт физических лиц</p>			
<p>Планируемые показатели операций с нерезидентами, в т.ч. по счетам в инвалюте, всего</p> <p>Указать валюту _____</p> <p>Указать валюту _____</p> <p>Указать валюту _____</p>			
<p>В то числе планируемые показатели операций по импорту товаров/услуг, всего.</p> <p>В том числе по контрагентам-нерезидентам:</p> <p>указать наименование контрагента – нерезидента, страну его регистрации, вид товара/услуг, валюту и сумму контракта</p> <p>_____</p>			
<p>В том числе о планируемые показатели операций по экспорту товаров/услуг, всего</p> <p>В том числе по контрагентам-нерезидентам:</p> <p>указать наименование контрагента – нерезидента и страну его регистрации, вид товара/услуг, валюту и сумму контракта</p> <p>_____</p>			
<i>Сведения о финансовом положении организации</i>			
<p>Наличие в отношении организации процедуры банкротства и/или ликвидации</p>	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
<p>Наличие фактов неисполнения организацией денежных обязательств перед контрагентами по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах</p>	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
<p>Размер прибыли/убытка по состоянию на последнюю отчетную дату _____ (укажите дату)</p>			
<p>Наличие аудиторского заключения на годовой отчет организации за предыдущий отчетный период</p>	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
<p>В случае положительного ответа укажите наименование аудиторской организации и дату последнего аудита</p>			

Наличие задолженности по уплате налоговых платежей	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Наличие рейтинга организации, присвоенного международными и/или национальными рейтинговыми агентствами («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investor Service» и другие)	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
В случае положительного ответа укажите рейтинговое агентство и присвоенный рейтинг	
<i>Сведения о деловой репутации организации</i>	
Наличие на сайтах в сети Интернет публикаций о присвоенных продукции/услугам организации наградах и/или публикаций о деловой репутации организации (в изданиях и/или на сайтах в сети Интернет)	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
В случае положительного ответа укажите присвоенные награды и/или источник публикации о деловой репутации организации (издание, адрес сайта)	
Укажите партнеров Вашей организации (наименование, ИНН), которые могут предоставить информацию о деловой репутации Вашей организации	

* *предоставьте заполненную Анкету на каждого бенефициарного владельца и документы, необходимых для идентификации каждого бенефициарного владельца;*

** *предоставьте заполненную Анкету на каждого выгодоприобретателя и документы, необходимые для проведения идентификации каждого выгодоприобретателя.*

ИНФОРМАЦИЯ О ЖЕЛАЕМОМ ЗАЙМЕ ПОТЕНЦИАЛЬНОГО КЛИЕНТА:

Потенциальный клиент _____
(Полное наименование ИП/ЮЛ)

Сумма запрашиваемого займа _____ **рублей**
(Пишется прописью)

На срок _____ **месяцев**
(Пишется прописью)

Цель микрозайма _____

Предлагаемое обеспечение (недвижимость, автотранспорт), с указанием подтверждающих документов на владение имуществом

Подтверждаю, что предоставленные сведения являются полными и достоверными.

Залогодатель _____
(Ф.И.О) (подпись)

М.П. _____ «__» _____ г.
дата заполнения