Утверждены

Приказом № 51 от 01.07.2014 г.

Изменения и дополнения

Утверждены приказом

№ \_\_\_ от 29.10.2015 г.

Генеральный директор

ООО МФО «Резерв финанс»

Елков М.Н.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ**

**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РЕЗЕРВ ФИНАНС»**

с. Парабель, 2015г.

Настоящий документ разработан обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «Резерв финанс», запись в государственном реестре микрофинансовых организаций № 1107030000208 от 22.07.2011 г. (далее именуемым – «Общество») в соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе Федерального закона от 02.07.2010 №151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и Федерального закона от 21.12.2013 №353 «О потребительском кредите (займе)», и является Правилами предоставления микрозаймов Общества (далее – именуемые «Правила»). Настоящие Правила являются принимаемым в одностороннем порядке Обществом документом, регламентирующим порядок оказания финансовых услуг Обществом, а именно предоставление микрозаймов.

1. **Термины, используемые в Правилах:**

Договор микрозайма - договор денежного потребительского займа, заключаемый Обществом в качестве кредитора в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ, сумма которого не превышает один миллион рублей.

Заемщик - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский микрозайм и отвечающие предъявляемым Обществом требованиям.

Кредитор – Общество.

Заявление о предоставлении потребительского микрозайма – выраженное в письменной форме, волеизъявление заемщика на заключение договора микрозайма с указанием желаемой суммы и срока договора микрозайма.

Заявление-анкета – заполненная собственноручно заемщиком форма, утвержденная Обществом, с указанием всех необходимых сведений о заемщике на основании имеющихся документов, в соответствии с настоящими Правилами, а также информацию о желаемых сроке, сумме и иных условиях договора микрозайма.

Заявка – заполненная уполномоченным работником Общества форма с указанием сведений, предоставленных заемщиком, а также с предварительной оценкой представленных заемщиком документов.

Микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором потребительского микрозайма, в сумме, не превышающей один миллион рублей с условием использования денежных средств на определенные цели или без такого условия.

Офис Общества – место нахождения юридического лица, обособленное подразделение Общества, а равно иное место, где Общество принимает заявления о предоставлении потребительского займа (заявки) и осуществляет выдачу (перечисление) суммы микрозайма.

Официальный сайт Общества - совокупность программ для электронных вычислительных машин и иной информации, содержащейся в информационной системе, доступ к которой обеспечивается посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет") по доменному имени kpkg-rezerv.tomsk.ru

Уполномоченный работник Общества – работник Общества, в должностные обязанности которого входит осуществление консультирования клиентов Общества по вопросам микрофинансовой деятельности Общества, заключение и исполнение договора микрозайма.

Комитет по займам – орган, созданный Обществом для принятия решений о предоставлении микрозайма.

Иные термины и понятия используются в настоящих Правилах в значении, указанном в Федеральном законе от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", Федеральном законе от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и иных нормативно-правовых актах гражданского законодательства.

**2. Порядок подачи заявления о предоставлении потребительского микрозайма**

2.1. Проведение операций по выдаче микрозаймов, а также консультирование заемщиков об условиях предоставления, использования и возврата потребительских займов осуществляется работниками Общества.

2.2. Заемщик для подачи заявления о предоставлении потребительского микрозайма, заключения договора микрозайма, а также получения о микрофинансовой организации и ее микрофинансовой деятельности информации в пределах, установленных действующим законодательством, обращается в любой Офис Общества. Также заемщик вправе подать заявление о предоставлении потребительского микрозайма с помощью формы, размещенной на официальном сайте Общества.

2.3. До подачи Заявления о предоставлении потребительского микрозайма заемщику следует убедиться, что он отвечает следующим требованиям, предъявляемым Обществом к заемщикам:

* наличие гражданства Российской Федерации;
* наличие постоянной или временной регистрации на территории административной единицы в местах нахождения офисов ООО МФО «Резерв финанс»;
* отсутствие задолженности (неисполненных обязательств) перед Обществом по ранее принятым на себя заемщиком обязательствам;
* возраст от 18 года до 80лет;
* наличие у лица (заемщика) полной дееспособности (т.е. отсутствие решения суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным);
* наличия источников дохода в размере, достаточном для исполнения обязательств по договору микрозайма;
* трудовой стаж, продолжительностью не менее 6 месяцев;
* отсутствие в момент подписания заявления о предоставлении потребительского микрозайма и договора у заемщика состояния, когда он не способен понимать значение своих действий или руководить ими.

2.4. При обращении заемщика в Общество уполномоченный работник Общества разъясняет заемщику условия и порядок предоставления микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения микрозайма, доводит до заемщика информацию о статусе Общества как микрофинансовой организации, информация о которой включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, объясняет условия предоставления, использования и возврата микрозайма, а также содержание Общих условий потребительского займа. Заемщик вправе задать в устной форме вопросы о микрофинансовой деятельности Общества и о содержании принимаемых им обязательств по договору микрозайма.

2.5. Для получения микрозайма заемщик обязан представить следующие документы и информацию:

- заполненные и подписанные заявление о предоставлении потребительского займа (Приложение 1) и заявление-анкету (Приложение 2) в заявлении о предоставлении потребительского займа (Приложение 1) заявитель представляет информацию о направлении расходования микрозайма (целевое использование денежных средств, полученных Заемщиком по договору микрозайма), а также об источниках доходов, за счет которых потенциальный Заемщик будет исполнять обязательства по договору микрозайма;

- заявитель дает согласие на обработку персональных данных Обществом;

- документ, удостоверяющий личность гражданина РФ на территории РФ, которым может быть Паспорт гражданина РФ, Удостоверение личности военнослужащего РФ, военный билет солдата, матроса, сержанта, старшины, прапорщика и мичмана, Временное удостоверение личности гражданина РФ;

- один из следующих документов по выбору: водительское удостоверение, охотничий билет, свидетельство о постановке на налоговой учет и присвоении ИНН;

- справка по форме 2-НДФЛ (не более 30 суток с момента выдачи), а также иные документы, подтверждающие источники дохода, на которые ссылается Заявитель в заявлении-анкете;

- копия трудовой книжки и другие документы и сведения (в случае необходимости), необходимые для принятия решения о предоставлении микрозайма.

2.6. В случае если Заявителю в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) клиентами доходов, полученных преступных путем и финансированию терроризма в отношении операций с денежными средствами и иным имуществом, организуемых Обществом, присвоен повышенный риск совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, на заключение договора микрозайма, предусматривающего предоставление Заемщику целевого микрозайма, Обществу предоставляется право осуществления контроля за целевым использованием микрозайма, Заемщик в этом случае обязан обеспечить возможность осуществления такого контроля.

2.7. Работник Общества заполняет заявление-анкету и заявление о предоставлении потребительского микрозайма на основании данных, указанных в предоставленных заемщиком документах, и информации, сообщенной заемщиком устно. Заемщик вправе собственноручно заполнить заявление о предоставлении потребительского микрозайма и заявление-анкету.

2.8. Заявление о предоставлении потребительского микрозайма считается поданным заемщиком и принятым Обществом с момента получения уполномоченным работником Общества полностью и корректно заполненного заявления о предоставлении потребительского микрозайма, подписанного заемщиком, и предоставления необходимых документов. Во всех иных случаях заявление о предоставлении потребительского микрозайма не считается поданным и не порождает юридически значимых последствий для Общества.

2.9. Без подписания заявления о предоставлении потребительского микрозайма и/или без предоставления необходимых документов и информации Обществом вправе на основании обращения заемщика сообщить ему предварительную информацию об оценке его кредитоспособности и возможности заключения с ним договора микрозайма.

2.10. После принятия заявления о предоставлении потребительского микрозайма и иных документов определенных п.2.5 настоящих правил, Уполномоченный работник Общества (производит) осуществляет проверку действительности паспорта гражданина Российской Федерации, документов и информации, указанных в предоставленных заемщиком документах и заявлении о предоставлении потребительского микрозайма, а также определяет его платежеспособность и производит иные действия, определенные действующим законодательством.

2.11. Уполномоченный работник общества, на основании предоставленных заемщиком сведений и документов составляет заявку, формирует личное дело заемщика, в которое входят заявление заемщика о предоставлении потребительского микрозайма, заявление-анкета, заявка, а также документы либо заверенные копии документов, затем передает личное дело в Комитет по займам.

**3. Порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма**

3.1. Решение о предоставлении потребительского микрозайма и заключении договора микрозайма принимается Комитетом по займам.

3.2. Если заемщик не готов ожидать результата рассмотрения его заявления о предоставлении потребительского микрозайма, а равно решение не может быть принято в его присутствии по техническим или иным причинам, по требованию заемщика Общество предоставляет заемщику копию заявления о предоставлении потребительского микрозайма с указанием на ней даты его принятия к рассмотрению.

3.2. Время принятия решения о заключении договора микрозайма от момента предоставления полного пакета документов и информации, требуемых в соответствии с п.2.3 и п.2.5 настоящих Правил, до принятия решения, как правило, составляет 30 (Тридцать) минут. Данный срок при необходимости может быть увеличен до 48 часов по решению Комитета по займам.

3.3. По результатам рассмотрения заявления о предоставлении потребительского микрозайма Комитетом по займам принимается одно из следующих решений:

3.3.1. о заключении договора микрозайма и предоставлении суммы микрозайма на условиях, указанных в заявлении заемщика о предоставлении потребительского микрозайма;

3.3.2. о заключении договора микрозайма и предоставлении части суммы микрозайма, указанной в заявлении о предоставлении потребительского микрозайма заемщика;

3.4.3. об отказе в заключении договора микрозайма.

3.5. О принятом решении уполномоченный работник Общества сообщает заявителю в устной форме лично или посредством телефонного звонка.

3.6. Общество принимает решение о частичном удовлетворении заявления о предоставлении микрозайма, что означает возможность предоставления микрозайма на часть запрошенной заемщиком суммы, если предоставленная им заемщиком информация позволяет оценить его платежеспособность только для предоставления микрозайма меньшей суммы и /или на меньший срок.

3.7. Общество вправе отказать в предоставлении займа, если заемщик и/или представленные им информация и документы не соответствует требованиям, указанным в пунктах 2.3, 2.5, 2.6 настоящих Правил, либо информация о доходах и расходах заемщика позволяет сделать вывод о недостаточном уровне его платежеспособности, а так же в случае если, в результате анализа всей имеющейся информации о Заявителе, у Общества возникают подозрения, что целью заключения договора микрозайма является осуществление операций с денежными средствами в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (в этом случае данная информация направляется Обществом в Федеральную службу по финансовому мониторингу).

3.8. Заемщик вправе потребовать сообщения о принятом решении в письменной форме в течение двух дней с момента принятия Обществом одного из решений, указанного в п.3.3., путем личной подачи собственноручно поданного и подписанного в свободной форме заявления в Офисе Общества о необходимости предоставления заемщику письменного решения по итогам рассмотрения заявления.

3.9. В этом случае заемщик вправе получить оформленное в письменной форме решение Общества лично в офисе Общества на третий день после подачи заявления, указанного в п.3.8 настоящих Правил. Нарушение срока подачи заявления с требованием о предоставлении письменного решения, а равно неявка в установленный срок за получением данного решения в офис Общества означает отказ заемщика от данного требования и невозможность повторного требования предоставления письменного решения.

3.10. В случае принятия Обществом решения, указанного п.3.4.3 настоящих Правил, заемщик вправе исключительно после получения решения по заявлению, оформленного в письменной форме, указанного п.3.9 настоящих Правил, в течение двух рабочих дней потребовать предоставления мотивировки принятия решения, указанного в п.3.4.3 настоящих Правил, путем личной подачи собственноручно подписанного заявления в свободной форме, содержащего данное требование. Общество в течение трех рабочих дней готовит в письменной форме документ-ответ, содержащий причины принятия решения, указанного п.3.9 настоящих Правил. По истечении трех дней с момента подачи указанного заявление и в течение пяти рабочих дней заемщик вправе забрать документ-ответ. Несоблюдение срока и процедур, необходимых для получения заявления-ответа, означает отказ заемщика от получения заявления-ответа.

3.11. В соответствии с законодательством Российской Федерации Общество направляет сведения о заемщике, результатах рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма, а в случае заключения договора и предоставлении микрозайма - о предоставленном микрозайме в Бюро кредитных историй. Общество также вправе осуществлять обработку данных заемщика в пределах и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, обеспечивая соблюдение в отношении них режима конфиденциальности.

3.12. Не позднее одного дня с момента утверждения решения о предоставлении (либо отказе в предоставлении) потребительского микрозайма уполномоченный работник Общества сообщает заявителю в устной форме лично или посредством телефонного звонка.

**4. Порядок заключения договора микрозайма и предоставления графика платежей**

4.1. Если Общество принимает решение о предоставлении микрозайма, уполномоченный работник Общества формирует и распечатывает индивидуальные условия договора потребительского займа, на которых Общество готово предоставить заемщику микрозаем. Заемщик вправе заключить договор микрозайма сразу после получения индивидуальных условий договора потребительского микрозайма.

4.2. Если заемщик желает изучить вне помещения Офиса Общества содержание индивидуальных и общих условий договора потребительского займа и /или иные документы Общества, предусмотренные действующим законодательством, уполномоченный работник Общества распечатывает проект индивидуальных условий – документ, содержащий все индивидуальные условия договора потребительского займа без указанием полной стоимости займа, на которых Общество готово предоставить микрозаем заемщику, и отмеченный надписью «предназначен только для ознакомления». Проект индивидуальных условий не содержит номер и дату договора микрозайма, полную стоимость микрозайма, график платежей и не является основанием возникновения обязательств. Заемщик вправе потребовать бесплатного предоставления Общих условий договора потребительского микрозайма, а также за плату, не превышающую расходов на изготовление – Информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительских микрозаймов.

4.3. В случае, указанном в п.4.2. настоящих Правил, Проект индивидуальных условий договора потребительского займа распечатывается в 2-х экземплярах. Один выдается заемщику, а на втором заемщик проставляет дату его получения и ставит свою подпись. Второй экземпляр остается у Общества.

4.4. Если в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия Обществом решения о заключении договора займа Общества с заемщиком, заемщик обращается в Общество с желанием заключить договор потребительского займа на индивидуальных условиях, полученных им в Офисе Общества, уполномоченный работник Общества проводит идентификацию заемщика и осуществляет оформление договора микрозайма. Оформление договора займа при отсутствии у заемщика оригинала документа, удостоверяющего личность, невозможно.

4.5. Если заемщик осуществляет подписание индивидуальных условий договора потребительского займа не в день их получения и/или если заемщик покидал Офис Общества после оформления заявления о предоставлении микрозайма, уполномоченный работник осуществляет повторную проверку документа, удостоверяющего личность заемщика. При этом Общество отказывает в заключении договора микрозайма, если документ, удостоверяющий личность заемщика, отсутствует или является недействительным, а также если к моменту подписания индивидуальных условий Общество получило данные об обстоятельствах, препятствующих заключению договора микрозайма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.6. Если заемщик не обращается в Общество в течение 5-ти рабочих дней с момента принятия Обществом решения о заключении договора займа с заемщиком для оформления договора микрозайма на предложенных ему индивидуальных условиях либо в течение этого срока обращается в Общество с желанием заключить договор микрозайма на иных условиях, заемщик признается отказавшимся от заключения договора микрозайма.

4.7. Если заемщик обращается в Общество по истечении 5 (пяти) рабочих дней для оформления договора микрозайма на полученных им индивидуальных условиях либо обращается с желанием получить микрозаем на иных условиях независимо от срока такого обращения, уполномоченный работник Общества принимает новое заявление о предоставлении микрозайма и осуществляет все проверочные и консультационные процедуры, необходимые для принятия Обществом решения о предоставлении микрозайма, в порядке, предусмотренном в разделах 1-3 настоящих Правил.

4.8. Если заемщик согласен на получение микрозайма на предложенных Обществом индивидуальных условиях и срок (5 рабочих дней с даты получения заемщиком индивидуальных условий) не истек, Уполномоченный работник Общества распечатывает индивидуальные условия договора потребительского займа с указанием полной стоимости займа на первой странице договора в 2-х экземплярах. Заемщик первым подписывает оба экземпляра. После этого Уполномоченный работник Общества подписывает индивидуальные условия договора потребительского займа и скрепляет печатью. Договор микрозайма должен быть окончательно оформлен (подписан и скреплен печатью) не позднее пятнадцати минут после его подписания заемщиком.

4.9. После подписания индивидуальных условий договора потребительского микрозайма производится единовременная выдача в полном объеме суммы микрозайма в соответствии с условиями подписанного договора микрозайма наличными денежными средствами либо перечисление денежных средств на лицевой счет заемщика, если данный способ был предусмотрен индивидуальными условиями договора потребительского микрозайма. Микрозаем может быть предоставлен только в том офисе Общества, где был подписан договор микрозайма

4.10. Договор микрозайма считается заключенным с момента выдачи или перечисления на счет заемщика суммы микрозайма.

4.11. При заключении договора микрозайма Общество предоставляет заемщику график платежей, включающий в себя информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского займа с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому займу, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора потребительского займа, определенной исходя из условий договора потребительского займа, действующих на дату заключения договора потребительского займа.

**4. Заключительные положения**

4.1. Настоящие правила разработаны и утверждены Обществом в одностороннем порядке и регламентируют порядок и условия предоставления микрозаймов Обществом. Правила не являются частью договора микрозайма, не содержат условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма.

4.2. В случае установления в правилах предоставления микрозаймов условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с заемщиком, применяются положения договора микрозайма.

4.3. Настоящие правила действуют с момента их утверждения уполномоченным органом Общества, если в решении об их утверждении не указан иной срок, до момента одного из следующих событий, наступивших раньше: утверждение новой редакции правил, прекращение деятельности Общества, исключение общества из государственного реестра микрофинансовых организаций.

4.4. Факт подачи заемщиком заявления о предоставлении микрозайма Обществу означает, что заемщик ознакомлен и согласен с порядком и условиями предоставления микрозаймов Обществом, регламентированными настоящими Правилами.

4.5. Копия настоящих Правил размещена Обществом в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, а именно во всех офисах Общества, а также и в сети Интернет на официальном сайте Общества.

4.5 Сведения о редакциях Правил:

|  |  |
| --- | --- |
| **Номер редакции** | **Период действия** |
| Правила предоставления микрозаймов, редакция №3(действующая) | С 01.01.2015г. |
| Правила предоставления микрозаймов, редакция № 2 | С 01.07.2014 г. по 31.12.2014г. |
| Правила предоставления микрозаймов, редакция № 1 | С 29.12.2010 г. по 30.06.2014 г. |

4.6. Во всем, не определенным настоящими Правилами, Общество руководствуется положениями действующего законодательства и документами, приятными во исполнение Федерального закона от 21.12.2013 №353 «О потребительском кредите (займе).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  | Приложение 1  Комиссии по займам | | | |  |
|  |  |  |  |  |  | ООО МФО Резерв Финанс | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | От ФИО | | | |  |
|  |  |  |  |  |  | Паспорт гражданина Российской Федерации: | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ЗАЯВЛЕНИЕ | | | | | | | | | |  |
| О предоставлении потребительского микрозайма | | | | | | | | | |  |
| Прошу Вас предоставить заём в размере \_\_\_\_\_\_\_\_ руб. (сумма прописью), сроком на \_\_ мес. на следующие цели -\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Источник доходов, за счет которых будут исполняться обязательства по договору микрозайма-\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  Гарантирую возврат займа и процентов по нему в полном объёме и в согласованные сроки. | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Если сумма займа составляет 100 000 руб. и более Кредитор сообщил мне, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у меня на дату обращения к Кредитору о предоставлении потребительского займа обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому займу, будет превышать 50 % моего годового дохода , для меня существует риск неисполнения обязательств по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций. | | | | | | | | | |  |
| Кредитор так же сообщил мне о включении компании ООО МФО"Резерв финанс" в государственный реестр Микрофинасовых Организаций (основной государственный регистрационный номер 1107030000208). | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| «\_»\_\_\_\_\_\_\_201\_г. | | | | |  |  | Подпись: |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Приложение 2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Заявление-анкета** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| I. | | Запрашиваемый займ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Сумма: | | | |  | | | | | | | | Срок: | | |  | | | | | | Целевое использование: | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| II. | | Заёмщик | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Гражданство: | | | | | | | | | | | | | |  |
| ФИО: | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | |  | | | | | | | | | |  |
| Мобильный телефон: | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Адрес регистрации: | | | | | | | | | | | | | | | | | Жильё: | | | | собственное | | | | | |  |  |  |  | не собственное | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Тел.(вкл.код): | | | | | |  | | | | | | | |  |
| Адрес фактического места жительства: | | | | | | | | | | | | | | | | | Жильё: | | | | собственное | | | | | |  |  |  |  | не собственное | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| **Документ удостоверяющий личность:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Дата рождения: | | | | | | | **.** | | | | | | Место рождения: | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| III. | | Сведения о занятости заёмщика | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Образование: | | | | | | |  | | | | | | | | | | Рабочий телефон: | | | | | | | |  | | | | | | Род деятельности: | | | | | | | |  | | | | | | | | |  |
| Место работы: | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Стаж на данном предприятии: | | | | | | | | | | | | |  | | | |  |
| Адрес: | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Должность и выполняемая работа: | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Доход: | | | | | | |  | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  | дополнительный доход | | | | | | | | |  |  | | | | |  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | | | |  |
|  | | | | | | | | |  | | | | |  | | | | |  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | | | |  |
|  |  |  |  | дополнительная собственность | | | | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | | | |  | | | | |  |
|  | | | | | | | | |  | | | | |  | | | | |  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | | | |  |
|  |  |  |  | собственное автотранспортное средство | | | | | | | | | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| IV.  Идентификационные данные заёмщика | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| 1. Сведения о принадлежности клиента к категории иностранных публичных должностных лиц или должностных лиц публичных международных организаций, определяемый в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | да | |  | нет | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Сведения о принадлежности клиента к супругу или близкому родственнику иностранныго публичного должностного лица (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | да | |  | нет | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | да | |  | нет | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. Сведения о принадлежности клиента лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | да | |  | нет | | |  |
| 5. Сведения о принадлежности клиента должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | да | |  | нет | | |  |
| 6. Сведения о принадлежности клиента должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | да | |  | нет | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7. Сведения о принадлежности клиента должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | да | |  | нет | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8. Наличие бенефициарного владельца | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |  | да | |  | нет | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| V. | | Реквизиты для связи | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Адрес: | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Тел.(вкл.код): | | | | | |  | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Контактное лицо: | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Тел: | |  | | | | | | | | | | |  |
| VI. | | Пожалуйста, укажите, где вы видели нашу рекламу: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Я видел (а) рекламу в газете\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(укажите название газеты/журнала) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Я видел (а) телевизионную рекламу\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(укажите название ТВ-канала) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Я слышал (а) рекламу по радио\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(укажите название радиостанции) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Я видел (а) рекламу на улице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(где именно) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Я видел (а) рекламу в транспорте (автобусы, троллейбусы) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Я получил (а) листовку в почтовый ящик | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Я получил (а) СМС сообщение | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Я видел (а) рекламу в соц. сети "Одноклассники" | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Я видел (а) ваш сайт | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Я узнал (а) о вас от знакомых | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Я получил (а) от вас письмо | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Примечание: | | | | | | | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Я ознакомлен(а) с Уставом и Правилами предоствления потребительских займов ООО "Резерв финанс" | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Настоящим подтверждаю, что: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Сведения, содержащиеся в настоящей Анкете, являются верными и точными на нижеуказанную дату. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Заёмщик | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Подпись | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Согласие заемщика на  передачу данных  в бюро кредитных историй** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Настоящим я, Панишев Николай Федорович, выражаю свое согласие на: предоставление информации в одно или несколько бюро кредитных историй, характеризующей своевременность исполнения обязательств перед ООО МФО "Резерв финанс" (в соответствии со статьей 5 ФЗ «О кредитных историях») осуществление ООО МФО"Резерв финанс" запросов по моей кредитной истории в бюро кредитных историй (в соответствии со статьей 6 ФЗ № - ФЗ « О кредитных историях»). | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Настоящим я, Панишев Николай Федорович выражаю свое согласие свободно, своей волей и в своем интересе на их обработку ООО МФО"Резерв финанс" (местонахождение: 636600 Томская область, Парабельский район, с. Парабель, ул. Свердлова 26а) своих персональных данных в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ « О персональных данных». | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие: 1) фамилия, имя, отчество (на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации), дата и место рождения; 2) данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность); 3) идентификационный номер налогоплательщика; 4) страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования; 5) место регистрации и фактического места жительства; 6) сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (если лицо таковым является); 7) образование; 8) номер телефона (мобильный, рабочий, по месту регистрации, по месту фактического проживания); 9) адрес электронной почты; | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| 10) информация о доходах а) об источниках получения доходов; б) о среднемесячных доходах; 11) информация о долговых обязательствах; 12) информация о собственности; | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| 13) информация в отношении обязательства заемщика; а) указание суммы обязательства заемщика на дату заключения договора займа; б) указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа; в) указание срока уплаты процентов в соответствии с договором займа; г) о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа, в том числе касающихся сроков исполнения обязательств; д) о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах; е) о погашении займа за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору; ж) о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, входящей в состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории; з) иная информация, официально полученная из государственных органов, которые были (будут) переданы в ООО МФО"Резерв финанс" мною лично или поступили (поступят) в ООО МФО"Резерв финанс" иным способом. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Я предоставляю ООО МФО"Резерв финанс" право обрабатывать свои персональные данные любым способом, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных и другие и (или) выбранные ООО МФО "Резерв финанс"способы, в соответствии Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных». | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Отзыв согласия может быть осуществлен при условии письменного уведомлении ООО МФО "Резерв финанс" за 3 (три) месяца до момента отзыва согласия. Согласие действует до момента прекращения последнего из договоров, заключенных между мною и ООО МФО"Резерв финанс". | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Я согласен на предоставление ООО МФО"Резерв финанс" в целях формирования моей кредитной истории всех необходимых сведений обо мне, о моих обязательствах по договору займа (кредитному договору) и иной информации, предусмотренной Федеральным законом «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004г., в одно или несколько бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном указанным Федеральным законом. Право выбора бюро кредитных историй предоставляется мной ООО МФО "Резерв финанс" по его усмотрению и дополнительного согласования со мной не требует. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Настоящим сообщаю, что имею согласие на передачу информации указанной в Заявлении-Анкете третьим лицам на передачу информации о персональных данных в ООО МФО "Резерв финанс" и на ее дальнейшую обработку, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Я даю свое согласие на получение от ООО МФО"Резерв финанс" информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору займа, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием иной информации, связанной с исполнением мною договора по любым каналам связи, включая: SMS- оповещение, почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для информационных и рекламных рассылок я разрешаю ООО МФО"Резерв финанс" использовать любую контактную информацию, указанную мною в Заявлении-Анкете на получение займа. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Заёмщик | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Подпись | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | | | | | | | | | |  |