

**ПРАВИЛА
предоставления займов,
исполнение которых обеспечено ипотекой (залогом недвижимости).**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления займов разработаны в соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ, Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ, а также в соответствии с другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления займов Заемщикам, исполнение которых обеспечено ипотекой.

1.3. Для предоставления займов используются средства Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Клок Хаус» (ООО МКК «Клок Хаус»), ОГРН 1115904008120, ИНН 5904249470, Пермский край, г. Пермь, ул. Куйбышева, д.95б, оф.1202, номер телефона +7(342)288-60-53, номер записи в реестре МФО: 1703357008169.

1.4. Правила предоставления займов размещаются ООО МКК «Клок Хаус» в сети Интернет на официальном сайте по адресу <http://www.chcompany.ru>.

2. ЗАЯВКА НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕЕ РАССМОТРЕНИЯ

2.1. Заёмщик, желающий получить заём, в обязательном порядке заполняет заявку на получение займа. Форма заявки утверждается директором ООО МКК «Клок Хаус».

2.2. Решение о предоставлении займов принимается директором ООО МКК «Клок Хаус».

2.3. Заявки заёмщиков на получение займа рассматриваются строго в порядке их поступления, вне зависимости от размера запрашиваемой суммы займа.

2.4. В случае если после рассмотрения заявки и приложенной к ней документации выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого заемщиком, ООО МКК «Клок Хаус» вправе отказать в предоставлении займа либо, по согласованию с заемщиком, изменить сумму и срок займа.

3. ВИДЫ И РАЗМЕРЫ ЗАЙМА

3.1. Максимальный размер займа не превышает: физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам 3 000 000 (Три миллиона) рублей. Валюта предоставления займа – Российский рубль.

3.2. Предоставляемые займы могут быть целевыми, либо нецелевыми.

Целевые займы: займы, предоставляемые физическим лицам, в т.ч. зарегистрированным в установленном порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, а также юридическим лицам, независимо от организационно-правовой формы с условием использования заёмщиком полученных средств на определённые цели, в том числе, но не исключительно – для приобретения имущества, пополнения оборотных средств, открытия и развития бизнеса и иные.

Нецелевые займа: предоставляемые физическим лицам, в т.ч. зарегистрированным в установленном порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, а также юридическим лицам, независимо от организационно-правовой формы, без условия об использовании заёмщиком полученных денежных средств на определённые цели.

4. СРОКИ ВЫДАЧИ, СТАВКА ЗАЙМА, ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМА

4.1. Минимальный срок предоставления займа не менее 1 года, максимальный срок предоставления займа не более 5 лет.

4.2. Сумма займа предоставляется Заёмщику следующими способами:

- путем выдачи суммы займа из кассы Займодавца наличными денежными средствами;
- путем перечисления суммы займа на банковский и/или расчетный счет Заемщика.

4.3. В случае выдачи суммы займа наличными денежными средствами из кассы Займодавца, Заемщик обязуется компенсировать Займодавцу расходы, связанные со снятием денежных средств с расчетного счета Займодавца. Сумма устанавливается тарифами организации, ведущей расчетно-кассовое обслуживание Займодавца.

4.4. Процент за пользование займом, обеспеченным ипотекой устанавливается от 24% до 480% годовых и может изменяться в зависимости от изменения ключевой ставки ЦБ РФ, показателя инфляции, срока действия договора Займа, суммы займа, рисков, связанных с личностью и платежеспособностью Заёмщика, влияющими на возможность невозврата суммы займа и начисленных процентов, ликвидности имущества, предоставленного в залог, его стоимости, соотношения стоимости имущества и стоимости залога. Процентная ставка для каждого займа устанавливается индивидуально в Договоре займа. Переменные процентные ставки в рамках одного заключенного Договора займа не применяются.

4.5. Диапазоны значений полной стоимости займа определяются на основании процента за пользование займом, установленного в Договоре займа, обеспеченного ипотекой, и его срока, на основании положений ст.6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

4.6. Обязательства Заёмщика по договору займа могут исполняться следующими способами:

- внесение наличных денежных средств в кассу ООО МКК «Клок Хаус».
- перечисление денежных средств на расчетный счет ООО МКК «Клок Хаус».

Оба способа являются для Заёмщика бесплатными.

4.7. Расходы, в том числе комиссии сторонних организаций, связанные с перечислением денежных средств на расчетный счет Займодавца оплачиваются Заемщиком в полном объеме. Сумма комиссий устанавливается платежным агентом или иной организацией, осуществляющей перевод. При перечислении денежных средств на расчетный счет Займодавца, днем оплаты считается день поступления денежных средств на такой расчетный счет. Риски несвоевременного поступления денежных средств на расчетный счет Займодавца несет Заёмщик.

4.8. В случае нарушения сроков внесения ежемесячных платежей, а также сроков возврата суммы займа по нецелевому договору займа, обеспеченному ипотекой, Заёмщик обязан оплатить пени в размере, который определяется ключевой ставкой Центрального банка Российской Федерации на день заключения настоящего Договора. Пени начисляются на остаток задолженности по внесению основной суммы займа и процентов за пользование указанной суммой по Договору займа.

4.9. В случае нарушения сроков внесения ежемесячных платежей, а также сроков возврата суммы займа по целевому договору займа, обеспеченному ипотекой, Заёмщик обязан оплатить пени в размере 1 (один) % за каждый день просрочки. Пени начисляются на остаток задолженности по внесению основной суммы займа и процентов за пользование указанной суммой по Договору займа.

4.10. Также, на сумму задолженности по внесению основной суммы займа начисляется ответственность за неисполнение денежного обязательства, предусмотренная ст.395 ГК РФ.

4.11. В случае досрочного взыскания суммы займа Займодавец вправе в порядке ст. 811 Гражданского кодекса Российской Федерации взыскать установленные в настоящем договоре проценты за пользование займом до дня, когда сумма займа в соответствии с договором должна быть возвращена.

5. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЁМЩИКУ И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

5.1. Займы предоставляются лицам, отвечающим следующим критериям:

Для физических лиц (в том числе имеющих статус индивидуального предпринимателя):

- гражданство РФ;
- возраст от 18 лет (на момент выдачи займа) до 70 лет (на момент окончания действия договора займа);
- наличие объекта недвижимости, который может быть передан в залог;
- дееспособность.

Для юридических лиц:

- место нахождения (постоянно действующего исполнительного органа) на территории Российской Федерации, общий срок деятельности на момент предоставления займа не менее 1 года;

- наличие объекта недвижимости, который может быть передан в залог;

5.2. Предоставление займов осуществляется при соблюдении следующих условий:

5.2.1. Заемщик соответствует критериям, указанным в п. 5.1. настоящих Правил.

5.2.2. Заемщик предоставил документы, указанные в п.7.1. настоящих Правил.

5.2.3. Обязательным условием для предоставления займа является наличие обеспечения в форме залога. Иные формы обеспечения не применяются.

5.2.4. Оценочная стоимость объекта недвижимости (предмета залога) должна быть не менее фактически полученной суммы займа и процентов за пользование суммой займа.

5.3. Заемщик обязан заключить Договор залога.

5.4. Увеличение суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях невозможно, переменные процентные ставки не применяются.

5.5. ООО МКК «Клок Хаус» имеет право полностью или частично переуступить свои права и обязательства по Договору займа, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата займа, третьим лицам без согласия Заёмщика.

5.6. В случае выдачи целевого займа ООО МКК «Клок Хаус» имеет право запросить документы, подтверждающие целевое использование займа.

5.7. В случае, если Заёмщик допустил однократную просрочку предоставления отчета о целевом расходовании суммы займа, Займодавец вправе потребовать от Заёмщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов до дня возврата суммы займа.

6. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМОВ

6.1. В предоставлении займов должно быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

- при наличии прямых запретов, установленных в законодательстве РФ;

6.2. В предоставлении займа может быть отказано по иным причинам, в том числе:

- не представлены документы, определенные условиями и Правилами, или представлены недостоверные сведения и документы;
- не выполнены условия предоставления займов;
- по иным причинам, в том числе при наличии у Заёмщика просроченной задолженности по иным кредитам (займам), отрицательной кредитной истории, а также при наличии у ООО МКК «Клок Хаус» оснований полагать, что сумма займа не будет возвращена в установленный договором срок.
- имущество, предлагаемое в обеспечение находится под арестом, обременением, либо по иным причинам не может обеспечить обязательства Заёмщика, либо его стоимость недостаточна для покрытия обязательств Заёмщика (в том числе будущих).

7. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЙМОВ

7.1. Для получения займов заявитель представляет в ООО МКК «Клок Хаус» следующие документы:

Для физических лиц:

- заявление-анкета для физического лица по форме (Приложение № 1 к настоящим Правилам);

- документы для физических лиц, согласно перечню (Приложение № 4 к настоящим правилам);

Для индивидуальных предпринимателей:

- заявление-анкета для индивидуального предпринимателя по форме (Приложение № 2 к настоящим Правилам);

- документы для индивидуальных предпринимателей, согласно перечню (Приложение № 5 к настоящим Правилам);

Для юридических лиц:

- заявление-анкета для юридического лица по форме (Приложение № 3 к настоящим Правилам);

- документы для юридических лиц, согласно перечню (Приложение № 6 к настоящим Правилам);

8. РЕГЛАМЕНТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

Регламент предоставления займов состоит из девяти этапов:

- собеседование;
- заполнение заявления-анкеты;
- принятие документов;
- проведение проверки;
- принятие решения о выдаче займа;
- уведомление;
- подписание Договоров займа и залога;
- выдача займа;
- регистрация Договора залога.

Частично указанные этапы (собеседование, заполнение заявления-анкеты, принятие документов) могут проводиться удаленно, при условии, если Заявитель самостоятельно ознакомился с настоящими Правилами и уведомил об этом, выразил согласие на обработку персональных данных (в том числе с запросами информации в БКИ) и заполнил электронное заявление-анкету на сайте (далее – Удаленное обращение).

8.1. Собеседование:

8.1.1. Уполномоченное лицо дает заявителю разъяснения о порядке и условиях получения займа.

8.1.2. В случае Удаленного обращения Заявитель обязан самостоятельно ознакомиться с порядком и условиями получения займа. В случае возникновения вопросов Заявитель должен обратиться за их разъяснением на Собеседовании при личном обращении в офис ООО МКК «Клок Хаус» в общем порядке.

8.2. Заполнение заявления-анкеты:

8.2.1. Заявитель предоставляет необходимые данные для оформления займа.

8.2.2. При отправке данных, заявитель выражает свое согласие:

- на формирование заявления для получения займа;
- на экспертизу и обработку предоставляемых документов и информации;
- на обработку персональных данных;

При Удаленном обращении Заявитель выражает своё согласие через сайт. Займодавец не несет ответственность за предоставление данных Заявителя третьим лицом, неуполномоченным на то Заявителем. При поступлении данных Заявителем считается непосредственно лицо, в отношении которого отправлены данные в Заявлении-анкете.

8.3. Принятие документов:

Уполномоченное лицо принимает от заявителя заявление-анкету и документы, необходимые для оформления займа согласно перечням, утвержденным настоящими Правилами. При приеме Уполномоченное лицо не проводит оценку представленных на заём документов;

Прием заявлений-анкет и документов осуществляется Уполномоченным лицом в порядке живой очереди с учетом режима работы ООО МКК «Клок Хаус».

Заявление, поданное в Удаленном порядке рассматривается в общем порядке.

8.4. Проведение проверки:

8.4.1. Заявка на получение микрозайма рассматривается ООО МКК «Клок Хаус» в течение 3х рабочих дней с момента ее поступления.

8.4.2. Уполномоченные лица проводят проверку представленных данных, в том числе надежность Заёмщика. Проверка объекта недвижимости может осуществляться путем выезда на объект для определения соответствия представленных документов фактическому наличию и состоянию имущества.

8.4.3. По результатам проверки и анализа, Уполномоченное лицо составляет экономическое заключение.

8.5. Принятие решения о выдаче займа.

Решение о предоставлении займа принимает директор ООО МКК «Клок Хаус» в срок не позднее 1го рабочего дня с момента подготовки экономического заключения.

Решение директора ООО МКК «Клок Хаус» оформляется визой согласования на экономическом заключении.

8.6. Уведомление.

8.6.1. Уполномоченное лицо в срок не позднее 1го рабочего дня со дня принятия решения директором ООО МКК «Клок Хаус» осуществляет телефонный звонок (или отправляет СМС, или e-mail) заявителю, с целью уведомления заявителя о принятом решении о выдаче займа.

Заявителям, в отношении которых принято положительное решение о выдаче займа, Уполномоченное лицо

сообщает срок прибытия для заключения Договора займа и договоров по обеспечению возврата займа;

Заявителям, которым отказано в предоставлении займа, сообщает об отрицательном решении в предоставлении займа.

8.6.2. Срок действия положительного решения о предоставлении займа составляет 3 рабочих дня.

8.6.3. Заявитель вправе отказаться от получения займа в течение всего срока действия положительного решения.

8.7. Подписание Договоров займа и залога:

8.7.1. Для оформления и подписания Договоров займа и залога Заявитель обязан представить в ООО МКК «Клок Хаус» полный пакет оригинальных документов в срок не позднее 3х рабочих дней со дня оповещения, о принятом положительном решении в выдаче займа.

8.7.2. Предоставление заявителем полного пакета документов в организацию по истечении срока, указанного в пп. 8.7.1. настоящих Правил, либо их непредставление, либо предоставление документов, имеющих расхождение данных с данными документов, представленных при оформлении заявки, является основанием для отказа в заключении Договоров займа и залога.

8.7.3. Уполномоченное лицо до приёма на обслуживание проводит идентификацию клиента, в том числе,

Для физических лиц (в том числе, имеющих статус индивидуального предпринимателя), проверяет:

- фамилию, имя, отчество;

- дату рождения;

- реквизиты паспорта;

- адрес регистрации.

Для юридических лиц:

- наименование юридического лица;

- ОПФ, ИНН, ОГРН;

- юридический адрес местонахождения.

Идентификация Заёмщика проводится путем изучения оригиналов документов.

8.7.4. При наличии полного пакета документов ООО МКК «Клок Хаус» и заявитель подписывают Договор займа, договор залога и график платежей.

8.8. Выдача займа.

Займодавец после совместного подписания Договоров займа, залога и графика платежей выдаёт денежные средства Заёмщику либо наличными денежными средствами из кассы Займодавца, либо переводит указанные денежные средства на расчетный и/или банковский счет Заёмщика.

8.9. Регистрация Договора залога.

Уполномоченное лицо в день выдачи займа, вместе с Заёмщиком сдают Договор залога для проведения процедуры регистрации.

9. КОНТРОЛЬ ЗА СОСТОЯНИЕМ ЗАЛОГА

9.1. Уполномоченные лица ООО МКК «Клок Хаус» осуществляют контроль состояния заложенного имущества в течение всего срока пользования займом Заёмщиком.

9.2. Проверка заложенного имущества может осуществляться путем выезда на место нахождения имущества (по мере необходимости) и составления Акта проверки заложенного имущества (по мере необходимости).

9.3. Периодичность, порядок и способы проверки Предмета залога определяет ООО МКК «Клок Хаус».

9.4. Заёмщик обязан предоставить Займодавцу возможность проверки состояния Предмета залога. В случае отказа Заёмщика от реализации указанного права ООО МКК «Клок Хаус» в праве начислить штрафную неустойку.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Все споры Сторон, вытекающие из Договора займа, подлежат разрешению в суде по месту нахождения Займодавца.

10.2. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, применяются положения действующего законодательства РФ и Договора займа.

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА (для физического лица)

Личные данные				
Фамилия		Имя		Отчество
Дата рождения		Место Рождения		Гражданство
Семейное положение		Образование		Наличие заграничного паспорта
Изменялись ли ФИО		Если изменялись, то указать старые Ф. И. О., причину и дату их изменения.		
Паспортные и иные официальные данные				
Серия и номер		Кем выдан, код подразделения		
Дата выдачи		Место регистрации: город, улица, дом, квартира.		
Данные второго документа		Номер свидетельства пенсионного страхования		
Контактная информация				
Место жительства (фактическое):		Номера телефонов: - сотовый - домашний		
Тип жилого помещения		Время проживания в указанном населенном пункте		
Ф.И.О двух близких родственников кем приходится		Место (адрес) жительства и телефон указанных родственников		
Информация о работе				
Наименование организации		Рабочий адрес, рабочий телефон		
Размер заработной платы		Должность, стаж работы в организации		
Справочная информация				
Имеете ли Вы непогашенную судимость?		Подвергались ли Вы наказаниям за административные нарушения?		Состоите ли на учете в наркологическом диспансере?
Были ли Вы когда-либо судимы?		Есть ли текущие судебные споры? Есть ли решения судов в отношении Вас?		Состоите ли на учете в психоневрологическом диспансере?
Писали ли когда-либо кто-либо в отношении Вас заявления в полицию?		Употребляете ли / употребляли ли Вы алкоголь?		Проходили ли Вы лечение (были ли на диспансерном и/или стационарном наблюдении) в психоневрологических / наркологических диспансерах?
Цель предоставления займа		Откуда Вы узнали о нас?		
Требуемая сумма		Желаемый срок займа		
Сведения о залоге				

Подписывая настоящую анкету, я свободно, своей волей и в своих интересах* в соответствии с положениями ФЗ №152 от 27.07.06 года «О персональных данных» (далее – ФЗ №152) даю свое согласие на осуществление ООО МКК «Клук Хаус» (ИНН 5904249470; Пермский край, г. Пермь, ул. Куйбышева, д.956, оф.1202) (далее – Оператор) обработки (в том числе сбора, записи, систематизации, накопления, использования, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи (распространения, предоставления, доступа), обезличивания, блокирования, уничтожения и трансграничной передачи) моих персональных данных* (в объеме предоставленном в настоящей анкете, а также дополнительных данных полученных от меня или третьих лиц, обладающих моими персональными данными, или из открытых источников, или иными способами, или в процессе взаимодействия с Оператором меня или третьих лиц (в том числе в процессе заключения, изменения, исполнения, расторжения договоров или иных обязательств), в том числе изображений и фотографий со мной, в том числе биометрических данных), в том числе автоматизированной, а также использование их во внутренней деятельности Оператора (далее – обработка ПД). Я допускаю и разрешаю получение персональных данных от третьих лиц, дополнительного уведомления о получении сведений от третьих лиц не требую. Обязанность по уведомлению (ч.3 ст.18 ФЗ №152) считаю исполненной.

Целью обработки ПД является получение мною коммерческих предложений и/или иной информации о товарах, работах, услугах, их содержании, порядке их исполнения, выгодах, которые я могу получить в своих интересах и т.д. от Оператора или третьих лиц, а также в целях получения мною информации о политической агитации. Кроме того, к целям обработки ПД отношу подготовку к заключению, заключение, исполнение, расторжение договоров с Оператором или третьими лицами, если данные были обработаны Оператором или третьими лицами в результате обработки ПД Оператором в моих интересах. В том числе даю свое согласие на обработку ПД касательно истории исполнения моих прекращенных и/или текущих обязательств из бюро кредитных историй, ОВД, ФССП, ИФНС, Росфинмониторинга и иных баз данных с целью дополнительной обработки ПД с целью поиска, предложения или формирования для меня предложений о финансовых, брокерских и иных услугах в моих интересах. Для достижения целей мои персональные данные (в объеме указанном выше, в том числе с информацией полученной от третьих лиц, в том числе из указанных выше баз данных), по усмотрению Оператора могут быть в том числе, но не исключительно, переданы организациям, осуществляющим рассылку информации (почтовую, по Интернету, с использованием средств связи), и/или организациям, содействующим в исполнении договоров, с целью информирования об услугах Оператора, его подразделений и третьих лиц, привлеченных Оператором в моих интересах, либо с целью исполнения заключенных со мной договоров. Право выбора указанных организаций предоставляется Оператору и моего дополнительного согласия не требует. Оператор вправе осуществлять с моими персональными данными все действия, предусмотренные п.п. 3-11 ст. 3 ФЗ №152 и действия, указанные в настоящем соглашении (далее – перечень действий с ПД).

Настоящее Соглашение действует с момента подписания настоящей Анкеты с Соглашением. Я устанавливаю срок настоящего Соглашения на указанный перечень действий с ПД до момента ликвидации Оператора. Настоящее согласие может быть отозвано при предоставлении Оператору соответствующего заявления в простой письменной форме, которое может быть отправлено в адрес Оператора по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо вручено под расписку уполномоченному сотруднику Оператора. Обязанность доказывания факта отзыва персональных данных случае отзыва согласия на их обработку лежит на мне. Оператор прекращает обработку персональных данных с момента достижения цели обработки персональных данных.

« ____ »
(дата)

2017 г.

(подпись)

(Фамилия И. О.)

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА (для индивидуального предпринимателя)

Личные данные				
Фамилия		Имя		Отчество
Дата рождения		Место Рождения		Гражданство
Семейное положение		Образование		Наличие заграничного паспорта
Изменялись ли ФИО		Если изменялись, то указать старые Ф. И. О., причину и дату их изменения.		
Паспортные и иные официальные данные				
Серия и номер		Кем выдан, код подразделения		
Дата выдачи		Место регистрации: город, улица, дом, квартира.		
Данные второго документа		Номер свидетельства пенсионного страхования		
Контактная информация				
Место жительства (фактическое):		Номера телефонов: - сотовый - домашний		
Тип жилого помещения		Время проживания в указанном населенном пункте		
Ф.И.О двух близких родственников кем приходится		Место (адрес) жительства и телефон указанных родственников		
Информация о ИП				
Информация о регистрации в ЕГРИП		Свидетельство, выданное ФНС РФ, о постановке на учет в налоговом органе (№, дата)		
Справочная информация				
Имеете ли Вы непогашенную судимость?		Подвергались ли Вы наказаниям за административные нарушения?		Состоите ли на учете в наркологическом диспансере?
Были ли Вы когда-либо судимы?		Есть ли текущие судебные споры? Есть ли решения судов в отношении Вас?		Состоите ли на учете в психоневрологическом диспансере?
Писали ли когда-либо кто-либо в отношении Вас заявления в полицию?		Употребляете ли / употребляли ли Вы алкоголь?		Проходили ли Вы лечение (были ли на диспансерном и/или стационарном наблюдении) в психоневрологических / наркологических диспансерах?
Цель предоставления займа		Откуда Вы узнали о нас?		
Требуемая сумма		Желаемый срок займа		
Сведения о залоге				

Подписывая настоящую анкету, я свободно, своей волей и в своих интересах* в соответствии с положениями ФЗ №152 от 27.07.06 года «О персональных данных» (далее – ФЗ №152) даю свое согласие на осуществление ООО МКК «Слож Хаус» (ИНН 5904249470, Пермский край, г. Пермь, ул. Куйбышева, д.956, оф.1202) (далее – Оператор) обработки (в том числе сбора, записи, систематизации, накопления, использования, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи (распространения, предоставления, доступа), обезличивания, блокирования, уничтожения и трансграничной передачи) моих персональных данных* (в объеме предоставленном в настоящей анкете, а также дополнительных данных полученных от меня или третьих лиц, обладающих моими персональными данными, или из открытых источников, или иными способами, или в процессе взаимодействия с Оператором меня или третьих лиц (в том числе в процессе заключения, изменения, исполнения, расторжения договоров или иных обязательств), в том числе изображений и фотографий со мной, в том числе биометрических данных), в том числе автоматизированной, а также использование их во внутренней деятельности Оператора (далее – обработка ПД). Я допускаю и разрешаю получение персональных данных от третьих лиц, дополнительного уведомления о получении сведений от третьих лиц не требую. Обязанность по уведомлению (ч.3 ст.18 ФЗ №152) считаю исполненной.

Целью обработки ПД является получение мною коммерческих предложений и/или иной информации о товарах, работах, услугах, их содержании, порядке их исполнения, выгоды, которые я могу получить в своих интересах и т.д. от Оператора или третьих лиц, а также в целях получения мною информации о политической агитации. Кроме того, к целям обработки ПД отношу подготовку к заключению, заключение, исполнение, расторжение договоров с Оператором или третьими лицами, если данные были обработаны Оператором или третьими лицами в результате обработки ПД Оператором в моих интересах. В том числе даю свое согласие на обработку ПД касательно истории исполнения моих прекращенных и/или текущих обязательств из бюро кредитных историй, ОВД, ФССП, ИФНС, Росфинмониторинга и иных баз данных с целью дополнительной обработки ПД с целью поиска, предложения или формирования для меня предложений о финансовых, брокерских и иных услугах в моих интересах. Для достижения целей мои персональные данные (в объеме указанном выше, в том числе с информацией полученной от третьих лиц, в том числе из указанных выше баз данных), по усмотрению Оператора могут быть в том числе, но не исключительно, переданы организациям, осуществляющим рассылку информации (почтовую, по Интернету, с использованием средств связи), и/или организациям, содействующим в исполнении договоров, с целью информирования об услугах Оператора, его подрядчиков и третьих лиц, привлеченных Оператором в моих интересах, либо с целью исполнения заключенных со мной договоров. Право выбора указанных организаций предоставляется Оператору и моего дополнительного согласия не требует. Оператор вправе осуществлять с моими персональными данными все действия, предусмотренные п.п. 3-11 ст. 3 ФЗ №152 и действия, указанные в настоящем соглашении (далее – перечень действий с ПД).

Настоящее Соглашение действует с момента подписания настоящей Анкеты с Соглашением. Я устанавливаю срок настоящего Соглашения на указанный перечень действий с ПД до момента ликвидации Оператора. Настоящее соглашение может быть отозвано при предоставлении Оператору соответствующего заявления в простой письменной форме, которое может быть отправлено в адрес Оператора по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо вручено под расписку уполномоченному сотруднику Оператора. Обязанность доказывания факта отзыва персональных данных случае отзыва согласия на их обработку лежит на мне. Оператор прекращает обработку персональных данных с момента достижения цели обработки персональных данных.

« ____ »
(дата)

2017 г.

(подпись)

(Фамилия И. О.)

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА (для юридического лица)

Данные Организации			
Полное наименование Организации			
Сокращенное наименование Организации			
Код подразделения налоговой инспекции, в которой Организация состоит на налоговом учете		ИНН	
Сведения о государственной регистрации на основании Свидетельства			
Основной государственный регистрационный номер		Дата регистрации	
Юридический адрес			
Фактический адрес			
Данные руководителя Организации и лиц, имеющих возможность влияния на деятельность организации			
ФИО руководителя юридического лица		Контактные телефоны	
Иные лица, имеющие возможность влияния на деятельность организации (учредители, с долей более 10%, иные лица, прямо или косвенно осуществляющие контроль за деятельностью организации):			
ФИО		Контактные телефоны	
ФИО		Контактные телефоны	
ФИО		Контактные телефоны	
Телефон (-ы) организации			
E-MAIL		Сайт	
Дополнительная информация			
Основной вид деятельности по ОКВЭД		Основные виды товаров, работ, услуг, по которым специализируется Организация	
Годовая выручка за предыдущий год (российские рубли)		Среднемесячная выручка за 12 месяцев, предшествующих дате обращения за займом.	
Справочная информация			
Наличие сезонности бизнеса			
Наличие неурегулированных проблем с налоговыми органами			
Ведется ли какое-либо административное/уголовное расследование по бизнесу?			
Организация не находится в процедуре банкротства?			
Цель предоставления займа		Откуда Вы узнали о нас?	
Требуемая сумма		Желаемый срок займа	
Сведения о залоге			

Подписывая настоящую анкету, я свободно, своей волей и в своих интересах* в соответствии с положениями ФЗ №152 от 27.07.06 года «О персональных данных» (далее – ФЗ №152) даю свое согласие на осуществление ООО МКК «Клок Хаус» (ИНН 5904249470; Пермский край, г. Пермь, ул. Куйбышева, д.956, оф.1202) (далее – Оператор) обработки (в том числе сбора, записи, систематизации, накопления, использования, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи (распространения, предоставления, доступа), обезличивания, блокирования, уничтожения и трансграничной передачи) моих персональных данных* (в объеме предоставленном в настоящей анкете, а также дополнительных данных полученных от меня или третьих лиц, обладающих моими персональными данными, или из открытых источников, или иными способами, или в процессе взаимодействия с Оператором меня или третьих лиц (в том числе в процессе заключения, изменения, исполнения, расторжения договоров или иных обязательств), в том числе изображений и фотографий со мной, в том числе биометрических данных), в том числе автоматизированной, а также использование их во внутренней деятельности Оператора (далее – обработка ПД). Я допускаю и разрешаю получение персональных данных от третьих лиц, дополнительного уведомления о получении сведений от третьих лиц не требую. Обязанность по уведомлению (ч.3 ст.18 ФЗ №152) считаю исполненной.

Целью обработки ПД является получение мною коммерческих предложений и/или иной информации о товарах, работах, услугах, их содержании, порядке их исполнения, выгода, которые я могу получить в своих интересах и т.д. от Оператора или третьих лиц, а также в целях получения мною информации о политической ангажиции. Кроме того, к целям обработки ПД отношу подготовку к заключению, заключение, исполнение, расторжение договоров с Оператором или третьими лицами, если данные были обработаны Оператором или третьими лицами в результате обработки ПД Оператором в моих интересах. В том числе даю свое согласие на обработку ПД касательно истории исполнения моих прекращенных и/или текущих обязательств из бюро кредитных историй, ОВД, ФССП, ИФНС, Росфинмониторинга и иных баз данных с целью дополнительной обработки ПД с целью поиска, предложения или формирования для меня предложений о финансовых, брокерских и иных услугах в моих интересах. Для достижения целей мои персональные данные (в объеме указанном выше, в том числе с информацией полученной от третьих лиц, в том числе из указанных выше баз данных), по усмотрению Оператора могут быть в том числе, но не исключительно, переданы организациям, осуществляющим рассылку информации (почтовую, по Интернету, с использованием средств связи), и/или организациям, содействующим в исполнении договоров, с целью информирования об услугах Оператора, его подрядчиков и третьих лиц, привлеченных Оператором в моих интересах, либо с целью исполнения заключенных со мной договоров. Право выбора указанных организаций предоставляется Оператору и моего дополнительного согласия не требует. Оператор вправе осуществлять с моими персональными данными все действия, предусмотренные п.п. 3-11 ст. 3 ФЗ №152 и действия, указанные в настоящем соглашении (далее – перечень действий с ПД).

Настоящее Соглашение действует с момента подписания настоящей Анкеты с Соглашением. Я устанавливаю срок настоящего Соглашения на указанный перечень действий с ПД до момента ликвидации Оператора. Настоящее соглашение может быть отозвано при предоставлении Оператору соответствующего заявления в простой письменной форме, которое может быть отправлено в адрес Оператора по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо вручено под расписку уполномоченному сотруднику Оператора. Обязанность доказывания факта отзыва персональных данных случае отзыва согласия на их обработку лежит на мне. Оператор прекращает обработку персональных данных с момента достижения цели обработки персональных данных.

« ____ » _____ 2017 г.
(дата)

(подпись)

(Фамилия И. О., должность)

Документы для физических лиц

1. Паспорт гражданина Российской Федерации;
2. Второй документ (заграничный паспорт / водительское удостоверение / СНИЛС);
3. Документы о праве собственности на предмет залога;
4. Если предмет залога жилое помещение – справка о лицах, зарегистрированных в данном жилом помещении.

Документы для индивидуальных предпринимателей

1. Паспорт гражданина Российской Федерации;
2. Свидетельство о регистрации в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП), либо лист записи в ЕГРИП;
3. Свидетельство, выданное Федеральной налоговой службой Российской Федерации, о постановке на учет в налоговом органе;
4. Второй документ (заграничный паспорт / водительское удостоверение / СНИЛС);
5. Документы о праве собственности на предмет залога;
6. Если предмет залога жилое помещение – справка о лицах, зарегистрированных в данном жилом помещении.

Документы для юридических лиц

1. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
2. Устав в действующей редакции со всеми изменениями и дополнениями, зарегистрированными в установленном законодательством порядке;
3. Паспорта участников юридического лица и руководителя;
4. Протокол общего собрания участников/Решение единственного участника об избрании единоличного исполнительного органа или о передаче полномочий единоличного исполнительного органа коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю;
5. Протокол общего собрания участников/Решение единственного участника об избрании членов Совета директоров (при наличии);
6. Приказ о назначении главного бухгалтера;
7. Выписка из списка участников общества с ограниченной ответственностью, выданная не ранее чем за 30 дней до даты ее предоставления в ООО МКК «Клок Хаус»;
8. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
9. Документы о праве собственности на предмет залога;
10. Если предмет залога жилое помещение – справка о лицах, зарегистрированных в данном жилом помещении.