«Утверждено»
Приказом № 2 от «28» января 2019 года
управляющий АО МКК «Клок Хаус»

_____/Халиков Б.Р.

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов

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 № 151-ФЗ.

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления микрозаймов Заемщикам по Договорам микрозайма. Настоящие Правила не применяются в отношении иных займов, указанных в пп.3 п.1 ст.9 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 № 151-ФЗ.

1.3. Для предоставления займов используются средства Акционерного общества Микрокредитной компании «Клюк Хаус» (АО МКК «Клок Хаус»), ОГРН 1185958007311, ИНН 5904360503, Пермский край, г. Пермь, ул. Куйбышева, д.95б, оф.1206, номер телефона +7(342)288-60-53, номер записи в реестре МФО: 1703357008169.

1.4. Правила предоставления займов размещаются АО 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. Заемщик, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявку на получение микрозайма. Форма заявки утверждается управляющим АО МКК «Клок Хаус».

2.2. Решение о предоставлении микрозаймов принимается управляющим АО МКК «Клок Хаус».

2.3. Заявки заемщиков на получение микрозайма рассматриваются строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа.

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

3. ВИДЫ И РАЗМЕРЫ МИКРОЗАЙМА

3.1. Максимальный размер микрозайма не превышает: физическим лицам сумму 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 5 000 000 (пять миллионов) рублей. Валюта предоставления микрозайма – Российский рубль.

3.2. Предоставляемые микрозаймы могут быть только нецелевыми.

Нецелевые микрозаймы: 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 средств на определенные цели.

3.3. Предоставляемые займы могут выдаваться под залог движимого имущества, либо без залога движимого имущества.

4. СРОКИ ВЫДАЧИ, СТАВКА ЗАЙМА, ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМА

4.1. Максимальный срок предоставления займа не превышает 5 лет, минимальный срок предоставления микрозайма 2 дня.

4.2. Процент за пользование займом устанавливается от 24% годовых до предельной величины за пользование суммой займа, рассчитываемой исходя из предельной величины полной стоимости займа, которая устанавливается Банком России.

4.3. Процент за пользование займом до 1 года устанавливается в размере 1,5% в день (а с 01.07.2019 не более 1% в день или 365% годовых).

4.4. Диапазоны значений полной стоимости займа определяются согласно установленным среднерыночным и предельным значениям полной стоимости займов, рассчитанных Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 29 апреля 2014 года № 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)».

4.5. Проценты за пользование денежными средствами начисляются на общую сумму займа по ставке, указанной в Индивидуальных условиях за период со дня, следующего за днем получения займа и по день фактического возврата суммы займа включительно. Если день выдачи займа и день возврата займа совпадают, то плата за пользование займа берется из расчета один день.

4.6. Сумма займа предоставляется Заемщику следующими способами:

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

4.7. 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.

4.8. Заемщик вправе отказаться от получения займа, уведомив об этом кредитора до истечения установ. договором срока его предоставления, либо:

- до подписания индивидуальных условий – в любой момент;
- после подписания индивидуальных условий – до момента выдачи (получения) суммы займа

4.9. Обязательства Заемщика по Договору микрозайма могут исполняться следующими способами:

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

Оба способа являются для Заемщика бесплатными.

4.10. 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 Заемщик.

4.11. Заемщик в течение действия договора потребительского займа с даты получения потребительского займа имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского займа, уведомив кредитора не менее чем за срок, указанный в договоре займа, с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

4.12. В случае ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору микрозайма, Займодавец вправе применить неустойку в размере 20 (двадцать) процентов годовых, начисляемых на остаток задолженности по внесению основной суммы займа и процентов за пользование суммой займа за каждый день ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору.

Начисление указанной неустойки начинается со дня, следующего за днем, являющимся последним днем для надлежащего исполнения соответствующий обязанности, и продолжается до дня полного погашения Заемщиком своей просроченной задолженности по Договору микрозайма (включительно).

4.13. В случае нарушения Заемщиком условий договора потребительского кредита (займа) в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора потребительского кредита (займа), уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа), который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором уведомления.

4.14. В случае нарушения Заемщиком условий договора потребительского кредита (займа), заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами или расторжения договора, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа), который не может быть менее чем десять календарных дней с момента направления кредитором уведомления.

4.15. При осуществлении процедуры взыскания просроченной задолженности, Заемщик имеет право в любой момент до вынесения соответствующего решения суда погасить образовавшуюся задолженность. Также, Заемщик имеет право урегулировать возникшие споры, в досудебном порядке.

5. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЁМЩИКУ И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

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 микрозайма) до 70 лет (на момент выдачи суммы микрозайма);
- дееспособность.

Для юридических лиц:

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

5.2. Предоставление микрозаймов 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.

5.3. Займодавец не может обязать Заемщика заключить иные договоры, кроме, договора залога движимого имущества.

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

5.5. АО МКК «Клок Хаус» имеет право полностью или частично переуступить свои права и обязательства по Договору микрозайма, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата займа, только с согласия Заемщика, выраженного в соответствующем Договоре микрозайма. АО МКК «Клок Хаус» (лицо, действующее по поручению АО МКК «Клок Хаус») обязана известить Заемщика об уступке права требования способом, указанным в Договоре микрозайма, в срок не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня уступки права требования.

6. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМОВ

6.1. В предоставлении микрозаймов должно быть отказано при наличии прямых запретов, установленных в законодательстве РФ;

6.2. При отказе в предоставлении суммы микрозайма АО МКК «Клок Хаус» сообщает о принятом решении Заемщика.

7. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

7.1. Для получения микрозаймов заявитель представляет в АО 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 МИКРОЗАЙМОВ

Регламент предоставления микрозаймов состоит из восьми этапов:

- собеседование;
- заполнение заявления-анкеты;
- принятие документов;
- проведение проверки;
- принятие решения о выдаче микрозайма;
- уведомление;
- подписание Договора микрозайма;
- выдача микрозайма.

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 микрозайма.

Также, Уполномоченное лицо до приема 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.

Предварительная идентификация Заемщика проводится путем изучения оригиналов документов.

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

8.1.3. В рамках данного этапа, АО МКК «Клок Хаус» предоставляет получателю финансовой услуги информацию об условиях выдачи микрозайма, а также сообщает клиенту иную необходимую информацию.

8.2. Заполнение заявления-анкеты:

8.2.1. Заявитель предоставляет необходимые данные для оформления микрозайма.

8.2.2. При отправке данных, Заявитель выражает свое согласие:

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

При Удаленном обращении Заявитель выражает свое 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:

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

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

Заявление, поданное в удаленном порядке, рассматривается в общем порядке.

8.4. Проведение проверки:

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

8.4.2. На данном этапе АО МКК «Клок Хаус» осуществляет проверку оценки платежеспособности получателя финансовой услуги, а также поручителя в том случае, если обязательство по возврате суммы микрозайма Заемщика будет обеспечено договором поручительства.

Оценка платежеспособности Заемщика (поручителя) осуществляется АО МКК «Клок Хаус» путем проведения анализа представленных Заемщиком документов, а также информации из иных источников, в том числе, бюро кредитных историй.

8.4.3. Оценка платежеспособности Заемщика (поручителя) осуществляется АО МКК «Клок Хаус» на основании следующих критериев:

1) характер клиента – своевременность расчетов по ранее полученным кредитам/займам/микрозаймам, а также сроки неисполнения (ненадлежащего) исполнения Заемщиком своих обязательств по ранее полученным кредитам/ займам/микрозаймам.

2) способность клиента – это способность Заемщика при выдаче ему суммы микрозайма, надлежащим образом исполнять свои обязанности по возврату такой суммы.

3) уровень доходов клиента – определяются показатели доходов Заемщика, а также определяется степень риска потери такого дохода. Показатель дохода Заемщика определяется на основании среднемесячного дохода.

4) определение необходимости обеспечения исполнения обязательств – на основании пп. 1-3 настоящего пункта, АО МКК «Клок Хаус» определяет возможность выдачи суммы микрозайма Заемщику только при условии обязательного обеспечения исполнения обязательства Заемщика по возврату такой суммы, или без такого условия.

8.4.3.1. Критерии оценки платежеспособности Заемщика, указанные в п.8.4.3. настоящих Правил, применяются, как в тех случаях, когда клиентом является юридическое лицо, так и в тех случаях, когда клиентом является физическое лицо.

8.4.4. Методы проверки информации о доходах и обязательствах получателей финансовых услуг (поручителей):

1) АО МКК «Клок Хаус» проверяет информацию о доходах получателя финансовых услуг (поручителей) путем изучения данных, содержащихся в справках 2-НДФЛ, договоров, выписок со счетов банков, и других подтвержденных источников.

2) АО МКК «Клок Хаус» проверяет информацию об обязательствах получателей финансовых услуг (поручителей) из данных, содержащихся в бюро кредитных историй, на официальном сайте Федеральной Службы Судебных Приставов (ФССП) и др.

8.4.5. Методы проверки наличия и оценки предметов залога:

1) Проверка наличия предмета залога, осуществляется проведения визуального осмотра такого объекта уполномоченными АО МКК «Клок Хаус» лицами;

2) Оценка предмета залога осуществляется уполномоченными АО МКК «Клок Хаус» лицами на основании соответствующих рыночных методов. В исключительных случаях, оценка предмета залога может производиться лицами, для которых проведение такой оценки является профессиональной деятельностью.

8.4.6. Уполномоченные лица проводят проверку представленных Заемщиком документов, в том числе на предмет надежности Заемщика.

8.4.7. По результатам проверки представленных документов, Уполномоченное лицо составляет оценку целесообразности выдачи суммы микрозайма, в котором отражаются результаты проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей), а также отражаются основные условия Договора микрозайма.

8.5. Принятие решения о выдаче микрозайма.

8.5.1. Решение о предоставлении микрозайма принимает управляющим АО МКК «Клок Хаус» в срок не позднее 1-го рабочего дня с момента получения им оценки целесообразности от Уполномоченного лица.

8.5.2. Решение управляющего АО МКК «Клок Хаус» оформляется визой согласования на оценке целесообразности.

8.6. Уведомление.

8.6.1. Уполномоченное лицо в срок не позднее 1го рабочего дня со дня принятия решения управляющим АО МКК «Клок Хаус» осуществляет телефонный звонок *(или отправляет СМС, или эл.письмо)* Заявителю, с целью уведомления Заявителя о принятом решении о выдаче микрозайма.

Заявителям, в отношении которых принято положительное решение о выдаче микрозайма, Уполномоченное лицо сообщает срок прибытия для заключения Договора микрозайма;

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

8.6.2. Срок действия положительного решения о предоставлении микрозайма составляет 5 (пять) рабочих дней.

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

8.7. Подписание Договора микрозайма:

8.7.1. Для оформления и подписания Договора микрозайма Заявитель обязан предоставить в АО МКК «Клок Хаус» полный пакет оригинальных документов в срок не позднее 3-х рабочих дней со дня оповещения, о принятом

положительном решении в выдаче микрозайма.

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 Договор микрозайма.

8.7.3. При наличии полного пакета документов АО МКК «Клок Хаус» и Заявитель согласовывают Индивидуальные условия Договора микрозайма. Подписывая Договор микрозайма Заявитель подтверждает, что перед подписанием Договора ознакомился со всеми условиями и согласен с ними.

8.7.4. В случае, если Заявитель согласен с условиями Договора микрозайма, такой Договор подписывается обеими сторонами в двух экземплярах, один из которых Займодавец предоставляет Заявителю, а другой остается у Займодавца. Количество экземпляров Договора микрозайма зависит от количества лиц на стороне Заявителя.

8.7.5. Договор микрозайма считается заключенным, в случае наступления и/или свершения следующих событий и/или фактов:

- в случае подписания сторонами Договора микрозайма
- в случае получения Заявителем от Займодавца денежных средств, являющихся суммой микрозайма.

8.7.6. В случае подписания Заявителем и Займодавцем Договора микрозайма, Заявителю выдается график платежей, являющийся неотъемлемым приложением к такому Договору.

8.8. Выдача микрозаймов.

8.8.1. Займодавец после совместного подписания Договора микрозайма выдает денежные средства Заемщику либо наличными денежными средствами из кассы Займодавца, либо переводит указанные денежные средства на расчетный или банковский счет Заемщика.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Все споры и разногласия возникающие из Договора займа или в связи с ним подлежат рассмотрению третейским судьей для разрешения данного спора в соответствии с Типовыми Правилами арбитража для разрешения разовых споров (ad hoc) размещенных на сайте www.adhocperm.ru место арбитража, порядок взаимодействия со сторонами и порядок уплаты арбитражного сбора определяет третейский судья.

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

9.3. Получатели финансовых услуг имеют право направлять обращения в АО МКК «Клок Хаус» путем направления по юридическому адресу Общества заказного письма, либо путем направления обращения на адрес электронной почты Общества, указанный на официальном сайте АО МКК «Клок Хаус», либо путем личного вручения обращения уполномоченному на их принятие лицу.

Приложение № 1 к Правилам предоставления микрозаймов

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА КЛИЕНТА (для физического лица)

Таблица №1

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.		Кодовое слово	

Паспортные и иные официальные данные			
Серия и номер		Кем выдан, код подразделения	
Дата выдачи			
Наименование 2го документа (СНИЛС, В/У и т.д.)		Место регистрации: город, улица, дом, квартира.	
Номер и дата выдачи			

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		Телефоны указанных родственников	

Информация о работе			
Наименование организации		Рабочий адрес, рабочий телефон	
Размер ЗП		Должность, стаж работы	

Справочная информация							
Имеете ли Вы судимость?		Учет в психоневрологическом диспансере?		Учет в наркологическом диспансере?		Наличие собственного автомобиля	
Откуда Вы узнали о нас?							
Цель предоставления займа				Требуемая сумма			
Сведения о предмете залога							

Таблица №2

В интересах лица, чьи персональные данные указаны в таблице №1, действует его Поверенный? Если да – заполнить в отношении поверенного			
Фамилия		Паспорт серия, номер	
Имя		Выдавший орган, дата выдачи:	
Отчество			
Адрес			
Контактный телефон			
Доверенность			

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 АО МКК «Клок Хаус» (ИНН 5904360503; Пермский край, г. Пермь, ул. Куйбышева, д.95б, 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, выгод, 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 Согласие действует с момента подписания настоящей Анкеты с Согласием. 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.

** оговорка действует если таблица №2 заполнена: «Под словами мои или свои интересы понимаются интересы и выгоды Доверителя. Считается, что Поверенный действует от имени своего доверителя, в его интересах и целях, ради его выгоды. Под персональными данными понимаются данные Доверителя. Указанное Согласие, в том числе, действует в отношении Поверенного для цели обработки данных Доверителя или в целях, аналогичных целям подписанного Согласия)*

« » 201_ _____ _____

(дата) (подпись) (Фамилия И. О.)

Приложение № 2 к Правилам предоставления микрозаймов

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА КЛИЕНТА (для индивидуального предпринимателя)

Таблица №1

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.		Кодовое слово	

Паспортные и иные официальные данные			
Серия и номер		Кем выдан, код подразделения	
Дата выдачи			
Наименование 2го документа (СНИЛС, В/У и т.д.)		Место регистрации: город, улица, дом, квартира.	
Номер и дата выдачи			

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		Телефоны указанных родственников	

Информация о работе			
Наименование организации		Рабочий адрес, рабочий телефон	
Размер ЗП		Должность, стаж работы	

Справочная информация							
Имеете ли Вы судимость?		Учет в психоневрологическом диспансере?		Учет в наркологическом диспансере?		Наличие собственного автомобиля	

Откуда Вы узнали о нас?			
Цель предоставления займа		Требуемая сумма	
Сведения о предмете залога			

Таблица №2

В интересах лица, чьи персональные данные указаны в таблице №1, действует его Поверенный? Если да – заполнить в отношении поверенного			
Фамилия		Паспорт серия, номер	
Имя		Выдавший орган, дата выдачи:	
Отчество			
Адрес			
Контактный телефон			
Доверенность			

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 АО МКК «Клок Хаус» (ИНН 5904360503; Пермский край, г. Пермь, ул. Куйбышева, д.95б, 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, выгод, 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 Согласие действует с момента подписания настоящей Анкеты с Согласием. 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.

** оговорка действует если таблица №2 заполнена: «Под словами мои или свои интересы понимаются интересы и выгоды Доверителя. Считается, что Поверенный действует от имени своего доверителя, в его интересах и целях, ради его выгоды. Под персональными данными понимаются данные Доверителя. Указанное Согласие, в том числе, действует в отношении Поверенного для цели обработки данных Доверителя или в целях, аналогичных целям подписанного Согласия)*

« » 201_

(дата) (подпись) (Фамилия И. О.)

Приложение № 3 к Правилам предоставления микрозаймов

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА КЛИЕНТА

Таблица №1

Данные организации			
Полное наименование организации			
Сокращенное наименование организации			
Код подразделения налоговой инспекции, в которой Организация состоит на налоговом учете		ИНН	
Сведения о государственной регистрации юридического лица			
ОГРН		Дата регистрации	
Юридический адрес		Фактический адрес	
Данные руководителя Организации и лиц, имеющих возможность влияния на деятельность Организации			
Ф.И.О. руководителя юридического лица		Контактный телефон	
Иные лица, имеющие возможность влияния на деятельность организации (учредители, с долей более 10%, иные лица, прямо или косвенно осуществляющие контроль за деятельностью организации):			
Ф.И.О.		Контактный телефон	
Ф.И.О.		Контактный телефон	
Дополнительная информация			
Основной вид деятельности по ОКВЭД		Основные виды товаров, работ, услуг по которым специализируется Организация	
Годовая выручка за предыдущий год		Среднемесячная выручка за 12 месяцев, предшествующих дате обращения за займом.	
Справочная информация			
Организация находится в состоянии банкротства?		Наличие неурегулированных проблем с налоговыми органами	
Откуда Вы узнали о нас?			
Цель предоставления займа		Требуемая сумма	
Сведения о предмете залога			

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 АО МКК «Клок Хаус» (ИНН 5904360503; Пермский край, г. Пермь, ул. Куйбышева, д.95б, 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, выгод, 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 Согласие действует с момента подписания настоящей Анкеты с Согласием. 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.

** оговорка действует если таблица №2 заполнена: «Под словами мои или свои интересы понимаются интересы и выгоды Доверителя. Считается, что Поверенный действует от имени своего доверителя, в его интересах и целях, ради его выгоды. Под персональными данными понимаются данные Доверителя. Указанное Согласие, в том числе, действует в отношении Поверенного для цели обработки данных Доверителя или в целях, аналогичных целям подписанного Согласия)*

« » 201_ _____ _____

(дата) (подпись) (Фамилия И. О.)

Документы для физических лиц

1. Паспорт гражданина Российской Федерации;
2. Второй документ (заграничный паспорт / водительское удостоверение / СНИЛС);

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);

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, выданная не ранее чем за 30 дней до даты ее предоставления в АО МКК «Клок Хаус»;
8. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

Приложение № 7 к Правилам предоставления микрозаймов

Согласие на получение кредитного отчета (физическое лицо)

«Бюро» - _____

(наименование бюро кредитных историй – юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» от 30.12.2004 №218-ФЗ услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг)

«Партнер» - АО МКК «Клок Хаус» ОГРН 1185958007311, ИНН 5904360503, Пермский край, г. Пермь, ул. Куйбышева, д.95б, оф.1202

Кредитный отчет – документ, который содержит информацию, вносящую в состав кредитной истории и который бюро кредитных историй предоставляет по запросу Партнера в соответствии с настоящим согласием.

Настоящим я, _____

Выражаю согласие Партнеру на получение моего кредитного отчета, сформированного на основании моей кредитной истории в Бюро с целью

- Заключение и исполнение договора
- проверка благонадежности
- прием на работу
- иное _____

Дата выдачи согласия _____ Дата окончания действия согласия _____

Фамилия	
Фамилия до смены	
Имя	
Отчество	
Пол	
Дата рождения	
Место рождения	
Тип документа	
Номер и серия	
Дата выдачи	
Место выдачи	
ИНН	
СНИЛС	
Номер пенсионного страхования	
Адрес регистрации признак собственности	
индекс	
Страна	
регион	
Район	
Населенный пункт	
улица	
Дом, квартира, строение	
Адрес проживания	
индекс	
Страна	
регион	
Район	
Населенный пункт	
улица	
Дом, квартира, строение	

Об ответственности за совершение административных правонарушений, установленной статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) проинформирован.

«___»_____ 201__г. _____/_____

Акционерное общество
Микрокредитная компания «Клок Хаус»
ОГРН 1185958007311, ИНН 5904360503;
Юридический адрес: Пермский край, г. Пермь, ул. Куйбышева, дом № 95б, оф.1202
р/с 40702810549770003646, ВОЛГО-ВЯТСКИЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК, БИК: 042202603.

ПРИКАЗ № 9/18

г. Пермь «29» июня 2018 г.

Об утверждении правил предоставления микрозаймов
АО МКК «Клок Хаус»

В соответствии с Федеральным законом от «02» июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить новую редакцию правил предоставления микрозаймов в Акционерном обществе Микрокредитной компании «Клок Хаус» от 29.06.2018 года (далее – Правила).
2. Разместить новую редакцию Правил на Интернет-сайте по адресу: www.chcompany.ru.
3. Разместить Правила в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица по юридическому адресу АО МКК «Клок Хаус».
4. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на Халикова Булата Рафисовича.
5. Настоящий приказ вступает в силу с момента его подписания.

Управляющий АО МКК «Клок Хаус» _____ /ИП Халиков Б.Р.