

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО МФК «Экофинанс»


Д.С. Дуленков
«01» августа 2018 г.



**ПРАВИЛА
ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВАЯ
КОМПАНИЯ «ЭКОФИНАНС»**

(редакция 3)

Москва, 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ:

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
- 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ЗАЙМА**
- 3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА**
- 4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ЗАЙМУ**
- 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**
- 6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**
- 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**
- 8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА, УСЛОВИЯ**

ПРИВЛЕЧЕНИЯ ЗАЙМОВ

- 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
- 10. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ НА РАЗМЕЩЕНИЕ ЗАЙМА (Приложение № 1)**
- 11. ТИПОВАЯ ФОРМА ДОГОВОРА ДЕНЕЖНОГО ЗАЙМА (Приложение № 2)**
- 12. ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ЗАЙМОВ ОТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (Приложение № 3)**
- 13. ТИПОВАЯ ФОРМА АНКЕТЫ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (Приложение № 4)**
- 14. ТИПОВАЯ ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ О ДОСРОЧНОМ ВОЗВРАТЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (Приложение № 5)**

Термины и определения

Если в тексте настоящих Правил явно не оговорено иное, термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, имеют следующие значения:

Идентификация – процедура установления физического лица, индивидуального предпринимателя, или юридического лица.

Общество – Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Экофинанс». Юридический адрес: 127051, г. Москва, ул. Садовая-Самотёчная, д. 24/27, 4 этаж, свидетельство о внесении в реестр МФО № 651503045006452 выдано Департаментом Допуска и прекращения деятельности финансовых организаций 13 мая 2015 года.

Заем – денежные средства в валюте Российской Федерации, передаваемые Займодавцем в целях получения дохода. Доход по займу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

Займодавец – физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо (резидент Российской Федерации), передающее денежные средства в форме займа Обществу.

Дата выплаты процентов – дата, определенная в соответствии с настоящими Правилами, в которую **Общество** обязуется уплатить проценты на сумму Займа в соответствии с Правилами, определенными в Договоре.

День возврата займа – дата, в которую Общество обязано возвратить Займодавцу размещенный Заем в связи с истечением Срока размещения займа.

Договор займа (далее – Договор) – договор, заключенный между Обществом и Займодавцем, по которому Общество, принявшее поступившую от Займодавца денежную сумму (Заем), обязуется возвратить сумму Займа и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

Минимальная сумма займа – минимальная сумма денежных средств, необходимая для размещения в тот или иной вид Займа в соответствии с действующими Правилами привлечения займов и Федеральным Законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» № 151-ФЗ от 02 июля 2010 г.

Правила – настоящие Правила привлечения займов от физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, утверждаемые Обществом, в соответствии с которыми Общество осуществляет привлечение денежных средств физических лиц по Договорам займа, подлежащие обязательному определению Сторонами при передаче займа (включая, но не ограничиваясь): размеры суммы Займа (Минимальные суммы займов), процентные ставки по Займам, Сроки размещения займов, а также периодичность и сроки выплат начисленных процентов, иные условия, признанные Сторонами существенными для какого-либо Займа.

Стороны – Общество и Займодавец при совместном упоминании.

Срок размещения займа – срок, на который Займодавец передает денежные средства по Договору Займа.

1. Общие положения.

Настоящие Правила привлечения займов от физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц разработаны в соответствии с Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» в целях регулирования отношений, возникающих между физическими лицами, индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами (Клиентами) и ООО МФК «Экофинанс» (далее по тексту – Общество»), осуществляющего привлечение денежных средств в виде займов.

Правила определяют порядок и условия привлечения денежных средств в Общество в виде займов, а также информацию, необходимую для надлежащего исполнения условий договора займа.

Правила доступны всем лицам для ознакомления путем размещения информации на сайте Общества по адресу: ecofinance.ru/invest

Настоящие Правила являются типовыми и определяют положения Договора, заключаемого между Обществом и Займодавцем. Заключение Договора осуществляется путем его подписания Сторонами в целом, в соответствии со ст.ст. 809-811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты передачи Займодавцем суммы Займа Обществу на условиях, указанных в Приложениях к настоящим Правилам. Факт заключения Договора подтверждается передачей Займодавцу экземпляра договора.

При заключении Договора Займодавец предоставляет документы, требуемые Обществом, в целях идентификации Займодавца.

2. Порядок и принципы размещения денежных средств.

2.1. Физические лица, индивидуальные предприниматели и юридические лица, желающие разместить денежные средства в Обществе, первоначально заполняют анкету-заявление клиента (заполнение является обязательным условием, в том числе в целях соблюдения Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и Правил внутреннего контроля, утвержденным Обществом, а также предоставляют по требованию Общества необходимые документы:

- для физических лиц: общегражданский паспорт РФ, индивидуальный номер налогоплательщика (свидетельство о постановке на налоговый учет), анкета-заявка;

- для индивидуальных предпринимателей: общегражданский паспорт РФ, индивидуальный номер налогоплательщика, свидетельство о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя; Уведомление о присвоении кодов статистики; выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданная не позднее 1 (одного) месяца с даты предоставления в Общество, анкета-заявка;

- для юридических лиц: устав предприятия, свидетельство о постановке на налоговый учет, свидетельство о государственной регистрации, паспорт руководителя или его представителя, главного бухгалтера, приказы о назначении руководителя и главного бухгалтера, доверенность, если от имени руководителя действует представитель, анкета-заявка.

Все документы должны быть представлены в Общество в подлинниках и копиях. Анкета, заполняемая юридическим лицом, представляется в Общество, заверенная печатью организации.

2.1. Денежные средства Клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей могут быть приняты при соблюдении следующих условий:

- минимальный возраст лица, предоставляющего заем – 22 года.

- минимальная сумма, предоставляемая физическим лицом Обществу, должна составлять один миллион пятьсот тысяч рублей и более по одному Договору.

2.2. Юридические лица могут размещать в Обществе денежные средства в размере и по процентным ставкам, установленным конкретным видом договора займа в соответствии с перечнем, установленным в Приложении № 2 к настоящему положению.

3. Предмет Договора займа.

3.1. Займодавец передает в собственность Обществу денежные средства (заем), а Общество обязуется возратить сумму займа и выплатить проценты на него на условиях и в порядке указанных в Договоре и предусмотренными настоящими Правилами.

3.2. Условия о сумме Займа, передаваемого Займодавцем, о Сроке размещения займа, размере процентной ставки, периодичности выплаты процентов, а также иные условия содержатся в Договоре.

4. Порядок открытия и ведения Договора займа.

4.1. Общество заключает с Займодавцем Договор займа в день представления Займодавцем документов, согласно перечню, определяемому Обществом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.2. Сумма Займа должна быть перечислена Займодавцем на расчетный счет Общества.

4.3. Возврат суммы Займа в День возврата займа осуществляется в соответствии с Правилами привлечения займа в безналичной форме, путем ее зачисления на счет Займодавца, открытый в Банке.

4.4. Сумма Займа может быть увеличена в период действия Договора по соглашению Сторон. Пополнение возможно при соблюдении Сторонами положений п. 10.3. настоящего Договора.

5. Порядок начисления и выплаты процентов по займу.

5.1. Проценты по Займу начисляются Обществом на остаток денежных средств, учитываемый на счете Займодавца на начало рабочего дня. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которые привлечен Заем. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). В случае выбора Займодавцем варианта выплаты процентов в конце срока, в базу для начисления процентов за текущий месяц будет также входить сумма процентов, начисленных за предыдущий месяц.

5.2. Начисленные по Займу проценты в зависимости от Правил привлечения займов могут выплачиваться следующим образом:

- ежемесячно в дату (число), соответствующую дате заключения настоящего Договора и в День возврата Займа;
- в конце срока размещения Займа в День возврата займа.

5.3. Проценты по займу выплачиваются в дату выплаты процентов Обществом, указанную в Договоре, начисленные соответственно со дня, следующего за днем зачисления на расчетный счет Общества и подписания соответствующего Договора, или со дня, следующего за датой предыдущей выплаты процентов по Займу.

5.4. При досрочном истребовании Займодавцем суммы Займа, при условии предварительного уведомления (Приложение № 5) Заемщика в срок, не менее 30 (тридцати) дней до даты предполагаемого возврата, проценты, начисляемые на остаток задолженности за фактический срок пользования Займом (с даты зачисления Суммы займа на расчетный счет Заемщика) подлежат пересчету, в соответствии с утвержденными Тарифами (Приложение № 3).

Займодавец не вправе истребовать досрочного возврата части суммы Займа.

Досрочный возврат Суммы займа и причитающихся процентов осуществляется Заемщиком на основании письменного требования Займодавца не ранее, чем через 30 (Тридцать) календарных дней с момента ее получения.

5.5. В случае, если Займодавец реализовал свое право на досрочное истребование Суммы займа, пересчет и начисление процентов за весь срок пользования Займом осуществляется в порядке, определенном в п. 5.4. настоящих Правил, в соответствии с утвержденными Тарифами, а излишне начисленные проценты, которые ранее были рассчитаны в соответствии с начальной ставкой, подлежат зачету в пользу Заемщика при расчете процентов за весь срок фактического пользования Суммой займа.

При этом Сумма займа, подлежащая возврату Займодавцу, уменьшается на сумму излишне начисленных процентов и излишне уплаченного НДС/ФЛ, в том числе капитализированных.

В случае, если размер процентной ставки при досрочном расторжении Договора превышает размер процентной ставки при его заключении, применению подлежит процентная ставка, действующая при заключении Договора.

5.6. Уплата процентов по Займу производится путем зачисления на банковский счет Займодавца, указанный в Договоре.

5.7. Общество, выступая налоговым агентом Займодавца (в случае, если Займодавцем выступает физическое лицо), удерживает и перечисляет в бюджет налог с суммы уплаченных Займодавцу процентов.

6. Права и обязанности Сторон.

6.1. Общество обязуется:

6.1.1. Возвратить сумму Займа в соответствии с Правилами указанными в Договоре и настоящими Правилами.

6.1.2. Начислять и уплачивать проценты на сумму Займа в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами и Договором, выданным Займодавцу.

6.1.3. Уведомлять Займодавца об изменении Правил, а также об изменении Тарифов в порядке, установленном разделом 8 настоящих Правил.

6.1.4. Гарантировать тайну сведений о Займодавце. Данная информация может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе:

- с письменного согласия Займодавца;
- если информация стала известна третьим лицам до разглашения ее Организацией и/или Займодавцем;
- при передаче Обществом указанной информации:
 - должностным лицам и работникам Общества в соответствии с их должностными обязанностями;
 - независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Обществом в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения настоящего Договора и реализации Обществом своих прав и обязанностей из настоящего Договора и законодательства Российской Федерации;
 - государственным органам, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Обработка персональных данных Займодавца осуществляется Заемщиком в соответствии с положениями от 27.07.2006 N 152-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О персональных данных"

6.1.5. Выполнять контрольные функции, возложенные на Общество действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Общество имеет право:

6.2.1. Запрашивать у Займодавца документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

6.2.2. Производить проверку сведений, указанных Займодавцем в соответствующих заявлениях и содержащихся в предоставленных Займодавцем документах.

6.2.3. Осуществлять аудио (видео) запись проведения операций и иных действий в рамках Договора.

Указанные записи могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров по Договору между Сторонами.

6.2.4. Предоставлять Займодавцу информацию в рамках Договора, в том числе касающуюся прав, обязанностей Займодавца, посредством средств связи и контактной информации (адрес

регистрации по месту жительства, адрес фактического места пребывания, почтовый адрес, а также номера телефонов и адрес электронной почты), сообщенных при заключении и исполнении Договора.

Информация, сообщенная Обществом посредством телефонной связи, считается предоставленной надлежащим образом, при условии совершения телефонного звонка по номеру, указанному Займодавцем при заключении и исполнении Договора, и сообщения абонентом фамилии, имени и отчества Займодавца и иной дополнительно запрошенной Обществом информации.

6.3. Займодавец обязан:

6.3.1. Представлять по требованию Общества, а также самостоятельно не реже одного раза в год, документы и сведения, необходимые для идентификации физических лиц в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.3.2. В случае изменения сведений о Займодавце, указанных в Договоре, в письменной форме информировать об этом Общество в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня их изменения. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несет Займодавец.

6.3.3. В случае возникновения у Займодавца оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенными Займодавцем Обществу, могут недобросовестно воспользоваться иные лица, незамедлительно сообщить об этом Обществу в письменной форме, а также сообщить иные средства связи и контактную информацию для взаимодействия Общества с Займодавцем.

6.3.4. Выполнять все обязанности, вытекающие из Договора.

6.4. Займодавец имеет право:

6.4.1. Получать по запросу информацию о состоянии и движении денежных средств, действующих процентных ставках Общества.

6.4.2. Досрочно истребовать сумму Займа, с предварительным уведомлением Общества за 30 (тридцать) календарных дней до даты предполагаемого возврата суммы Займа.

6.4.3. Завещать право требования по Займу в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7. Урегулирование споров и ответственность Сторон.

7.1. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Договора, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В случае предъявления Займодавцем претензии к Организации в письменной форме, Общество рассматривает указанную претензию и направляет ответ Займодавцу в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения претензии от Займодавца.

В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор рассматривается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в судебном порядке.

Иски Займодавца о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

7.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. Срок действия Договора.

8.1. Договор вступает в силу с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Общества и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств по нему.

В соответствии с настоящими Правилами, Договор займа, по истечении срока действия может быть пролонгирован на новый срок путем подписания Сторонами Дополнительного соглашения к Договору займа.

9. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила привлечения займов.

9.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила, в том числе

утверждение Обществом новой редакции Правил, производится по инициативе Общества в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

9.2. В случае изменения Обществом Правил привлечения займов новая редакция начинает действовать в отношении первоначально привлеченных займов – с даты заключения Договора на размещение указанного Займа, а в отношении Займов, размещенных до внесения изменений в Правила – с даты заключения нового Договора на следующий Срок размещения Займа.

10. Заключительные положения.

10.1. В случае, когда День возврата займа или Дата выплаты процентов приходится на нерабочий день Общества, то Днем возврата Займа и/или Датой выплаты процентов считается следующий за ним рабочий день.

10.2. В случае, когда Дата выплаты процентов приходится на день, отсутствующий в текущем месяце, то Датой выплаты процентов на сумму Займа считается последний день такого месяца.

10.3. Все изменения и дополнения к Договору имеют юридическую силу, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями обеих Сторон, за исключением случаев, установленных настоящими Правилами. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Правилам направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

- Обществом Займодавцу уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Общества, - с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 1.3 настоящих Правил, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания Займодавца - путем направления Займодавцу средствами организации почтовой связи письма по последнему известному Обществом адресу Займодавца, а также путем непосредственной передачи при личной явке Займодавца (Представителя) в офис Общества;

- Займодавцем Общества – в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Займодавца любым из способов, указанных в пункте 1.3 настоящих Правил.

Уведомления или сообщения считаются направленными надлежащим образом, если они предоставлены Клиентом в Общество лично или доставлены Сторонами друг другу с курьером или направлены средствами организации почтовой связи заказным письмом.

10.4. Общество вправе использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц Общества при подписании требований, уведомлений и иных сообщений, предоставляемых или направляемых Клиентам в соответствии с настоящими Правилами, в т.ч. при направлении Займодавцу Подтверждений о привлечении Займа. Факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Общества является аналогом его собственноручной подписи.

10.5. В случае, если Займодавец выразил свое согласие на обработку его персональных данных, включая обработку Обществом персональных данных в целях продвижения на рынке услуг Общества путем осуществления с Займодавцем прямых контактов с помощью средств связи в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а также распространение персональных данных Займодавца лицам, указанным в пункте 6.1.4 настоящих Правил на весь срок действия настоящего Договора, Общество осуществляет обработку персональных данных Займодавца в соответствии с указанным законом.

В случае отзыва Займодавцем данного согласия, Общество обязано прекратить обработку персональных данных Займодавца и уничтожить их после исполнения Займодавцем всех своих обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Общества, установленной законодательством Российской Федерации.

10.6. Общество гарантирует соблюдение тайны об операциях своих Клиентов. Все работники Общества обязаны соблюдать тайну об операциях своих Заемщиков и Займодавцев, а также обо всех иных сведениях Клиентов.

10.7. Изменения и дополнения к настоящему положению, принятие его в новой редакции, а также изменения и дополнения к Приложениям 1 и 2 принимаются решением органа управления ООО МФК «Экофинанс».

10.8. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

10.9. Неотъемлемой частью настоящих Правил являются следующие документы:

- Приложение № 1: Перечень документов на размещение займа;
- Приложение № 2: Типовая форма Договора займа ООО МФК «Экофинанс»;
- Приложение № 3: Тарифные планы займов от физических и юридических лиц;
- Приложение № 4: Типовые формы анкеты-заявки для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц;
- Приложение № 5: Типовая форма заявления о досрочном возврате денежных средств.

Перечень документов для физических лиц на размещение займа:

- Общегражданский паспорт РФ;
- Индивидуальный номер налогоплательщика (при наличии);
- СНИЛС (при наличии);
- Анкета-заявка.

Перечень документов для индивидуальных предпринимателей на размещение займа:

- общегражданский паспорт РФ,
- индивидуальный номер налогоплательщика,
- свидетельство о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- Уведомление о присвоении кодов статистики;
- выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданная не позднее 1 (одного) месяца с даты предоставления в Общество;
- Анкета-заявка.

Перечень документов для юридических лиц на размещение займа:

- Устав предприятия;
- Свидетельство о постановке на налоговый учет;
- Свидетельство о государственной регистрации;
- Паспорт руководителя или его представителя, главного бухгалтера;
- Доверенность, если от имени руководителя действует представитель;
- Анкета-заявка.

Типовая форма договора займа

ДОГОВОР ЗАЙМА № ____/____-____/201____-И/____

г. Москва

_____ 201____ г.

_____, _____ года рождения, гражданина РФ, паспорт № _____, выдан _____ г. _____, код подразделения _____ - _____, зарегистрирован по адресу: _____, именуемый в дальнейшем "Займодавец", с одной стороны, и

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Экофинанс», именуемое в дальнейшем «Заемщик», в лице Генерального директора Дуленкова Леонида Сергеевича, действующего на основании Устава, с другой стороны, именуемые совместно Стороны, а по отдельности Сторона, заключили настоящий договор (далее - Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Займодавец передает Заемщику в собственность денежные средства в размере _____ (_____) рублей (далее - Заем), а Заемщик обязуется возвратить Займодавцу сумму Займа и уплатить начисленные на нее проценты путем перечисления на расчетный счет Займодавец, указанный в Главе 15 настоящего Договора.

1.2. Заем предоставляется на срок _____ (_____) месяцев, что составляет _____ (_____) дней (далее по тексту - Дата погашения).

1.3. За пользование Займом Заемщик выплачивает Займодавцу проценты в размере _____ % (_____) годовых с ежемесячной выплатой процентов. Проценты начисляются на фактическую сумму задолженности со дня, следующего за днем предоставления Займа и по день фактического полного погашения задолженности (включительно).

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ВОЗВРАТА ЗАЙМА

2.1. Займодавец предоставляет денежные средства, указанные в п. 1.1 настоящего Договора, Заемщику на расчетный счет, указанный в Главе 15 Договора.

2.2. Все взаиморасчеты по настоящему Договору производятся в рублях.

2.3. Датой предоставления Займа считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Заемщика.

2.4. Датой погашения Займа считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Займодавец.

2.5. Сумма Займа выплачивается Займодавцу не позднее 3 (трех) рабочих дней по окончании срока пользования Займом безналичным перечислением на его расчетный счет, указанный в Главе 15 Договора.

2.6. Сумма процентов по Договору выплачивается Займодавцу ежемесячно в срок, не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за месяцем начисления процентов, безналичным перечислением на расчетный счет Займодавец, указанный в Главе 15 Договора. Последний платеж по процентам выплачивается Займодавцу по окончании срока пользования Займом.

2.7. Если Займодавец реализовал свое право на досрочное истребование от Заемщика возвратить сумму Займа, то размер процента за пользование Займом определяется в следующем порядке:

- 0% (ноль процентов) годовых - если срок Договора с даты его заключения, или, в случае продления срока действия договора, с даты его продления, и до даты досрочного истребования суммы Займа составил до 6 месяцев;

- 13% (тринадцать процентов) годовых - если срок Договора с даты его заключения, или, в случае продления срока действия договора, с даты его продления, и до даты досрочного истребования составил от 7 до 12 месяцев;

- 17% (семнадцать процентов) годовых - если срок Договора с даты его заключения, или, в случае продления срока действия договора, с даты его продления, и до даты досрочного истребования составил от 13 до 24 месяцев;

- 18% (восемнадцать процентов) годовых - если срок Договора с даты его заключения, или, в случае продления срока действия договора, с даты его продления, и до даты досрочного истребования составил от 25 до 36 месяцев.

В случае, если размер процентной ставки при досрочном расторжении Договора превышает размер процентной ставки при его заключении, примененной подлежит процентная ставка, действующая при заключении Договора.

2.8. Досрочный возврат суммы Займа и причитающихся процентов осуществляется Заемщиком на основании письменного требования Займодавец не ранее, чем через 30 (Тридцать) календарных дней с момента его получения.

2.9. Займодавец не вправе требовать досрочного возврата части суммы Займа.

2.10. В случае, если Займодавец реализовал свое право на досрочное истребование суммы Займа в соответствии с п. 3.5 настоящего Договора, расчет и начисление процентов за весь срок пользования суммой Займа осуществляется по ставкам, определенным в п. 2.7 настоящего Договора, а излишне начисленные проценты, которые ранее были рассчитаны в соответствии со ставкой, указанной в п. 1.3 настоящего Договора подлежат зачету в пользу Заемщика при расчете процентов за весь срок фактического пользования суммой Займа. При этом сумма Займа, подлежащая возврату Займодавцу, уменьшается на сумму излишне начисленных процентов и излишне уплаченного НДФЛ.

2.11. Если последний день срока, либо срок выплаты приходится на нерабочий день, то днем окончания срока, либо выплаты, считается ближайший следующий за ним рабочий день.

2.12. В случае частичного погашения суммы Займа Заемщиком, устанавливается следующая очередность погашения:

- в первую очередь - сумма Займа;
- во вторую очередь - уплата процентов;
- в третью очередь - издержки Займодавца по недобучению исполнения, а также неустойка (при их наличии).

2.13. Если сумма, фактически поступившая на расчетный счет Заемщика от Займодавца, меньше суммы, указанной в п.1.1 настоящего договора, но не менее 1 500 000 (Одного миллиона пятисот тысяч) рублей, то настоящий Договор считается заключенным на сумму Займа, фактически поступившую на счет Заемщика. Если сумма, поступившая на расчетный счет Заемщика от Займодавца менее 1 500 000 (Одного миллиона пятисот тысяч) рублей, то настоящий Договор считается незаключенным, а поступившая сумма возвращается Заемщиком на счет Займодавца в течении 10 (десяти) рабочих дней.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Заемщик обязуется возвратить Займодавцу полученную сумму Займа и уплатить проценты за пользование Займом в соответствии с условиями настоящего Договора.

3.3. Заемщик вправе досрочно возвратить сумму Займа с предварительным письменным уведомлением об этом Займодавца за 30 (тридцать) календарных дней до даты планируемого погашения с уплатой процентов за фактический срок пользования суммой Займа.

3.4. Заемщик не несет ответственности за несвоевременное исполнение своих обязательств по Договору, в случае уклонения Займодавца от принятия исполнения.

3.5. Займодавец вправе досрочно истребовать у Заемщика сумму Займа, с предварительным уведомлением Займодавца за 30 (тридцать) календарных дней до даты предполагаемого возврата Суммы займа.

3.6. Займодавец обязан:

3.6.1. Извещать Заемщика в письменной форме в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней об изменениях своих персональных данных: фамилии, имени, отчества, паспортных и иных регистрационных данных, адреса места проживания.

3.6.2. Предоставлять Заемщику иные сведения, необходимые для выполнения Заемщиком своих обязанностей налогового агента по уплате последним налога на доходы физических лиц, а также по исполнению иных обязанностей, предусмотренных законодательством РФ.

3.7. Во всех иных случаях Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

4. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДА ЗАЙМОДАВЦА. НАЛОГОВЫЙ АГЕНТ

4.1. Доход Займодавца от полученных от Заемщика процентов на сумму Займа облагается налогом на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) по ставке, установленной действующим законодательством Российской Федерации на дату выплаты вознаграждения.

4.2. Заемщик, являясь налоговым агентом, самостоятельно удерживает данный налог и перечисляет его в государственный бюджет в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. При досрочном расторжении Договора сумма излишне начисленного и уплаченного НДФЛ подлежит зачету при возврате суммы Займа, в соответствии с положениями п. 2.9 настоящего Договора.

4.4. Займодавец получает процентный доход, указанный в Договоре, за вычетом НДФЛ в размере 13%.

5. ФОРС-МАЖОР

5.1. Каждая из Сторон освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнения обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших независимо от воли этой Стороны после заключения настоящего Договора, при условии, что действие таких обстоятельств Сторона не могла ликвидировать доступными ей средствами. К обстоятельствам непреодолимой силы могут быть отнесены стихийные бедствия, военные действия любого характера, блокада, действия (решения, в том числе – посредством издания нормативных актов) органов государственной власти, препятствующие исполнению обязательств по Договору.

При этом срок исполнения обязательств соответствующей стороны по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства непреодолимой силы.

5.2. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 5.1. настоящего Договора, каждая Сторона должна письменно (по факсу или путем направления заказного почтового отправления, с уведомлением о вручении письма адресату) известить другую Сторону о наступлении и прекращении таких обстоятельств в максимально короткий срок, но не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты наступления (прекращения) обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), если сами обстоятельства непреодолимой силы не препятствуют такому извещению. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также ссылки на официальные документы, удостоверяющие наличие этих обстоятельств, а также ссылки на официальные документы, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и, по возможности, дающие оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору.

6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

6.1. Стороны обязуются хранить в тайне существование и содержание настоящего Договора, а также любую информацию и данные, предоставляемые каждой из Сторон в связи с подписанием и исполнением Договора, не раскрывать и не разглашать третьим лицам в целом или частично факты и информацию без предварительного письменного согласия другой Стороны.

6.2. Обязанности по соблюдению конфиденциальности, предусмотренные данной статьёй настоящего Договора, останутся в силе в течение срока действия настоящего Договора и в течение 3 (Трёх) лет после прекращения его действия.

7. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.

7.1. Займодавец настоящим дает Заемщику свое согласие на обработку своих персональных данных. Персональные данные Займодавца, указанные в настоящем договоре и иных документах, связанных с исполнением обязательств по настоящему договору, обрабатываются Заемщиком исключительно в целях заключения и исполнения настоящего Договора и соблюдения требований законодательства РФ. Источником получения персональных данных являются сведения, предоставленные Займодавцем — субъектом персональных данных. Персональные данные обрабатываются в течение всего срока действия настоящего договора, а также в течение 5 (пяти) лет со дня прекращения настоящего Договора. Процесс обработки персональных данных Займодавца включает в себя получение, систематизацию, накопление, хранение, передачу, уничтожение. Способ обработки персональных данных — смешанная обработка персональных данных с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей.

8. УВЕДОМЛЕНИЯ

8.1. Все письма, уведомления, извещения, заявления и иные сообщения должны направляться Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами, указанными в Главе 15 настоящего Договора. Письменные сообщения могут направляться по электронной почте с уведомлением о прочтении/подтверждением прочтения, либо по почте с уведомлением о вручении, либо курьерской доставкой под роспись получающей Стороны. Если одна из Сторон изменит свои реквизиты: почтовые, контактные или банковские, то она обязана будет письменно проинформировать об этом другую Сторону в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня вступления в силу таких изменений. Займодавец обязуется незамедлительно уведомлять Заемщика об изменении своих паспортных данных. В случае несвоевременного уведомления Стороной, о вышеперечисленных изменениях, данная Сторона несет риск вызванных этим неблагоприятных для нее последствий.

9. УСТУПКА

9.1. Займодавец и Заемщик вправе уступать и/или передавать и/или иным образом отчуждать (в том числе путем передачи в доверительное управление или принятия на себя выполнения доверительных функций) любые из прав и/или обязанностей по настоящему Договору по предварительному письменному согласию другой Стороны.

10. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ СТОРОН

10.1. Стороны предоставляют друг другу следующие заверения и гарантии:

10.2. Настоящий Договор от имени Заемщика подписан лицом, которое надлежащим образом уполномочено совершить такие действия.

10.3. Займодавец:

1) заключает настоящий Договор добровольно, без принуждения, не в силу стечения тяжелых обстоятельств, а условия Договора, и в том числе размер процентов, не являются для него крайне невыгодными и были согласованы им в полном объеме;

2) действует от своего имени и в своих интересах и не действует к выгоде третьих лиц;

3) полностью контролирует свои действия, и у него отсутствует лицо, которое имеет возможность контролировать его действия;

4) для заключения настоящего Договора он предоставил Заемщику достоверные данные об источниках своего дохода, а также достоверные персональные и иные данные;

5) не является ограниченно дееспособным и подтверждает, что имеет все полномочия на заключение настоящего Договора;

6) ему известны и понятны условия настоящего Договора, в том числе размер процентной ставки.

10.4. Заключение настоящего Договора и исполнение его условий не нарушит и не приведет к нарушению любого положения законодательства Российской Федерации или какого-либо договора или документа, стороной по которому является Заемщик;

10.5. Не существует каких-либо обстоятельств, которые могут ограничить, запретить или оказать иное существенное неблагоприятное воздействие на исполнение Заемщиком обязательств по настоящему Договору.

10.6. Заемщик подтверждает, что все условия Договора, в том числе условия и порядок начисления и пересчета процентов в случае досрочного истребования Суммы займа, ему понятны и он с ними полностью согласен.

11. НЕЗАВИСИМОСТЬ ПОЛОЖЕНИЙ ДОГОВОРА

11.1. Каждое из положений настоящего Договора отделимо и различно от других, и если когда-либо любое положение (или его часть) (или положения) является или становится недействительным, незаконным или не имеющим силы, действительность, законность или юридическая сила оставшихся положений тем самым не затрагиваются.

12. ПОЛНОТА ДОГОВОРА

12.1. Настоящий Договор (включая упоминаемые в нем документы) представляет собой единое соглашение и заменяет собой все ранее имевшие место соглашения и договоренности (как письменные, так и устные) между Сторонами в отношении предмета настоящего Договора.

13. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ И ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО

13.1. Настоящий Договор заключен по месту нахождения Заемщика, вступает в силу со дня зачисления денежных средств на расчетный счет Заемщика и действует до полного исполнения обязательств по нему.

13.2. Займодавец обязуется предоставить денежные средства на расчетный счет Заемщика в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента подписания Договора, в соответствии с положениями Главы 2 Договора. Если по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента подписания Договора, Займодавец не предоставил денежные средства на расчетный счет Заемщика, Договор считается незаключенным.

13.3. Срок настоящего Договора может быть пролонгирован по соглашению Сторон.

13.4. Договор может быть расторгнут в соответствии с действующим законодательством РФ.

13.5. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями Сторон.

13.6. Настоящий Договор будет регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.7. Любой спор, противоречие или иск, вытекающий из настоящего Договора, или связанный с ним, включая вопросы действительности или недействительности, нарушения или прекращения Договора, подлежит рассмотрению в Бутырском районном суде г. Москвы по месту заключения Договора (месту нахождения Заемщика) в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

14. ЭКЗЕМПЛЯРЫ ДОГОВОРА

14.1. Настоящий Договор составлен и подписан на русском языке в двух идентичных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

15. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

«Займодавец»:	«Заемщик»:
_____ года рождения,	Общество с ограниченной ответственностью
уточ.	микрофинансовая компания «Экофинанс»
ИНН _____	Юридический адрес: 127051 г. Москва,
паспорт: серия _____ № _____, дата	ул. Садовая-Самотечная, д. 24/27, 4 этаж
выдачи _____ г., код подразделения _____	ОГРН 1157746230730
зарегистрирован/на по адресу: _____	ИНН 7715-450868 КПП 770701001
конт. тел.: +7(____) _____ - _____	ОКАТО 45286585000
р/с _____ в банке _____	ОКПО 42781715
БИК _____	ОКГМО 45382000000
ИНН _____	р/с 407018105022300000002 в АО
_____	«АЛЬФА-БАНК» г. Москва
_____	к/с 30101810200000000593
_____	БИК 044525593
_____	Генеральный директор
_____	(Л.С. Дуленков)
_____	М.П.

Тарифы по привлечению денежных средств

Тип продукта	Срок договора			
	6 месяцев	1 год	2 года	3 года
Стабильный с ежемесячной выплатой процентов	15%	18%	19%	20%
Доходный с выплатой процентов в конце срока	15%	20%	21%	22%

* Минимальная сумма денежных размещаемых средств составляет 1,5 млн. рублей для физических лиц (в соответствии со ст. 12 Федерального закона от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»). Максимальная сумма инвестиций обсуждается индивидуально;

- В зависимости от статуса инвестора (физическое лицо или индивидуальный предприниматель) Общество может выступать в качестве налогового агента и удерживать налог на доходы физических лиц от суммы начисленных процентов по ставке, установленной действующим законодательством РФ.

Типовая форма анкеты

Анкета клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя – физического лица и бенефициарного владельца

1	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
2	Дата и место рождения	
3	Гражданство	
4	<p>Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)</p> <p>В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:</p> <p>4.1. для граждан Российской Федерации:</p> <ul style="list-style-type: none"> - паспорт гражданина Российской Федерации; - паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации; <p>свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);</p> <ul style="list-style-type: none"> - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации; <p>4.2. для иностранных граждан:</p> <ul style="list-style-type: none"> - паспорт иностранного гражданина; <p>4.3. для лиц без гражданства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; - разрешение на временное проживание, вид на жительство; - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации; - удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу; <p>4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.</p>	
5	<p>Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации</p> <p>Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.</p>	
6	<p>Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации.</p> <p>Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в</p>	

	случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.	
7	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
8	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
9	<p>Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)</p> <p>Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации ООО МФК «Экофинанс» права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона (указано в абз. 2 п. 3.2.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ)</p>	
10	Номера телефонов и факсов (при наличии)	
11	Иная контактная информация (при наличии)	
12	Должность клиента, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, наименование и адрес его работодателя	
13	Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона	
14	Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	
15	<p>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с ООО МФК «Экофинанс», сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности</p> <p>(устанавливаются ООО МФК «Экофинанс» в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска клиента)</p>	
16	<p>Сведения о финансовом положении</p> <p>(устанавливаются ООО МФК «Экофинанс» в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска клиента)</p>	
17	<p>Сведения о деловой репутации</p> <p>(устанавливаются ООО МФК «Экофинанс» в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска клиента)</p>	
18	<p>Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента</p> <p>(устанавливаются в случае реализации ООО МФК «Экофинанс» права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица ООО МФК «Экофинанс» вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов), а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3. Федерального закона (ООО МФК «Экофинанс» обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц))</p>	
19	Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение ООО МФК «Экофинанс» о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца)	
20	Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля	
21	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).	

22	<p>Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента</p>	
23	<p>Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом</p>	
24	<p>Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты клиента</p>	
25	<p>Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника ООО МФК «Экофинанс», принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету клиента</p>	
26	<p>Иные сведения по усмотрению ООО МФК «Экофинанс»</p>	

Анкета клиента и выгодоприобретателя, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица

1	Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
2	Организационно-правовая форма	
3	Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента	
4	Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	
5	Сведения о государственной регистрации: основной государственный регистрационный номер - для резидента; номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента; место государственной регистрации (местонахождение); регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для иностранной структуры без образования юридического лица.	
6	Адрес юридического лица	
7	Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)	
8	Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица	
9	Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией	
10	Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии)	
11	Номера телефонов и факсов (при наличии)	
12	Иная контактная информация (при наличии)	
13	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с ООО МФК «Экофинанс», сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях) Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с ООО МФК «Экофинанс», а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.	
14	Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на	

	<p>бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в ООО МФК «Экофинанс»; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств (Справочно: "Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service") и национальных рейтинговых агентств)</p> <p>Количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются ООО МФК «Экофинанс» в целях определения финансового положения клиента, определены ООО МФК «Экофинанс» самостоятельно (п. 3.11.7 ПВК по ПОД/ФТ).</p>	
15	<p>Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов ООО МФК «Экофинанс», имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента)</p> <p>Иной вид документов, которые могут быть использованы ООО МФК «Экофинанс» в целях определения деловой репутации клиента в случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в абзаце первом настоящего подпункта, определен ООО МФК «Экофинанс» самостоятельно в ПВК по ПОД/ФТ (п. 3.11.7 ПВК по ПОД/ФТ).</p>	
16	<p>Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента</p> <p>(устанавливаются в случае реализации ООО МФК «Экофинанс» права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица ООО МФК «Экофинанс» вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов)</p>	
17	<p>Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента</p>	
18	<p>Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии)</p>	
19	<p>Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности</p>	
20	<p>Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов</p>	
21	<p>Сведения о представителе юридического лица</p>	
22	<p>Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля</p>	
23	<p>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).</p>	
24	<p>Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа,</p>	

	осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента	
25	Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом	
26	Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты клиента	
27	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника ООО МФК «Экофинанс», принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету клиента	
28	Иные сведения по усмотрению ООО МФК «Экофинанс»	

Анкета клиента и выгодоприобретателя, являющихся индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

1	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
2	Дата и место рождения	
3	Гражданство	
4	<p>Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)</p> <p>В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:</p> <p>4.1. для граждан Российской Федерации:</p> <ul style="list-style-type: none"> - паспорт гражданина Российской Федерации; - паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации; <p>свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);</p> <ul style="list-style-type: none"> - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации; <p>4.2. для иностранных граждан:</p> <ul style="list-style-type: none"> - паспорт иностранного гражданина; <p>4.3. для лиц без гражданства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; - разрешение на временное проживание, вид на жительство; - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации; - удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу; <p>4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.</p>	
5	<p>Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации</p> <p>Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.</p>	
6	<p>Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации.</p> <p>Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.</p>	

7	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
8	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
9	<p>Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)</p> <p>Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации ООО МФК «Экофинанс» права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона (указано в абз. 2 п. 3.2.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ)</p>	
10	Номера телефонов и факсов (при наличии)	
11	Иная контактная информация (при наличии)	
12	Должность клиента, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, наименование и адрес его работодателя	
13	Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона	
14	Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	
15	Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение ООО МФК «Экофинанс» о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца)	
16	Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года), место регистрации	
17	<p>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с ООО МФК «Экофинанс», сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях)</p> <p>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с ООО МФК «Экофинанс», а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.</p>	
18	<p>Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в ООО МФК «Экофинанс»; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств (Справочно: "Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service") и национальных рейтинговых агентств)</p> <p>Количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются ООО МФК «Экофинанс» в целях определения финансового положения клиента, определены ООО МФК «Экофинанс» самостоятельно (п. 3.11.7 ПВК по ПОД/ФТ).</p>	
19	Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов ООО МФК «Экофинанс», имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме,	

	<p>при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента)</p> <p>Иной вид документов, которые могут быть использованы ООО МФК «Экофинанс» в целях определения деловой репутации клиента в случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в абзаце первом настоящего подпункта, определен ООО МФК «Экофинанс» самостоятельно в ПВК по ПОД/ФТ (п. 3.11.7 ПВК по ПОД/ФТ).</p>	
20	Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (устанавливаются в случае реализации ООО МФК «Экофинанс» права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица ООО МФК «Экофинанс» вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов)	
21	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности	
22	Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля	
23	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).	
24	Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента	
25	Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом	
26	Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты клиента	
27	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника ООО МФК «Экофинанс», принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету клиента	
28	Иные сведения по усмотрению ООО МФК «Экофинанс»	

Генеральному директору ООО МФК «Экофинанс»
И.С. Дуленкову
от _____

зарегистрированного по адресу: _____

идентификационного номера гражданина РФ № _____
выдав _____

**Заявление о досрочном истребовании суммы Займа
и проведения зачета однородных требований**

На основании п. 3.5. Договора займа от « ____ » _____ 20 ____ г. № _____, заключенного между мной и ООО МФК «Экофинанс», на сумму _____ (_____) рублей, прошу Вас досрочно вернуть мне сумму Займа, с учетом положений п. 2.7. указанного Договора займа, в части начисления и пересчета процентной ставки за весь срок пользования Займом.

При возврате суммы Займа, прошу Вас провести зачет однородных требований ООО МФК «Экофинанс» к _____ по сумме излишне выплаченных процентов, в соответствии с п. 2.9. Договора займа.

Причитающиеся мне денежные средства в сумме, рассчитанной после проведения зачета, прошу в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения настоящего заявления перечислить на мой банковский счет по следующим реквизитам:

« ____ » _____ 20 ____ г.

(Ф.И.О. займодавца)

(подпись)