

ДОГОВОР ЗАЙМА № Договора
(с физическим лицом, резидентом РФ)

LOAN CONTRACT No № Договора
(with a private person, a resident of the Russian Federation)

г. Москва

Дата договора

Moscow

Дата договора

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Кредитех Рус», именуемое в дальнейшем «**Заемщик**», в лице **Генерального директора Селиванова Дмитрия Сергеевича**, действующего на основании **Устава**, с одной стороны, и

Limited Liability Microfinance Company “Kreditech Rus”, hereinafter referred to as the “**Borrower**”, represented by **Selivanov Dmitry Sergeevich, General Director**, acting under the **Charter**, of the one party, and

Гражданин **ФИО**, зарегистрированный по адресу: *зарегистрированный по адресу* паспорт гражданина РФ серия **Серия Паспорта**, номер **Номер Паспорта**, выдан кем **выдан**, Когда выдан, код подразделения **Код подразделения**, именуемый в дальнейшем «**Займодавец**», с другой стороны, вместе именуемые «**Стороны**», заключили настоящий договор (далее – «**Договор**») о нижеследующем:

the Citizen **ФИО eng** registered at the address: *зарегистрированный по адресу ENG*, Russian passport series **Серия Паспорта** number **Номер Паспорта**, issued by the кем **выдан ENG**, Когда выдан, subdivision code **Код подразделения**, hereinafter referred to as the “**Lender**”, of the other party, jointly referred to as the “**Parties**”, have concluded this contract (hereinafter referred to as the “**Contract**”) as follows:

1. Предмет договора.

1. The object of the contract.

1.1. По настоящему договору Займодавец передает Заемщику, а Заемщик принимает у Займодавца денежные средства в сумме **Сумма инвестиций (Прописью) руб. 00 коп.** (далее – «Сумма займа»), и при этом обязуется вернуть ее и уплатить Займодавцу проценты за пользование Суммой займа в размере, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим договором.

1.1. Hereunder the Lender shall transfer to the Borrower and the Borrower shall receive from the Lender monetary resources in the amount of **Сумма инвестиций (Сумма Инвестиций прописью ENG) rubles 00 kopecks** (hereinafter referred to as the “**Loan Amount**”), and at the same time return it and pay the Lender interest for the use of the Loan Amount to the amount in the manner and on the terms stipulated in this contract.

1.2. Сумма займа предоставляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика, указанный в настоящем Договоре. Датой предоставления Суммы займа считается дата поступления полной Суммы займа на расчетный счет Заемщика.

1.2. The Loan Amount shall be provided via a bank transfer to the account of the Borrower specified in this Contract. The date of the Loan Amount provided is the date the full Loan Amount is received to the account of the Borrower.

1.3 Заем предоставляется на срок до Дата возвращения займа (далее – «Срок Займа»).

1.3 The Loan Amount shall be granted for the period till Дата возвращения займа (hereinafter - the “**Loan Term**”).

The Borrower_____

The Lender_____

1.4. На Сумму займа Заемщик начисляет Займодавцу проценты в размере **% по вкладу% (% прописью) процентов годовых**, начиная со дня, следующего за днем поступления Суммы займа на расчетный счет Заемщика, по день ее перечисления на счета Займодавца, как указано в п. 1.8.

1.4.1. Стороны вправе увеличить Сумму займа. В этом случае проценты за пользование займом пересчитываются за период, начиная со дня, следующего за днем перечисления увеличенной Суммы займа в соответствии с процентными ставками, данными в Приложении № 1 к настоящему Договору.

1.4.2. Стороны вправе увеличить Срок займа при условии подписания дополнительного соглашения к данному Договору.

1.4.3. Договор Займа № Договора вступает в силу только после того, как Заемщик получает сумму в размере Сумма инвестиций (Прописью) рублей на свой банковский счет, указанный в данном Договоре. Если Заемщик не получит сумму Займа в размере указанном в п.1.1 до **Дата предполагаемого получения средств** включительно, Договор Займа № Договора считается не вступившим в силу.

1.5. Проценты за пользование Суммой займа начисляются на фактическую сумму задолженности по займу (сумму непогашенного займа) со дня, следующего за днем поступления Суммы займа на расчетный счет Заемщика, по день фактического погашения задолженности (включительно), при этом год принимается равным 365 дней в году.

1.6. Проценты за пользование Суммой займа перечисляются на расчетный счет Займодавца, указанный в настоящем Договоре, как указано в таблице (Приложение 1), за фактический срок пользования Суммой займа. За последний месяц пользования займом проценты уплачиваются одновременно с возвратом всей Суммы займа.

1.4. The Borrower shall pay to the Lender interest at the rate of **% по вкладу% (% прописью на англ) percent per annum** for the Loan Amount, from the day following the day of receipt of the Loan Amount to the account of the Borrower, through to the day when it is remitted to the Bank account of the Lenderas described in Section 1.8.

1.4.1. The Parties have the right to increase the Loan Amount. In this case the interest on the loan shall be recalculated for the period starting from the day following the day of transfer of the Loan Amount increased in accordance with the interest rates given in Appendix 1 to this Contract.

1.4.2. The Parties have the right to increase the Loan Term, provided the signing of a supplementary agreement to this Contract.

1.4.3. The present Loan contract № Договора enters into force only after the Borrower has received the amount of RUB Сумма инвестиций (Сумма Инвестиций прописью ENG) rubles into the specified hereby bank account. If the Borrower does not receive the Loan amount in accordance with the terms of Section 1.1 of the present Loan contract № Договора until **Дата предполагаемого получения средств** inclusive, the Loan contract shall not be considered entered into force.

1.5. Interest for the use of the Loan Amount shall be accrued on the actual amount of debt on the loan (amount of the outstanding loan) from the day following the day of receipt of the Loan Amount to the account of the Borrower through the day of actual repayment (inclusive), the year is 365 days a year.

1.6. Interest for the use of the loan amount transferred to the account of the Lender specified in this Contract, shall be repaid according to the terms agreed in Appendix 1 to the Agreement. Interest for the last month of the use of the loan shall be paid simultaneously with the return of the entire Loan Amount.

1.7. Сумма начисленных за пользование Суммой займа процентов включает в себя налог на доходы физических лиц (по ставке 13% годовых). Заемщик, являясь налоговым агентом Займодавца в этой части, самостоятельно исчисляет, удерживает у Займодавца, являющегося налогоплательщиком, и перечисляет сумму налога на доходы физических лиц в соответствующий бюджет РФ.

1.8. Датой погашения задолженности по займу (его части), уплаты процентов и иных платежей по настоящему Договору является дата списания денежных средств с расчетного счета Заемщика, указанного в настоящем Договоре.

1.9. В случае частичного погашения Суммы займа Заемщика, устанавливается следующая очередность погашения: - в первую очередь Суммы займа; - во вторую очередь уплата процентов; - в третью очередь издержки Займодавца по получению исполнения, а также уплачиваются неустойки (при их наличии).

2. Права и обязанности сторон.

2.1. Заемщик обязан:

2.1.1. Возвратить Сумму займа в полном объеме не позднее истечения срока, указанного в п.1.3 настоящего Договора (с учетом п. 1.4.2 настоящего Договора).

2.1.2. Использовать заем в соответствии с Уставом и внутренними нормативными документами Заемщика.

2.2. Заёмщик вправе:

2.2.1. По своей инициативе возвратить Сумму займа до истечения Срока займа, но не ранее 60 (шестидесяти) дней со дня поступления Суммы займа на расчётный счет Заемщика. При досрочном возврате Суммы займа по инициативе Заёмщика проценты за фактический срок пользования займом

1.7. Amount of the interest accrued for the use of the Loan Amount shall include the personal income tax (at the rate of 13% per annum). The Borrower, as the tax agent of the Lender in this part, shall independently calculate, withhold from the Lender, who is the taxpayer, and transfer the amount of the personal income tax to the relevant budget of the Russian Federation.

1.8. The date of repayment of the loan (or part thereof), interest payment and other payments under this Contract shall be the date of debiting the monetary funds from the current account of the Borrower specified in this Contract.

1.9. In the case of a partial repayment of the Loan Amount by the Borrower, the following order of imputation priority shall be established: - First to Loan Amount; - Second, to the due interest; - Third, to the Lender's expenses to obtain execution; and finally to the penalties shall be paid (if any).

2. The rights and obligations of the parties.

2.1. The Borrower shall:

2.1.1. Pay back the Loan Amount in full no later than the expiration of the period specified in paragraph 1.3 of this Contract (regarding to paragraph 1.4.2 of this Contract).

2.1.2. Use the loan in accordance with the Charter and internal regulations of the Borrower.

2.2. The Borrower has the right:

2.2.1. To return the Loan Amount at its own initiative before the expiration of the Loan Term, but not earlier than sixty (60) days of receipt of the Loan Amount to the current account of the Borrower. In the case of early repayment of the Loan Amount at the initiative of the Borrower, interest for the actual period of use of the loan

подлежат уплате по ставке, предусмотренной п.1.4 настоящего Договора. Досрочный возврат займа осуществляется на основании письменного уведомления не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты досрочного возврата Суммы займа.

2.3. Займодавец обязан:

2.3.1. Извещать Заемщика в письменной форме в срок не позднее 10 рабочих дней об изменениях своих имени, отчества, фамилии, семейного положения, места регистрации и фактического проживания и иных сведений, указанных в Анкете клиента.

2.3.2. Предоставлять Заемщику иные сведения, необходимые для выполнения Заемщиком его обязанностей налогового агента по уплате Займодавцем налога на доходы физических лиц, а также по исполнению иных его обязанностей, предусмотренных действующим законодательством в отношении микрофинансовых организаций.

2.3.3. Воздерживаться от передачи, продажи, залога, новации, перевода или иного обременения своих прав и обязанностей по Договору полностью или частично без письменного на то согласия со стороны Заемщика.

2.3.4. Предоставить Заемщику всю необходимую информацию в целях оценки рисков и прохождения процедуры идентификации. Займодавец соглашается, что прохождение процедуры идентификации является необходимым предварительным условием для вступления в силу данного Договора. В случае, если любое из заявлений и гарантий, сделанных Займодавцем в ходе процедуры идентификации в т. ч. в любом из разделов Анкеты клиента, является неправильным, ложным, мошенническим, небрежным, неполным или вводящим в заблуждение, то настоящий Договор может быть немедленно расторгнут Заемщиком в одностороннем порядке.

2.3.5. Предоставлять Заемщику всю необходимую информацию в целях оценки рисков и обновления

shall be payable at the rate specified by paragraph 1.4 of this Contract. The early repayment shall be made on the basis of a written notice not less than 30 (thirty) calendar days before the expected date of early repayment of the Loan Amount.

2.3. The Lender shall:

2.3.1. Notify the Borrower in writing within 10 working days of changes in its full name, marital status, place of registration, actual residence, and other information specified in the KYC.

2.3.2. Provide to the Borrower other information necessary to execute the Borrower's obligations of the tax agent to pay the personal income tax by the Lender, as well as execution of its other obligations stipulated by the current legislation for microfinance organizations.

2.3.3. Refrain from assigning, selling, pledging, novating, transferring, or otherwise encumbering, this Agreement or any of its rights or obligations herein, whether in whole or in part without the prior written consent of the Borrower

2.3.4. Agree to undertake and complete the Borrower's customer due diligence and know-your customer ("KYC") routines. The Lender recognizes that the fulfillment of such KYC routines are a condition precedent for the validity of this Contract. In the event that any of the representations and warranties expressed by the Lender under the Borrower's KYC procedure or in any of its sections, is incorrect, false, fraudulent, negligent, incomplete or misleading or in any manner whatsoever, then this Contract may be terminated forthwith by the Borrower.

2.3.5. Agree to undertake and complete the Borrower's

сведений о Займодавце по запросу Заемщика в случае, если Срок займа, указанный в п.1.3. превышает 1 (один) год.

risk assessment and KYC updates as requested by the Borrower in case, if the Loan Term exceeds 1 (one) year.

3. Ответственность сторон.

3. Responsibilities of the Parties.

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

3.1. In case of failure or improper execution of obligations hereunder the Parties shall be responsible in accordance with the current legislation of the Russian Federation.

3.2. В случае несвоевременного погашения Суммы займа (либо ее части), Займодавец вправе требовать уплаты неустойки в размере 0,1% процента от суммы несвоевременно погашенной Суммы займа (ее части) за каждый день просрочки. Неустойка начисляется до даты полного возврата Суммы займа.

3.2. In case of late repayment of the Loan Amount (or a part of it), the Lender has the right to require payment of a penalty in the amount of 0.1% (zero point one percent) of the amount of late repayment of the Loan Amount (part of it) for each day of delay. Penalty shall be accrued before to the date of full repayment of the Loan Amount.

3.3. В случае несвоевременной уплаты процентов, Займодавец вправе требовать уплаты неустойки в размере 0,1% процента от суммы неуплаченных в срок процентов за каждый день просрочки. Неустойка начисляется до даты полного погашения задолженности Заемщика по уплате процентов.

3.3. In case of late payment of interest, the Lender has the right to demand payment of a penalty in the amount of 0.1% (zero point one percent) of the amount of overdue interest for each day of delay. Penalty shall be accrued before the date of full repayment of the debt of the Borrower to pay interest.

3.4. Уплата неустоек не освобождает Сторону, нарушившую договор, от исполнения обязательств, предусмотренных договором.

3.4. Payment of penalties shall not relieve the Party broken the contract from execution of the obligations under the contract.

3.5. Сторона, имущественные интересы или деловая репутация которой нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему договору другой Стороной, вправе требовать возмещения причиненных этой Стороной убытков в размере реального ущерба.

3.5. The Party, property interests or business reputation of which is violated as a result of non-performance or improper execution of obligations under this Contract by the other Party, has the right to demand compensation for damage incurred by that Party in the amount of actual damages.

3.6. Заёмщик не несет ответственности за несвоевременное исполнение своих обязательств по настоящему договору в случае уклонения Займодавца от принятия исполнения.

3.6. The Borrower shall not be responsible for late execution of its obligations under this contract in case of failure of the Lender to accept execution.

4. Форс-мажор.

4.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего договора.

4.2. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 4.1. настоящего договора, Сторона, подвергшаяся влиянию указанных обстоятельств, должна без промедления известить о них другую Сторону в письменной форме или в устной форме с последующим письменным подтверждением. Извещение должно содержать данные о характере 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.

4.3. В случае наступления обстоятельств, предусмотренных в п. 4.1. договора, срок выполнения Стороной обязательств по настоящему договору продлевается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства и их последствия.

4.4. Если обстоятельства, указанные в п. 4.1. настоящего договора, и их последствия продолжат действовать более 2 (двух) месяцев подряд, Стороны проводят переговоры для выявления приемлемых способов исполнения обязательств по настоящему договору.

5. Конфиденциальность. Обработка персональных данных.

5.1. Условия настоящего договора и дополнительных соглашений к нему конфиденциальны и не подлежат разглашению третьим лицам без предварительного согласия Сторон.

4. Force Majeure.

4.1. The Parties are relieved from responsibility for partial or full non-performance of obligations under this Contract, if such failure is caused by force majeure circumstances arising after the conclusion of this contract.

4.2. In the circumstances, specified in paragraph 4.1. of this contract, the Party affected by the impact of these circumstances, shall promptly notify the other Party in writing or orally, followed by written confirmation about them. The notice shall include information on the nature of the circumstances, as well as references to official documents certifying the existence of these circumstances and, if possible, giving an assessment of their impact on the possibility of execution of their obligations under this Contract by the Parties.

4.3. In case of circumstances occurred specified in paragraph 4.1. of the contract, the term of the Party's obligations under this Contract shall be extended according to the time during which these circumstances and their consequences have effect.

4.4. If the circumstances specified in paragraph 4.1 of this contract, and their consequences continue to have effect for two (2) months in a row, the Parties shall negotiate to reveal acceptable ways to execute their obligations under this contract.

5. Confidentiality. The processing of personal data.

5.1. The terms of this contract and supplement agreements are confidential and shall not be disclosed to third parties without the prior consent of the Parties.

5.2. Стороны принимают все необходимые меры для обеспечения конфиденциальности всех условий договора и приложений к нему.

5.2. The Parties shall take all necessary measures to ensure the confidentiality of all terms of the contract and its Appendices.

5.3. Займодавец настоящим дает Заёмщику согласие на обработку своих персональных данных. Персональные данные Займодавца, указанные в настоящем договоре и в документах, связанных с исполнением обязательств по настоящему договору, обрабатываются Заемщиком исключительно в целях заключения и исполнения настоящего договора и соблюдения требований законодательства. 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.

5.3. The Lender hereby gives consent to the Borrower to the processing of its personal data. The Lender's personal data specified in this Contract and in the documents related to the execution of the obligations under this Contract, shall be processed by the Borrower solely for the purpose of conclusion and execution of this contract and compliance with the law. Source of obtaining personal data shall be the information provided by the Lender - the subject of personal data. Personal data shall be processed for the duration of this contract, as well as within five (5) years from the date of termination of this contract. The processing of personal data of the Lender shall include receipt, systematization, accumulation, storage, transmission, and destruction. A method of processing of personal data shall be mixed processing of personal data, using both automated information system, and paper media.

6. Разрешение споров.

6. Dispute Resolution.

6.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами по вопросам, не нашедшим своего разрешения в тексте настоящего договора, будут разрешаться путем переговоров.

6.1. All disputes that may arise between the Parties on issues, not found its solution in the text of this contract, shall be settled through negotiations.

6.2. При не достижении согласия по спорным вопросам, в соответствии со ст.32 ГПК РФ, стороны договорились, что они разрешаются в судебном порядке по месту нахождения Заемщика.

6.2. When agreement is not reached on disputable issues, in accordance with Article 32 of the CPC RF, the parties agree that they are settled in court at the Borrower's location.

7. Заключительные положения.

7. Final Provisions.

7.1. Любые изменения и дополнения к настоящему договору действительны только при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны

7.1. Any changes or additions to this contract shall be valid only if they are made in writing and signed by authorized representatives of the Parties.

уполномоченными на то представителями Сторон.

7.2. Все письма, уведомления, извещения, заявления и иные сообщения должны направляться Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами, указанными в п.8 настоящего договора. Письменные сообщения направляются либо по эл. почте, почте заказным письмом 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 Заёмщика об изменении своих паспортных данных и предоставлять соответствующие документы.

7.3 К настоящему Договору прилагаются:

Приложение № 1 – Параметры займа.

Приложение является неотъемлемой частью настоящего Договора.

7.4. Настоящий договор составлен в двух идентичных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон. При судебных разбирательствах, русскоязычная версия договора имеет преимущество.

7.2. All letters, notices, notices, statements, and other communications shall be sent by the Parties to each other in writing in accordance with the details provided in Section 8 of this contract. Written messages shall be sent either by email, registered mail with a confirmation receipt or by courier delivery under signed receipt of the receiving Party. If one Party changes its mail, contact, or bank details, then it shall notify in writing the other Party within ten (10) business days from the date of entry into force of such changes. The Lender shall promptly notify the Borrower of changes in it passport data, and provide the relevant documents.

7.3. The Contract comes with:

Appendix 1 - Loan Terms.

Appendix is an integral part of this Contract.

7.4. This Contract is made in two identical copies of equal legal force, one for each of the Parties. In case of legal disputes Russian version prevails.

8. Адреса и реквизиты Сторон.

8. Addresses and Details of the Parties.

ЗАЕМЩИК:

ООО МФК «Кредитех Рус»

Юридический адрес:
119180, г. Москва, 2-й
Казачий переулок, дом
11, строение 2, этаж 4,
пом. I.

**Адрес
инвестиционного
офиса:** 119180, г.
Москва, 2-й Казачий
переулок, дом 11,
строение 2, этаж 4, пом.
I.

ОГРН 1135543003793
ИНН 5501246928
КПП 770601001
ОКВЭД 65.23

**Банковские
реквизиты:**
р/сч
40701810102200000128
в АО "Альфа-Банк"
к/сч
30101810200000000593
БИК 044525593

Телефон:
7 (925) 280-95-10
7 (495) 399-32-45
Электронная почта:
investors@kredito24.ru

/Селиванов Дмитрий
Сергеевич/

ЗАЙМОДАВЕЦ:

ФИО

**Паспорт гражданина
РФ**
серия **Серия Паспорта**
номер **Номер Паспорта**,
выдан
Когда выдан,
кем выдан,
код подразделения
Код подразделения

**Место проживания
согласно регистрации в
паспорте:**
зарегистрированный по
адресу

СНИЛС: Номер СНИЛС
ИНН: ИНН
Банковские реквизиты:
р/сч
р/сч
к/сч к/сч
БИК БИК
Банк: Название Банка

Тел. Телефон
Электронная почта:
Почта

/ФИО/

THE BORROWER:

**Ltd MFC "Kreditech
Rus"**

Registered address:
119180, Moscow, 2-nd
Kazachiy pereulok, house
11, building 2, floor 4,
room I.

Investment Office:
119180, Moscow, 2-nd
Kazachiy pereulok, house
11, building 2, floor 4,
room I.

OGRN 1135543003793
INN 5501246928
KPP 770601001
OKVED 65.23

Account Details:
Current account
40701810102200000128
to АО «ALFA-BANK»
correspondent account
30101810200000000593
BIC 044525593

Phone:
7 (925) 280-95-10
7 (495) 399-32-45

Email:
investors@kredito24.ru

/ Selivanov Dmitry
Sergeevich/

THE LENDER:

ФИО eng

**Passport of the RF citizen
series **Серия Паспорта**
number **Номер Паспорта**,
issued by
Когда выдан,
кем выдан **ENG**,
subdivision code
Код подразделения**

**Residence according to
the registration in the
passport:**
зарегистрированный по
адресу **ENG**

SNILS: Номер СНИЛС
ИНН: ИНН
Account Details:
Current account
р/сч
correspondent account
к/сч
БИК БИК
Bank: Название на банка
ENG

Phone Телефон
E-mail: Почта

/ФИО eng/

Приложение № 1 к Договору № **Договора** от Дата договора
 Параметры займа

· Валюта	Рубли	
· Сумма займа	Сумма инвестиций рублей	
· Срок	Срок займа месяцев	
· Процентная ставка, % годовых (до вычета НДС 13%)	Сумма, рублей	Срок займа мес
	Сумма инвестиций	% по вкладу%
· Выплата процентов		
Выплата %	Ежемесячно, в последний рабочий день месяца	
· Увеличение суммы займа	Да	

**Приложение №3 к Правилам привлечения
денежных средств в виде займов от физических лиц и
Индивидуальных Предпринимателей Общества с ограниченной
ответственностью Микрофинансовая компания «Кредитех Рус»**

**АНКЕТА
физического лица**

Клиент: Физическое лицо Выгодоприобретатель Представитель Бенефициарный владелец¹

(нужное отметить)

Заполняется впервые Изменение анкетных данных

ВСЕ ПОЛЯ АНКЕТЫ ПОДЛЕЖАТ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ЗАПОЛНЕНИЮ

1.1. ФАМИЛИЯ						
1.2. ИМЯ						
1.3. ОТЧЕСТВО						
1.4. ГРАЖДАНСТВО (с указанием всех стран, гражданином которых Вы являетесь):		1.5. ДАТА РОЖДЕНИЯ:	1.6. МЕСТО РОЖДЕНИЯ (СТРАНА, НАСЕЛЕННЫЙ ПУНКТ):			
2.1. ЯВЛЯЕТЕСЬ ЛИ ВЫ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ? ²		<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА	2.2. ЯВЛЯЕТЕСЬ ЛИ ВЫ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ США? ³	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА	2.3. ЯВЛЯЕТЕСЬ ЛИ ВЫ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ КАКОГО- ЛИБО ИНОГО ГОСУДАРСТВА (КРОМЕ РФ ИЛИ США) ⁴	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА (перейдите к вопросу 2.3.1.)
2.3.1. ПОЖАЛУЙСТА, ОТМЕТЬТЕ ВСЕ ГОСУДАРСТВА (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ РФ И США), НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ КОТОРЫХ ВЫ ЯВЛЯЕТЕСЬ:		ГОСУДАРСТВО НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТВА	ИНН / TIN (ЕГО АНАЛОГ)		ЕСЛИ ИНН ОТСУТСТВУЕТ, УКАЖИТЕ ПРИЧИНУ (А, В ИЛИ С)	
		1				
		2				
		3				
Причина А. Государство налогового резидентства не присваивает ИНН/TIN Причина В. Физическое лицо по иной причине не может получить ИНН/TIN (пожалуйста, укажите причину невозможности получения ИНН/TIN ниже):						
Причина С. Указывать ИНН не обязательно, так как органы указанного государства налогового резидентства не требуют раскрытия ИНН/TIN						
2.4. ИНН (Для налоговых резидентов РФ, если имеется)						
3.1. СТРАХОВОЙ НОМЕР ИНДИВИДУАЛЬНОГО ЛИЦЕВОГО СЧЕТА ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ (ЕСЛИ ИМЕЕТСЯ)						
3.2. ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ		3.2.1. ВИД ДОКУМЕНТА:	<input type="checkbox"/> ПАСПОРТ <input type="checkbox"/> ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ ИНОСТРАННОГО ГРАЖДАНИНА <input type="checkbox"/> ИНОЙ ДОКУМЕНТ:			
		3.2.2. СЕРИЯ		3.2.3. НОМЕР		
		3.2.4. ВЫДАН	3.2.5. КЕМ			
			3.2.6. КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ (если имеется)			
			3.2.7. КОГДА			
3.3. ДАННЫЙ МИГРАЦИОННОЙ КАРТЫ (ДЛЯ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН ИЛИ ЛИЦ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА):		3.3.1. НОМЕР КАРТЫ		3.3.3. ДАТА ОКОНЧАНИЯ СРОКА ПРЕБЫВАНИЯ		
		3.3.2. ДАТА НАЧАЛА СРОКА ПРЕБЫВАНИЯ				

¹ Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

² Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы территории Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения, а также для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья.

³ Критерии налогового резидентства США указаны в п. 12

⁴ Критерии определения налогового резидентства в иностранных юрисдикциях устанавливаются законодательством соответствующего государства: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>

3.4. ДАННЫЕ ДОКУМЕНТА, ПОДТВЕРЖДАЮЩЕГО ПРАВО ИНОСТРАННОГО ГРАЖДАНИНА ИЛИ ЛИЦА БЕЗ ГРАЖДАНСТВА НА ПРЕБЫВАНИЕ (ПРОЖИВАНИЕ) В РФ:	3.4.1. ВИД ДОКУМЕНТА		3.4.2. СЕРИЯ (ЕСЛИ ИМЕЕТСЯ)	3.4.3. НОМЕР	
	3.4.4. ДАТА НАЧАЛА СРОКА ДЕЙСТВИЯ ПРАВА ПРЕБЫВАНИЯ (ПРОЖИВАНИЯ)		3.4.5. ДАТА ОКОНЧАНИЯ СРОКА ДЕЙСТВИЯ ПРАВА ПРЕБЫВАНИЯ (ПРОЖИВАНИЯ)		
4.1. АДРЕС МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА (РЕГИСТРАЦИИ):	4.1.1. ИНДЕКС		4.1.3. РЕСПУБЛИКА, КРАЙ, ОБЛАСТЬ, ОКРУГ		
	4.1.2. СТРАНА		4.1.4. НАИМЕНОВАНИЕ НАСЕЛЕННОГО ПУНКТА		
	4.1.5. АДРЕС				
	4.1.6. ДАТА ПОСТАНОВКИ НА РЕГИСТРАЦИОННЫЙ УЧЕТ				
4.2. АДРЕС МЕСТА ПРЕБЫВАНИЯ (ФАКТИЧЕСКОГО МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА, ЗАПОЛНЯЕТСЯ ТОЛЬКО ЕСЛИ ОТЛИЧАЕТСЯ ОТ МЕСТА РЕГИСТРАЦИИ):	4.2.1. ИНДЕКС		4.2.3. РЕСПУБЛИКА, КРАЙ, ОБЛАСТЬ, ОКРУГ		
	4.2.2. СТРАНА		4.2.4. НАИМЕНОВАНИЕ НАСЕЛЕННОГО ПУНКТА		
	4.2.5. АДРЕС				
4.3. КОНТАКТНЫЙ ТЕЛЕФОН			4.4. E-MAIL:		
5 ДАННЫЕ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ ОБ ОТНЕСЕНИИ КЛИЕНТА К КАТЕГОРИИ: 1) иностранных публичных должностных лиц, 2) должностных лиц публичных международных организаций, 3) лиц, замещающих (занимающих) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ	<input type="checkbox"/> 5.1. КЛИЕНТ ЯВЛЯЕТСЯ ИНОСТРАННЫМ ПУБЛИЧНЫМ ДОЛЖНОСТНЫМ ЛИЦОМ	5.1.1. Занимаемая должность			
		5.1.2. Источник дохода			
	<input type="checkbox"/> 5.2. КЛИЕНТ ЯВЛЯЕТСЯ РОДСТВЕННИКОМ ИНОСТРАННОГО ПУБЛИЧНОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА	5.2.1. Указать степень родства			
		<input type="checkbox"/> 5.3. КЛИЕНТ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ИНОСТРАННЫМ ПУБЛИЧНЫМ ДОЛЖНОСТНЫМ ЛИЦОМ (ЕГО РОДСТВЕННИКОМ)			
	<input type="checkbox"/> 5.4. КЛИЕНТ ЯВЛЯЕТСЯ ДОЛЖНОСТНЫМ ЛИЦОМ ПУБЛИЧНЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	5.4.1. Занимаемая должность:			
		5.4.2. Источник дохода:			
	<input type="checkbox"/> 5.5. КЛИЕНТ ЯВЛЯЕТСЯ РОДСТВЕННИКОМ ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА ПУБЛИЧНЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	5.5.1. Указать степень родства:			
	<input type="checkbox"/> 5.6. КЛИЕНТ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ДОЛЖНОСТНЫМ ЛИЦОМ ПУБЛИЧНЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ЕГО РОДСТВЕННИКОМ)				
	<input type="checkbox"/> 5.7. КЛИЕНТ ЯВЛЯЕТСЯ ЛИЦОМ, ЗАМЕЩАЮЩИМ (ЗАНИМАЮЩИМ): <input type="checkbox"/> Государственную должность <input type="checkbox"/> Должность членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации <input type="checkbox"/> Должность федеральной государственной службы <input type="checkbox"/> Должность в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ	5.7.1. Занимаемая должность:			
		5.7.2. Источник дохода:			
<input type="checkbox"/> 5.8. КЛИЕНТ ЯВЛЯЕТСЯ РОДСТВЕННИКОМ ЛИЦА, ЗАМЕЩАЮЩИМ (ЗАНИМАЮЩИМ) УКАЗАННЫЕ ВЫШЕ ДОЛЖНОСТИ	5.8.1. Указать степень родства:				
<input type="checkbox"/> 5.9. КЛИЕНТ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ЛИЦОМ, ЗАМЕЩАЮЩИМ (ЗАНИМАЮЩИМ) УКАЗАННЫЕ ВЫШЕ ДОЛЖНОСТИ					
6. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ: (отметить/заполнить нужно)	<input type="checkbox"/> 6.1. ОТ ИМЕНИ КЛИЕНТА ДЕЙСТВУЕТ ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЬ				
	6.2. ОСНОВАНИЯ ДЕЙСТВИЯ В КАЧЕСТВЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ (Дата и номер документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий):				
	6.3. ДОКУМЕНТ, СОДЕРЖАЩИЙ СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ - ПЕРСОНАЛЬНЫЙ НОМЕР АНКЕТЫ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ (оформляется отдельно на каждого представителя):				
7. СВЕДЕНИЯ О ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЕ: (отметить/заполнить нужно)	<input type="checkbox"/> 7.1. ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТ ДЕЙСТВУЕТ ТОЛЬКО К СВОЕЙ ВЫГОДЕ				
	<input type="checkbox"/> 7.2. ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТ ДЕЙСТВУЕТ К ВЫГОДЕ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА:				
	7.2.1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВАНИЯХ ДЕЙСТВИЙ К ВЫГОДЕ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА:				
	7.2.2. ДОКУМЕНТ, СОДЕРЖАЩИЙ СВЕДЕНИЯ О ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЕ - ПЕРСОНАЛЬНЫЙ НОМЕР АНКЕТЫ ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯ (оформляется отдельно на каждого выгодоприобретателя):				
8. СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ ⁵	8.1. ДОКУМЕНТ, СОДЕРЖАЩИЙ СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ- ПЕРСОНАЛЬНЫЙ НОМЕР АНКЕТЫ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА (оформляется отдельно на каждое физическое лицо - бенефициарного владельца):				

⁵ Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо

9.1. СВЕДЕНИЯ О ЦЕЛЯХ УСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕДПОЛАГАЕМОМ ХАРАКТЕРЕ ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИЙ	<input type="checkbox"/> ПОЛУЧЕНИЕ ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА <input type="checkbox"/> ИНОЕ:	9.2. СВЕДЕНИЯ ОБ ИСТОЧНИКАХ ПРОИСХОЖДЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	<input type="checkbox"/> ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА <input type="checkbox"/> ДОХОД ОБ БИЗНЕСА <input type="checkbox"/> НАКОПЛЕНИЯ <input type="checkbox"/> ИНОЕ:
10. БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ	ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ		
	РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ		
	БАНК (С УКАЗАНИЕМ ГОРОДА)		
	БИК		
	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ		
11. ПОДПИСЬ КЛИЕНТА	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ КЛИЕНТА	ДАТА	

1. Я подтверждаю достоверность вышеуказанных сведений. Я осознаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений.

2. В случае изменения вышеуказанных сведений, я обязуюсь не позднее 15 рабочих дней с момента изменения сведений предоставить ООО МФК «Кредитех Рус» актуальные сведения.

3. Я понимаю, что информация, предоставленная в Форме самосертификации, будет раскрыта российским налоговым органам, а также может быть передана налоговым органам иностранного государства (государств), в случае если я признаюсь налоговым резидентом иностранного государства, в соответствии с соглашением об автоматическом обмене информацией в рамках CRS

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА

ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ КЛИЕНТА

ДАТА

Я, _____ (ФИО) даю согласие на обработку всех указанных мной в Анкете персональных данных ООО МФК «Кредитех Рус» (далее – Компания) в целях выполнения Компанией положений законодательства РФ и договоров, заключенных мною с Компанией.

Настоящее согласие на обработку персональных данных включает согласие на сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование и уничтожение, а также на распространение (передачу) таких персональных данных третьим лицам, при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке, в указанных выше целях.

Настоящее согласие на обработку персональных данных Клиента действует в течение 10 (десяти) лет с даты его подписания электронной подписью, а также впоследствии в течение срока, необходимого для целей соблюдения применимого законодательства.

Подтверждаю достоверность указанной выше информации и обязуюсь незамедлительно предоставлять информацию об изменении данных, указанных в настоящей Анкете в порядке, предусмотренном заключенным с Компанией договором.

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА

ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ КЛИЕНТА

ДАТА

Для сведения:

12. Физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- Физическое лицо является гражданином США;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));
- Физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания».

Критерии «Долгосрочного пребывания» на территории США:

Физическое лицо признается налоговым резидентом США, если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен 1/3 и
- коэффициент позапрошлого года 1/6.