Директор

Ставропольского краевого

Фонда микрофинансирования

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Л.И.Брехина

М.П.

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**по обработке и защите персональных данных контрагентов и работников**

**Некоммерческой организации микрокредитной компании «Ставропольский фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства**

**в Ставропольском крае»**

г. Ставрополь

2019 год

1. **Общие положения**

1.1. Настоящее Положение по обработке и защите персональных данных работникови контрагентов(далее — Положение) Некоммерческой организации микрофинансовой компании «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» (далее – Оператор) разработано в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Трудовым кодексом Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 149-ФЗ от 27.07.2006г «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» ,Федеральным законом №152-ФЗ от 27.07.2006г. «О персональных данных» и иными нормативными правовыми актами, в целях исполнения требований Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=B0E423A08C22D122B2AA68C51583C855433B1A694C51599B1D68E0E504K6u7J) от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях", Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=B0E423A08C22D122B2AA68C51583C855433A1D694E51599B1D68E0E504K6u7J) от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", [Указани](consultantplus://offline/ref=B0E423A08C22D122B2AA68C51583C855403D136D4851599B1D68E0E504K6u7J)й Банка России .

1.2. Цель разработки Положения  - определение порядка обработки персональных данных Оператором; обеспечение защиты прав и свобод субъектов персональных данных при обработке их персональных данных, а также установление ответственности лиц, имеющих доступ к персональным данным, за невыполнение требований норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных.

1.3. Порядок ввода в действие и изменения Положения.

1.3.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения руководителем Фонда и действует бессрочно, до замены его новым Положением.

1.3.2. Все изменения в Положение вносятся приказом руководителя Оператора.

1.4. Все работники и контрагенты должны быть ознакомлены с настоящим Положением под роспись.

1.5. Режим конфиденциальности в отношении персональных данных работников и контрагентов Оператора снимается в случаях их обезличивания и по истечении срока их хранения, установленного соответствующим нормативным правовым актом уполномоченного федерального органа исполнительной власти, изданным в соответствии с ФЗ «Об архивном деле в РФ» или продлевается на основании заключения экспертной комиссии Оператора, если иное не определено законом.

**1.6.Данное Положение определяет политику Фонда в отношении обработки персональных данных.**

1. **Основные понятия и состав персональных данных**

2. Для целей настоящего Положения используются следующие основные понятия и определения:

* ***«персональные данные»*** - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу, субъекту персональных данных; ([п. 1 ст. 3](consultantplus://offline/ref=F04F566FEA9042158CB6E4CAC840F93174B67C75357DC950301129009B725AAD77A7AAFE4D2F2CDDn3uBJ) Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ).

Персональными данными физического лица являются, в том числе, его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, расходы и другая информация в соответствии со [ст. 4](consultantplus://offline/ref=B0E423A08C22D122B2AA68C51583C855433B1A694C51599B1D68E0E50467E3C917CCE283541AA043K9u3J) Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях".;

* ***«оператор»*** - Ставропольский краевой фонд микрофинансирования;
* ***«обработка персональных данных»*** - любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных;
* ***«автоматизированная обработка персональных*** ***данных»*** - обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники;
* ***«распространение персональных*** ***данных»*** - действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц;
* ***«предоставление персональных данных»*** - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц;
* ***«блокирование персональных*** ***данных»*** - временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных);
* ***«уничтожение персональных данных»*** - действия, в результате которых становится невозможным восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных;
* ***«обезличивание персональных*** ***данных»*** - действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных;
* ***«информационная система персональных данных»*** - совокупность персональных данных, содержащихся в базах данных, и информационных технологий и технических средств, обеспечивающих их обработку;
* ***«конфиденциальность персональных данных»*** - обязательное для соблюдения оператором или иным, получившим доступ к персональным данным, лицом требование не допускать их распространения без согласия субъекта персональных данных или наличия иного законного основания;
* ***«информация»***  — сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления;
* ***«доступ к информации»*** – возможность получения информации и ее использования
* ***«документированная информация»*** — зафиксированная на материальном носителе путем документирования информация с реквизитами, позволяющими определить такую информацию или ее материальный носитель.
* ***«учетная запись»*** - хранимая в [компьютерной системе](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D1%8C%D1%8E%D1%82%D0%B5%D1%80) совокупность [данных](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5) о пользователе, необходимая для его опознавания ([аутентификации](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D1%83%D1%82%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%B8%D1%84%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F)) и [предоставления доступа](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%B0_%D0%B4%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%83%D0%BF%D0%B0) к его личным данным и настройкам, для использования которой требуется ввод имени и [пароля](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%B0%D1%80%D0%BE%D0%BB%D1%8C).

**III. Цели и задачи обработки персональных данных**

3.1. Целями настоящего Положения являются создание и определение условий для сбора, обработки, хранения и предоставления персональных данных, характеризующих своевременность исполнения клиентами своих обязательств по договорам микрозайма, повышения защищенности Оператора и клиентов за счет общего снижения операционных рисков, повышения эффективности работы Оператора.

3.2.Фонд представляет всю имеющуюся у нее информацию, определенную [ст. 4](consultantplus://offline/ref=B0E423A08C22D122B2AA68C51583C855433B1A694C51599B1D68E0E50467E3C917CCE283541AA043K9u3J) Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях", в отношении всех участников основной сделки по получению микрозайма, а также вспомогательных сделок по обеспечению исполнения обязательств по основной сделке.

3.3. Перечень персональных данных работников, обрабатываемых Оператором:

-Фамилия, имя, отчество,

-Дата и место рождения,

-пол,

-Паспортные данные,

-Гражданство,

-СНИЛС,

-ИНН,

-Информация об образовании (наименование образовательного учреждения, сведения о документах, подтверждающие образование: наименование, номер, дата выдачи, специальность);

-Информация о трудовой деятельности до приема на работу;

-Информация о трудовом стаже (место работы, должность, период работы, период работы, причины увольнения);

-Адрес места жительства (пребывания);

-Телефонный номер (домашний, рабочий, мобильный);

-Семейное положение и состав семьи (муж/жена, дети);

-Информация о знании иностранных языков;

-Форма допуска;

-Оплата труда;

-Данные о трудовом договоре;

-Сведения о воинском учете (категория запаса, воинское звание, категория годности к военной службе, информация о снятии с воинского учета);

-Данные об аттестации работников;

-Данные о повышении квалификации;

-Информация о приеме на работу, перемещении по должности, увольнении;

-Информация об отпусках;

-Информация о командировках, периодах временной нетрудоспособности;

-Сведения о доходах с предыдущего места работы;

-Сведения о налоговых вычетах;

-Сведения об инвалидности;

-Сведения об ученой степени, званиях, наградах.

3.3.1. Перечень персональных данных участников сделки по предоставлению микрозайма (заемщик, поручители, залогодатели), обрабатываемых Оператором:

- фамилия, имя, отчество,

- дата и место рождения,

-пол,

-паспортные данные,

-адрес регистрации по месту жительства,

-адрес места фактического проживания,

-гражданство,

-место работы,

-должность,

-семейное положение,

-налоговые декларации,

-ежемесячный доход,

-сведения об имущественном положении,

-ИНН, ОГРНИП, СНИЛС, коды ОКВЭД;

-номера телефонов, факсов,

-адрес электронной почты,

-сведения об открытых счетах в банках и иных кредитных организациях,

-выписки по расчетным счетам,

-сведения из БКИ.

3.4. Обработка персональных данных осуществляется в следующих целях:

- исполнения трудового договора работником Оператора;

- исполнения договорных обязательств лицами, оказывающими услуги (выполняющими работы) по гражданско-правовым договорам с Оператором;

- обеспечения личной безопасности, защиты жизни и здоровья работника Оператора;

- ведения финансово-хозяйственной деятельности Оператора;

- рассмотрения заявок на получение микрозаймов;

- получения кредитной истории из БКИ;

- сопровождения заключенных договоров микрозайма

- при возбуждении судебного производства;

- при возбуждении исполнительного производства.

3.5. Обработка персональных данных осуществляется с использованием:

- автоматизированных систем управления «1С: Предприятие: Зарплата и управление персоналом», «1С: Предприятие – ВДГБ: Бухгалтерия для некоммерческих организаций», «УМФО Ставропольский краевой фонд микрофинансирования (1С: Предприятие)»;

-автоматизированной системы управления «Микрофинансирование».

3.6. Обработка персональных данных осуществляется для решения следующих задач:

1) учёт кадрового состава Фонда, учёт лиц, оказывающих услуги (выполняющих работы) по гражданско-правовым договорам с Фондом;

2) бухгалтерский учёт и контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда;

3) контроль исполнением финансовых обязательств по заключённым договорам;

4) выплата заработной платы, вознаграждений, лицам, оказывающим услуги (выполняющим работы) по гражданско-правовым договорам с Фондом;

5) выдача и сопровождение микрозаймов, включая отправку СМС-сообщений.

3.7. При принятии решений, затрагивающих интересы субъекта персональных данных, нельзя основываться на персональных данных, полученных исключительно в результате их автоматизированной обработки или электронного получения.

**IV. Субъекты персональных данных**

4.1. В соответствии с разделом 2 настоящего Положения к субъектам персональных данных относятся следующие категории физических лиц:

- работники Оператора;

- лица, оказывающие услуги (выполняющие работы) Оператору по гражданско-правовым договорам;

- лица, подающие Заявление Оператору на получение микрозайма;

- поручители и залогодатели по сделкам по предоставлению микрозайма;

- заёмщики Оператора.

4.2. Все необходимые персональные данные субъекта персональных данных Оператор получает у него самого. Если персональные данные возможно получить только у третьей стороны, то субъект персональных данных должен быть уведомлен об этом заранее и от него должно быть получено Оператором письменное согласие. Должностное лицо Оператора должно сообщить субъекту персональных данных о целях, предполагаемых источниках, способах получения и характере персональных данных, а также о последствиях для субъекта персональных данных отказа дать письменное согласие на их получение.

4.3. Оператор не имеет права получать и обрабатывать персональные данные субъекта персональных данных о его расовой, национальной принадлежности, политических взглядах, религиозных или философских убеждениях, состоянии здоровья, частной жизни. В случаях, непосредственно связанных с вопросами трудовых отношений, в соответствии со ст. 24 Конституции Российской Федерации работодатель вправе получать и обрабатывать данные о частной жизни работника только с его письменного согласия.

4.4. Субъект персональных данных самостоятельно принимает решение о предоставлении своих персональных данных и дает согласие на их обработку.

4.5. Оператор вправе осуществлять без уведомления уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных обработку следующих персональных данных:

1) данных, обрабатываемых в соответствии с трудовым законодательством;

2) данных, полученных оператором в связи с заключением договора, стороной которого является субъект персональных данных, если персональные данные не распространяются, а также не предоставляются третьим лицам без согласия субъекта персональных данных и используются оператором исключительно для исполнения указанного договора и заключения договоров с субъектом персональных данных;

3) относящихся к членам (участникам) общественного объединения или религиозной организации и обрабатываемых соответствующими общественным объединением или религиозной организацией, действующими в соответствии с законодательством Российской Федерации, для достижения законных целей, предусмотренных их учредительными документами, при условии, что персональные данные не будут распространяться или раскрываться третьим лицам без согласия в письменной форме субъектов персональных данных;

4) персональных данных, сделанных субъектом общедоступными;

5) данных, состоящих из фамилии, имени и отчества субъектов персональных данных;

6) данных, необходимых в целях однократного пропуска субъекта персональных данных на территорию Оператора, или в иных аналогичных целях;

7) данных, включенных в информационные системы персональных данных, имеющие в соответствии с федеральными законами статус государственных автоматизированных информационных систем, а также в государственные информационные системы персональных данных, созданные в целях защиты безопасности государства и общественного порядка;

8) данных, обрабатываемых без использования средств автоматизации в соответствии с федеральными законами или иными нормативными правовыми [актами](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=80028;fld=134;dst=100010) Российской Федерации, устанавливающими требования к обеспечению безопасности персональных данных при их обработке и к соблюдению прав субъектов персональных данных;

9) данных, обрабатываемых в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о транспортной безопасности, в целях обеспечения устойчивого и безопасного функционирования транспортного комплекса, защиты интересов личности, общества и государства в сфере транспортного комплекса от актов незаконного вмешательства.

4.6. Согласие на обработку персональных данных оформляется в письменном виде:

- работниками по форме Приложения №1;

- заявителями- в составе Анкеты - Заявления на предоставление микрозайма по форме Приложения №7.

-поручителями и залогодателями- в составе Анкет поручителя и залогодателя. по форме Приложения №8.

Письменное согласие на обработку персональных данных должно включать в себя:

1) фамилию, имя, отчество, адрес субъекта персональных данных, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;

2) фамилию, имя, отчество, адрес представителя субъекта персональных данных, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия этого представителя (при получении согласия от представителя субъекта персональных данных);

3) наименование и адрес оператора, получающего согласие субъекта персональных данных;

4) цель обработки персональных данных;

5) перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие субъекта персональных данных;

6) наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению оператора, если обработка будет поручена такому лицу;

7) перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается согласие, общее описание используемых оператором способов обработки персональных данных;

8) срок, в течение которого действует согласие субъекта персональных данных, а также способ его отзыва, если иное не установлено федеральным законом;

9) подпись субъекта персональных данных.

4.7. В случаях, когда Оператор может получить/передать необходимые персональные данные субъекта только у третьей/третьей стороны/стороне, субъект должен быть уведомлен об этом заранее и от него должно быть получено письменное согласие. В уведомлении оператор обязан сообщить о целях, способах и источниках получения персональных данных, а также о характере, подлежащих получению персональных данных и возможных последствиях отказа субъекта дать письменное согласие на их получение. Согласие оформляется в письменной форме в двух экземплярах (Приложение №2), один из которых предоставляется субъекту, второй хранится у оператора.

4.8. Письменное согласие не требуется, если обработка персональных данных осуществляется в целях исполнения хозяйственного договора, одной из сторон которого является субъект персональных данных.

4.9. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных по письменному запросу на имя руководителя Оператора (Приложение №3).

4.10. Субъект персональных данных имеет право на получение следующей информации:

* сведения о лицах, которые имеют доступ к персональным данным или которым может быть предоставлен такой доступ;
* перечень обрабатываемых персональных данных и источник их получения;
* сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
* сведения о том, какие юридические последствия для субъекта персональных данных может повлечь за собой обработка его персональных данных.

4.12. Субъект персональных данных вправе требовать от оператора уточнения своих персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки по его заявлению.

4.13. Сведения о персональных данных должны быть предоставлены субъекту персональных данных оператором в доступной форме, и в них не должны содержаться персональные данные, относящиеся к другим субъектам персональных данных.

4.14. Доступ к своим персональным данным предоставляется субъекту персональных данных или его законному представителю оператором при получении письменного запроса субъекта персональных данных или его законного представителя. Письменный запрос должен быть адресован на имя руководителя Фонда или уполномоченного руководителем лицо.

4.15. Обжаловать в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке неправомерные действия или бездействия Оператора при обработке и защите его персональных данных.

**V. Состав персональных данных, обрабатываемых с использованием автоматизированной системы управления**

5.1. Состав персональных данных, обрабатываемых с использованием автоматизированных систем управления Оператора, определяется настоящим Положением и соответствует целям и задачам сбора, обработки и использования персональных данных в соответствии с разделом 3 настоящего Положения.

5.2. Перечень персональных данных автоматизированной системы управления Оператора зависит от категории субъекта персональных данных и утверждается руководителем Фонда.

**VI. Порядок сбора, хранения и использования персональных данных**

Данный Порядок разработан исходя из категорий субъектов:

- работники;

- контрагенты.

6.1. Перечень должностей сотрудников, имеющих доступ к работе с персональными данными работников Фонда в соответствии с их должностными обязанностями указан в Приложении №5 к данному Положению.

6.2. Перечень должностей сотрудников, имеющих доступ к работе с персональными данными контрагентов в соответствии с их должностными обязанностями указан в Приложении №6 к данному Положению.

6.2.1. При получении Анкет от всех участников сделки по получению микрозайма, эксперт проверяет правильность их заполнения в части согласия на обработку персональных данных субъектов.

6.2.2. Субъекты персональных данных также должны ознакомиться с настоящим Положением путём изучения всей необходимой информации в Анкеты, а именно с перечнем собираемых и используемых сведений, с целями и задачами сбора, хранения и использования персональных данных.

6.3. Персональные данные субъектов персональных данных могут быть получены, проходить дальнейшую обработку и передаваться на хранение, как на бумажных носителях, так и в электронном виде.

6.4. Ввод персональных данных в автоматизированную систему управления осуществляется работником Оператора, имеющим доступ к работе с персональными данными, и в соответствии с его должностными обязанностями.

6.5. Хранение персональных данных (материальных носителей) всех категорий обрабатываемых Оператором без использования средств автоматизации осуществляется в запирающихся на ключ металлических шкафах, сейфах, расположенных в запираемых на ключ помещениях, занимаемых Оператором.

6.6. Места хранения персональных данных (материальных носителей) определяются целями обработки:

- исполнение трудового договора и обеспечение личной безопасности, защиты жизни и здоровья работников Оператора - в сейфе или металлическом шкафу в кабинете специалиста по кадровому делопроизводству;

- исполнение договорных обязательств лицами, оказывающими услуги (выполняющими работы) по гражданско-правовым договорам с Оператором - в металлических шкафах в кабинетах главного бухгалтера, бухгалтерии и архива;

- рассмотрение заявок на получение микрозаймов - в металлических шкафах в кабинетах группы выдачи микрозаймов (эксперты) или юридической группы;

- сопровождение выданных микрозаймов - в металлических шкафах в кабинете группы учета и отчетности или в архиве;

- документы, связанные с получением информации из БКИ, судебных и исполнительных производств - в металлических шкафах юридической группы, группы по работе с просроченной задолженностью или в архиве.

Ответственность за надлежащее хранение документов, содержащих персональные данные, возлагается на руководителей подразделений, в которых находятся материальные носители персональных данных.

6.7. При работе с программными средствами автоматизированной системы управления Оператора, реализующими функции просмотра и редактирования персональных данных, запрещается демонстрация экранных форм, содержащих такие данные, лицам, не имеющим соответствующего доступа к персональным данным.

Ответственные: работники Оператора, имеющие доступ к работе с персональными данными.

6.8. Хранение персональных данных в автоматизированной системе управления Оператора осуществляется на несъемных носителях (жесткие диски серверов баз данных), доступ к которым ограничен.

6.9. Персональные данные субъектов хранятся не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и они подлежат уничтожению по истечению установленных сроков хранения информации, по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении.

6.10. В целях контроля за своевременным уничтожением документов, содержащих персональные данные, приказом руководителя Оператора создается комиссия под председательством заместителя директора по развитию региональной сети.

6.11. Факт уничтожения подтверждается Актом о выделении и уничтожении бумажных носителей, содержащих персональные данных и иную конфиденциальную информацию. Ответственное лицо - Председатель комиссии.

6.12. Вынос копий фрагментов баз данных автоматизированных систем управления Оператора, содержащих персональные данные, за пределы территории Оператора запрещен, за исключением предоставления сведений в специально уполномоченные органы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

6.13. Передача и копирование резервных и технологических копий баз данных допустима только для прямого использования с целью технологической поддержки автоматизированной системы управления Оператора, при этом необходимо строгое соблюдение требований действующего законодательства в отношении персональных данных.

6.14. Копировать и делать выписки персональных данных работника разрешается исключительно в служебных целях с письменного разрешения руководителя Оператора или уполномоченного им лица.

**VII. Особенности предоставления доступа к персональным данным**

7.1. Доступ сотрудников к персональным данным, содержащимся как в автоматизированной системе управления Оператора, так и на бумажных носителях осуществляется с письменного согласия руководителя Оператора, которое выражается путем утверждения руководителем Фонда соответствующего списка/перечня групп должностей Фонда, имеющих доступ к персональным данным.

7.2. Сотрудник, получивший допуск к персональным данным, должен быть ознакомлен с настоящим Положением.

7.3. При получении доступа к персональным данным сотрудники подписывают Обязательство о неразглашении персональных данных (Приложение №4).

7.4. Доступ к автоматизированной системе управления Фонда разграничен политикой безопасности системы, реализуемой с использованием технических и организационных мероприятий.

7.5. Каждый пользователь имеет индивидуальную учетную запись, которая определяет его права и полномочия в автоматизированной системе управления. Информация об учетной записи не может быть передана другим лицам. Пользователь несет персональную ответственность за конфиденциальность сведений собственной учетной записи. Права и полномочия в отношении каждой учётной записи определяются руководителем Фонда по согласованию с руководителями групп и обеспечиваются специалистом IT в индивидуальном порядке.

Пароль для входа в учётную запись должен выбираться сотрудником самостоятельно с учётом следующих требований:

* длина пароля должна быть не менее 6 символов;
* в числе символов пароля обязательно должны присутствовать буквы в верхнем и нижнем регистрах, цифры или специальные символы;
* пароль не должен включать в себя легко вычисляемые сочетания символов;

Запрещается использование для доступа к автоматизированной информационной системе Оператора учетных записей других пользователей.

7.6. Созданием, удалением и изменением учетных записей пользователей автоматизированной системы управления занимается администратор, назначенный приказом руководителя Оператора.

**VIII. Порядок передачи информации, содержащей персональные данные**

8.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации персональные данные Оператора могут быть переданы правоохранительным, судебным органам и другим учреждениям в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства, а также в иных случаях, установленных федеральным законом.

8.2. Запрещается сообщать персональные данные субъекта персональных данных в коммерческих целях без его письменного согласия. Обработка персональных данных субъектов персональных данных в целях продвижения услуг Фонда путём осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи допускается только с его предварительного письменного согласия.

8.3. Передача информации третьей стороне возможна только при письменном согласии субъектов персональных данных.

8.4. Передача Оператором персональных данных по открытым каналам связи (сеть Интернет) допускается только с применением средств криптографической защиты информации (СКЗИ) для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к передаваемой информации.

8.5. В соответствии с ч. 4 ст. 22.1. [Федерального закона «О защите персональных данных»](https://clubtk.ru/docs/fz/152-fz) лицо, ответственное за [организацию обработки персональных данных](https://yandex.ru/turbo/clubtk.ru/s/personalnyye-dannyye-rabotnika?parent-reqid=1601881569114693-1266714172224587305500100-production-app-host-man-web-yp-359&utm_source=turbo_turbo) в Фонде, организовывает приём и обработку обращений и запросов субъектов ПДН или их представителей. Лицо, ответственное за [организацию обработки персональных данных](https://yandex.ru/turbo/clubtk.ru/s/personalnyye-dannyye-rabotnika?parent-reqid=1601881569114693-1266714172224587305500100-production-app-host-man-web-yp-359&utm_source=turbo_turbo) в Фонде, осуществляет их регистрацию путём фиксирования в журнале учёта обращений субъектов персональных данных о выполнении их законных прав в области защиты персональных данных (Приложение №9)

.

**IX. Процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства Российской Федерации в сфере персональных данных.**

9.1. Обработка персональных данных в Фонде должна осуществляться на законной и справедливой основе.

9.2.Фонд устанавливает следующие процедуры, направленные на выявление и предотвращение нарушений законодательства Российской Федерации в сфере персональных данных:

* издание нормативных правовых актов, локальных актов Фонда по вопросам обработки персональных данных;
* назначение ответственных за организацию обработки персональных данных;
* определение лиц, уполномоченных на получение, обработку, хранение, передачу и любое другое использование персональных данных в Фонде и несущих ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за нарушение режима защиты этих персональных данных;
* ознакомление работников Фонда, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных под роспись до начала работы с положениями законодательства Российской Федерации о персональных данных, документами, определяющих политику Фонда а отношении обработки персональных данных, локальными актами по вопросам обработки персональных данных.
* получение персональных данных лично у субъекта персональных данных, в случае недееспособности субъекта персональных данных согласие на обработку его персональных данных дает законный представитель субъекта, в случае возникновения необходимости получения персональных данных у третьей стороны, Фонд извещает об этом субъекта персональных данных заранее, получает его письменное согласие и сообщает ему о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных данных;
* применение правовых, организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных;
* осуществление внутреннего контроля соответствия обработки персональных данных Федеральному закону от 27 июля 2006г. №152-ФЗ « О персональных данных» и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите персональных данных, политике Фонда в отношении обработки персональных данных, локальным актам Фонда.
  1. **Ответственность за нарушение норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных**

9.1. Нарушение требований настоящего Положения может повлечь гражданскую, уголовную, административную, дисциплинарную и иную ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

9.2. Руководитель, разрешающий доступ сотрудника к конфиденциальному документу, содержащему персональные данные, несет персональную ответственность за данное разрешение.

9.3. За нарушение режима обработки персональных данных несет лицо, назначенное в соответствии с Законом «О персональных данных», ответственным за организацию обработки персональных данных.

Приложение № 1

к Положению по обработке и защите персональных

данных контрагентов и работников

**Согласие**

**на обработку персональных данных работника**

№ \_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.

Я,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Субъект персональных данных» настоящим даю своё согласие Ставропольскому краевому фонду микрофинансирования, расположенному по адресу: г. Ставрополь, ул. Пушкина 25А, помещение 88-107 в лице ответственного за обработку персональных данных\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, далее «Оператор» на обработку персональных данных, приведенных в пункте 2 настоящего Согласия на следующих условиях:

1. Субъект дает согласие на обработку Оператором своих персональных данных, то есть совершение следующих действий: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, при этом описание вышеуказанных способов обработки данных приведено в Федеральном законе от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в следующих целях:

- в целях исполнения трудового договора;

- для обеспечения личной безопасности, защиты жизни и здоровья работника;

- в целях ведения финансово-хозяйственной деятельности организации;

- иное (необходимо точное указание целей) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

2. Перечень персональных данных, передаваемых Субъектом Оператору на обработку в соответствии с настоящим Согласием:

Фамилия, имя, отчество,

Дата и место рождения, пол, Паспортные данные, Гражданство,

Страховой номер в ПФР, Информация об образовании (наименование образовательного учреждения, сведения о документах, подтверждающие образование: наименование, номер, дата выдачи, специальность);

Информация о трудовой деятельности до приема на работу;

Информация о трудовом стаже (место работы, должность, период работы, период работы, причины увольнения);

Адрес места жительства (пребывания);

Телефонный номер (домашний, рабочий, мобильный);

Семейное положение и состав семьи (муж/жена, дети);

Информация о знании иностранных языков;

Форма допуска;

Оплата труда;

Данные о трудовом договоре;

Сведения о воинском учете (категория запаса, воинское звание, категория годности к военной службе, информация о снятии с воинского учета);

ИНН;

Данные об аттестации работников;

Данные о повышении квалификации;

Информация о приеме на работу, перемещении по должности, увольнении;

Информация об отпусках;

Информация о командировках, периодах временной нетрудоспособности;

Сведения о доходах с предыдущего места работы;

Сведения о налоговых вычетах;

Сведения об инвалидности;

Сведения об ученой степени, званиях, наградах.

3. В соответствии с пунктом 4 статьи 14 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» субъект персональных данных по письменному запросу имеет право на получение информации, касающейся обработки его персональных данных.

4. Срок действия данного согласия устанавливается на период действия заключенного с работником трудового договора

В отношении такого действия по обработке персональных данных как хранение, согласие дается на срок, установленный соответствующим нормативно-правовым актом, устанавливающим сроки хранения документов, в соответствии с ФЗ «Об архивном деле в РФ».

1. Оператор вправе осуществлять следующие действия с указанными выше персональными данными (ненужное зачеркнуть):

- сбор;

- систематизацию;

- накопление;

- хранение;

- уточнение (обновление, изменение);

- использование;

- распространение/передачу;

- блокирование;

- уничтожение;

- иное (необходимо точное указание).

6. Согласие может быть отозвано мною в любое время на основании моего письменного заявления.

Субъект персональных данных:

Фамилия, имя, отчество \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Паспорт\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_выдан\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись ФИО

Приложение №2

к Положению по обработке и защите персональных

данных контрагентов и работников

**Согласие на обработку персональных данных**

**(в случае получения данных у третьих лиц/передачи**

**данных третьим лицам)**

Директору

Ставропольского

краевого фонда микрофинансирования

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

*ФИО*

от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*фамилия, инициалы заявителя*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*должность*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*структурное подразделение*

Не возражаю против \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Вами сведений обо мне, *получения/сообщения*

содержащих данные о \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*перечень персональных данных*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*указать откуда могут быть получены или куда переданы персональные данные*

с целью \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*указать цель обработки персональных данных*

В форме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*документальной / электронной*

В течение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*указать срок действия согласия*

|  |
| --- |
| Настоящее заявление может быть отозвано мной в письменной форме.    \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись ФИО  Дата |

Приложение № 3

к Положению по обработке и защите персональных

данных контрагентов и работников

|  |
| --- |
| **Отзыв согласия на обработку персональных данных** |

Директору

Ставропольского краевого

фонда микрофинансирования

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

*ФИО*

от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*фамилия, инициалы заявителя*

Настоящим во исполнение требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(ФИО)*

паспорт\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

зарегистрированный\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

отзываю у Ставропольского краевого фонда микрофинансирования свое согласие на обработку моих персональных данных, представленных в целях \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Прошу прекратить обработку моих персональных данных в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты поступления настоящего отзыва.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ФИО подпись « \_\_\_ » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Приложение №4

к Положению по обработке и защите персональных

данных контрагентов и работников

**Обязательство/соглашение**

**о неразглашении персональных данных**

**субъекта персональных данных**

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ паспорт серии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, номер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, выданный \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года в период трудовых отношений с Некоммерческой организацией микрокредитной компанией «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» и в течение 5 лет после их прекращения в соответствии Положением по обработке и защите персональных данных контрагентов и работников обязуюсь:

1) не разглашать и не передавать третьим лицам сведения, содержащие персональные данные, которые мне будут доверены или станут известны по работе, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и с разрешения ответственного за обработку данных в организации;

2) выполнять требования приказов, положения и инструкций по обработке персональных данных в части меня касающейся;

3) в случае попытки посторонних лиц получить от меня сведения, содержащие персональные данные, а также в случае утери носителей информации, содержащих такие сведения, немедленно сообщить об этом лицу, ответственному за обработку персональных данных;

4) не производить преднамеренных действий, нарушающих достоверность, целостность или конфиденциальность персональных данных, хранимых и обрабатываемых в Некоммерческой организации микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае».

До моего сведения также доведены с разъяснениями соответствующие положения по обеспечению сохранности персональных данных при автоматизированной обработке информации, а также при обработке информации без использования средств автоматизации.

Мне известно, что нарушение этого обязательства может повлечь ответственность, предусмотренную трудовым, административным и уголовным законодательством Российской Федерации.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ФИО подпись « \_\_\_ » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Приложение №5

к Положению по обработке и защите персональных

данных контрагентов и работников

**Перечень должностей сотрудников, имеющих доступ к работе с персональными данными работников организации в соответствии с их должностными обязанностями**

1. Директор.
2. Специалист по кадровому делопроизводству.
3. Главный бухгалтер.
4. Ведущий бухгалтер.
5. Бухгалтер-кассир.
6. Главный юрисконсульт.
7. Ведущий специалист по финансовому мониторингу.

Приложение №6

к Положению по обработке и защите персональных

данных контрагентов и работников

**Перечень должностей сотрудников, имеющих доступ к работе с персональными данными контрагентов в соответствии с их должностными обязанностями**

1. Административно-управленческий аппарат:
   1. Директор
   2. Заместитель директора по развитию региональной сети
   3. Помощник руководителя
   4. Риск-менеджер
   5. Специалист IT.
2. Бухгалтерия:
   1. Главный бухгалтер
   2. Ведущий бухгалтер
   3. Бухгалтер-кассир
3. Группа выдачи займов:
   1. Ведущий эксперт
   2. Главный эксперт
   3. Ведущий специалист
   4. Эксперт
   5. Консультант
4. Группа учета и отчётности
   1. Главный специалист
   2. Ведущий специалист
   3. Главный экономист
5. Группа по работе с просроченной задолженностью
   1. Главный специалист
   2. Ведущий специалист
6. Юридическая группа
   1. Главный юрисконсульт
   2. Ведущий юрисконсульт
   3. Ведущий специалист по финансовому мониторингу
7. Административно-хозяйственная группа:

7.1.Специалист по делопроизводству

1. Обособленное подразделение г. Благодарный
   1. Эксперт
2. Обособленное подразделение г. Буденновск
   1. Ведущий эксперт
3. Обособленное подразделение г. Невинномысск
   1. Эксперт
   2. Ведущий эксперт
4. Обособленное подразделение с. Красногвардейское
   1. Главный эксперт
5. Обособленное подразделение г. Минеральные воды
   1. Эксперт

Приложение № 7

к Положению по обработке и защите персональных

данных контрагентов и работников

**ФОРМА**

**В Некоммерческую организацию микрокредитную компанию «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» (Ставропольский краевой фонд микрофинансирования)**

Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций 0000359, выдано Министерством финансов РФ, дата выдачи 12.08.2011г. – регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций № 6110426000359, адрес местонахождения Фонда: 355002, г. Ставрополь, ул. Пушкина 25а, помещения 88-107.

**Анкета – Заявление**

**на предоставление микрозайма ИП, ИП Главе К(Ф)Х**

**1. Информация по запрашиваемому микрозайму:**

Сумма, рублей: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Срок, месяцев: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Цель (информация о направлении расходования микрозайма): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Обеспечение: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Источник доходов для погашения микрозайма:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

**2. Сведения о субъекте малого предпринимательства – ИП, ИП Главе К(Ф)Х:**

Ф.И.О. предпринимателя:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Число, месяц, год рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Место рождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Паспорт: **Серия №**  кем выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дата выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ОГРНИП\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Образование:**  высшее среднеспециальное среднее

**Место регистрации:** индекс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **Район:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Населенный пункт:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Ул.** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дом \_\_\_\_\_ кв/ком\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Адрес фактического проживания**: (заполняется в случае расхождения с местом регистрации)

индекс\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ район \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Населенный пункт: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ул.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дом \_\_\_\_\_\_\_\_\_ кв/ком. \_\_\_\_\_\_\_

Телефон (с кодом)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Факс\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Адрес эл. почты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефоны мобильные: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**В браке состою/в браке не состою/брачный договор заключен/брачный договор не заключен (прописывается собственноручно)**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

(подпись) Ф.И.О.

**3. Информация о деятельности, в том числе:**

3.1.Производимые товары, выполняемые услуги\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

3.2.Среднесписочная численность сотрудников, чел \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3.3.Среднемесячная зарплата, руб. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3.4. Основные поставщики *(наименование поставщика товара/ услуг)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

3.5. Основные покупатели *(наименование покупателя товара/услуг )*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

3.6. Основные конкуренты *(наименование покупателя товара/услуг)\_\_\_*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

**4. Наличие лицензий (разрешений) на осуществление определенного вида**

**деятельности или операции:** *(да, нет)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

**5. Сведения об имуществе:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Кому принадлежит имущество** (ФИО) | **Вид имущества** (квартира, дача, гараж, автомобиль) | **Наименование** (для недвижимости указывается площадь и местонахождение, для автомобиля - марка, год выпуска) | **Наличие обременений** (указать наименование залогодержателя/ арендатора) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Сельскохозяйственная техника, оборудование используемые в бизнесе (*да/нет*) Если *ДА,* то:

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

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**6. Наличие кредитов, займов ( в том числе заключенных с физическими лицами) , гарантий, лизинга:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование кредитора, займодавца, лизингодателя | Сумма | Дата погашения | Обеспечение | Остаток долга |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**7. Участие в других организациях** (*да/нет*) Если *ДА,* то

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование фирмы | Вид деятельности | Доля участия в уставном капитале, % |
|  |  |  |

**8. Прочая информация (в случае положительных ответов, даются пояснения):**

8.1. Имеются ли решения суда, которые Вы не исполнили? *(да, нет)*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

8.2.Предъявлены ли к Вам иски гражданского (или арбитражного) судопроизводства? *(да, нет)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

8.3.Вводилось ли (или вводится) в отношении Вас процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, ликвидация)? *(да, нет)*\_\_\_\_\_\_\_, если вводится то, на каком этапе: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

8.4. **Сведения о совершении операций/ сделок к выгоде третьих лиц:**

**да** (При наличии отметки в данной графе необходимо предоставить соответствующую информацию)

**нет** (отсутствуют договора поручительства, комиссии, доверительного управления, агентские договора (либо иные гражданско-правовые договора в пользу третьих лиц), все сделки и платежи проводит к собственной выгоде и за свой счет.)

8.5. **Идентификация на принадлежность к бенефициарным владельцам:**

Да, являюсь единоличным бенефициарным владельцем;

Бенефициарным владельцем является\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Бенефициарными владельцами являются 2 (два) и более лиц: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (перечисление)\*.

\*заполняется **Анкета бенефициарного владельца-физического лица или Анкета бенефициарного владельца -юридического лица на каждого бенефициарного владельца в случае отсутствия необходимых для идентификации данных бенефициарных владельцев.**

8.6**. Идентификация на принадлежность к публичным должностным лицам:**

ИП, ИП Глава К(Ф)Х, б**енефициарный владелец, представитель, выгодоприобритатель:**

Является Иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ).

Является Должностным лицом публичной международной организации (ДЛПМО).

Является Российским публичным должностным лицом (РПДЛ).

Является Родственником ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ.

Не является ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ.

**Нужное отметить. В случае выявления заполняется Опросный лист для определения принадлежности физического лица к публичным должностным лицам и определении источников происхождения денежных средств.**

Подтверждаю, что вся представленная мною информация в соответствии с перечнем является подлинной, соответствует истинным фактам.

Не возражаю против посещения сотрудником Фонда места ведения бизнеса, местожительства и предоставления всей необходимой дополнительной информации.

С Правилами по выдаче микрозаймов ознакомлен и согласен.

Я согласен на получение мной от Фонда SMS-сообщений с информацией о плановых платежах по договору микрозайма и о размере задолженности, в случае возникновения таковой.

Я уведомлен Фондом о возможности в любое время отказаться от рассылки Фондом мне SMS-сообщений, для чего мне необходимо подать в Фонд письменное заявление.

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» выражаю свое согласие на обработку моих персональных данных, указанных в настоящей анкете-заявлении и в прилагаемых к ней документах, в целях получения микрозайма путем совершения в отношении моих персональных данных следующих действий: сбор, систематизация, накопление и хранение с использованием информационных систем и/или на бумажном/электронном носителе, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение и иных действий с учетом действующего законодательства.

Данное согласие распространяется на случаи предоставления Фондом моих персональных данных третьим лицам, осуществляющим оказание услуг по сбору оперативной, экономической и иной информации о Заемщике.

Данное согласие действует бессрочно, и может быть отозвано путем моего письменного заявления.

Настоящим я проинформирован о том, что все данные, в том числе персональные, предоставленные мною в Фонд могут стать предметом проверки со стороны надзорных и правоохранительных органов, в связи с чем изначально даю свое согласие на передачу им моих персональных данных.

Даю согласие на размещение моих фамилии, имени и отчества на официальном сайте Некоммерческой организации микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» www.microfond26.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Ознакомлен с действующей редакцией Положения по обработке и защите персональных данных контрагентов и работников Некоммерческой организации микрокредитной компании «Ставропольский фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае».

Выражаю согласие Фонду на получение и передачу моего кредитного отчета, сформированного на основании моей кредитной истории в Бюро кредитных историй с цельюпроверки благонадежности/выдачи займа или кредита/оценки кредитоспособности(*нужное подчеркнуть или указать иную цель*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_), которое действует в течение 6 (шести) месяцев со дня подписания.

**Я уведомлен об ответственности предусмотренной частью 1 статьи 176 «Незаконное получение кредита» Уголовного кодекса Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ, а также статьей 14.11 «Незаконное получение кредита или займа» Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001г. № 195-ФЗ в случае предоставления недостоверных и/или заведомо ложных сведений \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/.**

(подпись) Ф.И.О.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/** «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

(подпись) Ф.И.О.

М.П. (при наличии)

**Примечание:** предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается Фондом в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления на получение микрозайма. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная клиентом, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу заявления на представление микрозайма.

**ФОРМА**

**В Некоммерческую организацию микрокредитную компанию «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» (Ставропольский краевой фонд микрофинансирования)**

Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций 0000359, выдано Министерством финансов РФ, дата выдачи 12.08.2011г. – регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций № 6110426000359, адрес местонахождения Фонда: 355002, г. Ставрополь, ул. Пушкина 25а, помещения 88-107.

**Анкета-Заявление**

**на предоставление микрозайма юридическому лицу, в т.ч. К(Ф)Х, созданному как юридическое лицо**

1. **Информация по испрашиваемому микрозайму**

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата** |  |
| **Сумма, рублей:** | | |
|  | | |
| **Срок, месяцев:** | | |
|  | | |
| **Цель (информация о направлении расходования микрозайма):** | | |
|  | | |
| **Обеспечение:** | | |
|  | | |
| **Источник доходов для погашения микрозайма:** | | |
|  | | |

1. **Сведения о Заемщике**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Полное наименование юридического лица, контактные телефоны:** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Адрес регистрации:** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Фактический адрес:** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Вид деятельности организации** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Вид деятельности | | | | | | | | | | | | | | | Доля в общем объеме, % | | Опыт работы в данном бизнесе (лет) |
|  | | | | | | | | | | | | | | |  | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | |  | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | |  | |  |
| **Наличие лицензий (разрешений) на осуществление определенного вида деятельности или операции *(да, нет)*** | | | | | | | | | | | | | | |  | | |
| **Руководитель компании** | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Должность | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| ФИО | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Телефон/Мобильный | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Паспорт | | серия | | | | | номер | | | | | | | дата выдачи: | | | |
| **0** |  | |  | **3** |  | | **6** | **1** |  | **8** | **4** |  | | | |
| Кем выдан паспорт | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Дата и место рождения | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Адрес регистрации | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Адрес факт. проживания | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Образование | Стаж работы в компании | | | Доля в капитале | | | | Стаж работы в отрасли | | | | | | | | Предыдущее место работы, отрасль, должность | |
|  |  | | |  | | | |  | | | | | | | |  | |

1. **Сведения о текущей деятельности Заемщика.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Среднесписочная численность работников:** | | | | | | | | | | | |
| **Среднемесячная зарплата работников:** | | | | | | | | | | | |
| **Основные поставщики** | | | | | | | | | | | | |
| Наименование | Вид продукции  (что поставляет) | | Доля от объема  поставок | Срок сотрудничества | Условия расчетов | | | | | Форма расчетов | | |
| Предоплата | | | Рассрочка платежа  (в днях) | |  | | |
|  |  | |  |  |  | | |  | |  | | |
|  |  | |  |  |  | | |  | |  | | |
|  |  | |  |  |  | | |  | |  | | |
|  |  | |  |  |  | | |  | |  | | |
| Общее количество поставщиков | | |  | | | | | | | | | |
| **Основные покупатели** | | | | | | | | | | | | |
| Наименование | | Вид продукции | | Доля от объема продаж,% | | Срок сотрудничества | Условия расчетов | | | | Форма расчетов | |
| Предоплата, в % | | Рассрочка платежа  (в днях) | | Нал/безнал | |
|  | |  | |  | |  |  | |  | |  | |
|  | |  | |  | |  |  | |  | |  | |
| Общее количество покупателей | | | |  | | | | | | | | |
| **Сезонность работы** | | | | | | | | | | | | |
| **данет** | | | | | | | | | | | | |
| **Наличие судебных решений или разбирательств в отношении руководства и юридического лица-заемщика** | | | | | | | | | | | | |
| **данет** | | | | | | | | | | | | |
| **Сведения о совершении операций/ сделок к выгоде третьих лиц** | | | | | | | | | | | | |
| **да** (При наличии отметки в данной графе необходимо предоставить соответствующую информацию)  **нет** (отсутствуют договора поручительства, комиссии, доверительного управления, агентские договора (либо иные гражданско-правовые договора в пользу третьих лиц), все сделки и платежи проводит к собственной выгоде и за свой счет.) | | | | | | | | | | | | |

1. **Идентификация на принадлежность к бенефициарным владельцам:**

Да, являюсь единоличным бенефициарным владельцем;

Бенефициарным владельцем является\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Бенефициарными владельцами являются 2 (два) и более лиц: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (перечисление)\*.

\*заполняется **Анкета бенефициарного владельца-физического лица или Анкета бенефициарного владельца -юридического лица на каждого бенефициарного владельца в случае** отсутствия необходимых для идентификации данных бенефициарных владельцев**.**

**5. Идентификация на принадлежность к публичным должностным лицам:**

Б**енефициарный владелец юридического лица, руководитель, представитель, выгодоприобритатель:**

Является Иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ).

Является Должностным лицом публичной международной организации (ДЛПМО).

Является Российским публичным должностным лицом (РПДЛ).

Является Родственником ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ.

Не является ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ.

**Нужное отметить. В случае выявления заполняется Опросный лист для определения принадлежности физического лица к публичным должностным лицам и определении источников происхождения денежных средств.**

**6. Я уведомлен об ответственности предусмотренной частью 1 статьи 176 «Незаконное получение кредита» Уголовного кодекса Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ, а также статьей 14.11 «Незаконное получение кредита или займа» Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001г. № 195-ФЗ случае предоставления недостоверных и/или заведомо ложных сведений**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**

М.П. (при наличии) подпись Ф.И.О. руководителя

Подтверждаю, что вся представленная нами информация в соответствии с перечнем является подлинной, соответствует истинным фактам.

Не возражаю против посещения сотрудником Фонда места ведения бизнеса и предоставления всей необходимой дополнительной информации.

С Правилами по выдаче микрозаймов ознакомлен и согласен.

Я согласен на получение мной от Фонда SMS-сообщений с информацией о плановых платежах по договору микрозайма и о размере задолженности, в случае возникновения таковой.

Я уведомлен Фондом о возможности в любое время отказаться от рассылки Фондом мне SMS-сообщений, для чего мне необходимо подать в Фонд письменное заявление.

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» выражаю свое согласие на обработку моих персональных данных, указанных в настоящей анкете-заявлении и в прилагаемых к ней документах, в целях получения микрозайма путем совершения в отношении моих персональных данных следующих действий: сбор, систематизация, накопление и хранение с использованием информационных систем и/или на бумажном/электронном носителе, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение и иных действий с учетом действующего законодательства.

Данное согласие распространяется на случаи предоставления Фондом моих персональных данных третьим лицам, осуществляющим оказание услуг по сбору оперативной, экономической и иной информации о Заемщике.

Данное согласие действует бессрочно и может быть отозвано путем моего письменного заявления.

Настоящим я проинформирован о том, что все данные, в том числе персональные, предоставленные мною в Фонд могут стать предметом проверки со стороны надзорных и правоохранительных органов, в связи с чем изначально даю свое согласие на передачу им моих персональных данных.

Даю согласие на размещение моих фамилии, имени и отчества на официальном сайте Некоммерческой организации микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» www.microfond26.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Ознакомлен с действующей редакцией Положения по обработке и защите персональных данных контрагентов и работников Некоммерческой организации микрокредитной компании «Ставропольский фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае».

Выражаю согласие Фонду на получение и передачу моего кредитного отчета, сформированного на основании моей кредитной истории в Бюро кредитных историй с цельюпроверки благонадежности/выдачи займа или кредита/оценки кредитоспособности(*нужное подчеркнуть или указать иную цель*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_), которое действует в течение 6 (шести) месяцев со дня подписания.

**Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**

(подпись) Ф.И.О.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года

М.П.

**Примечание:** предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается Фондом в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления на получение микрозайма. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная клиентом, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу заявления на представление микрозайма.

Приложение № 8

к Положению по обработке и защите персональных

данных контрагентов и работников

**ФОРМА**

**В Некоммерческую организацию микрокредитную компанию «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» (Ставропольский краевой фонд микрофинансирования)**

Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций 0000359, выдано Министерством финансов РФ, дата выдачи 12.08.2011г. – регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций № 6110426000359, адрес местонахождения Фонда: 355002, г. Ставрополь, ул. Пушкина 25а, помещения 88-107.

**Анкета поручителя, залогодателя (ИП, физического лица)**

**1. Общие сведения:**

Ф.И.О.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

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

Число, месяц, год рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Место рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Паспорт: Серия \_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ кем выдан \_**\_\_\_\_**\_\_\_**\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дата выдачи \_\_\_**\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ОГРНИП\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Место регистрации:** индекс\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

район \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Населенный пункт:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ул.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дом\_\_\_\_\_\_\_\_\_кв/ком.\_\_\_\_\_\_

**Адрес фактического проживания**: индекс\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ район \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Населенныйпункт:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ул.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дом\_\_\_\_\_\_\_\_\_кв/ком.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон (с кодом)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Факс\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Адрес эл. Почты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефоны мобильные:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**В браке состою/в браке не состою/брачный договор заключен/брачный договор не заключен (прописывается собственноручно)**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

(подпись)Ф.И.О.

**2. Информация о деятельности** (ИП, ИП Глава К(Ф)Х, место работы, должность**):**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

3. Сведения об имуществе:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Кому принадлежит имущество** (ФИО) | **Вид имущества** (квартира, дача, гараж, автомобиль) | **Наименование** (для недвижимости указывается площадь и местонахождение, для автомобиля - марка, год выпуска) | **Наличие обременений** (указать наименование залогодержателя/ арендатора) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**4. Наличие кредитов, займов (в том числе заключенных с физическими лицами), гарантий, лизинга:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование кредитора, займодавца, лизингодателя | Сумма | Дата погашения | Обеспечение | Остаток долга |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**5. Участие в других организациях** (*да/нет*) Если *ДА,* то

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование фирмы | Вид деятельности | Доля участия в уставном капитале, % |
|  |  |  |
|  |  |  |

**6. Прочая информация (в случае положительных ответов, даются пояснения):**

1. Имеются ли решения суда, которые Вы не исполнили? *(да, нет)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

2. Предъявлены ли к Вам иски гражданского (или арбитражного) судопроизводства? *(да, нет)*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. Вводилось ли (или вводится) в отношении Вас процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, ликвидация)? *(да, нет)*\_\_\_\_\_\_\_, если вводится то, на каком этапе: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**7. Идентификация на принадлежность к публичным должностным лицам:**

Являюсь Иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ).

Являюсь Должностным лицом публичной международной организации (ДЛПМО).

Являюсь Российским публичным должностным лицом (РПДЛ).

Являюсь Родственником ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ.

Не являюсь ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ.

**Нужное отметить. В случае выявления заполняется Опросный лист для определения принадлежности физического лица к публичным должностным лицам и определении источников происхождения денежных средств.**

Все сведения, указанные в данной Анкете являются подлинными, соответствуют истинным фактам.

Я согласен на получение мной от Фонда SMS-сообщений с информацией о плановых платежах по договору микрозайма и о размере задолженности, в случае возникновения таковой.

Я уведомлен Фондом о возможности в любое время отказаться от рассылки Фондом мне SMS-сообщений, для чего мне необходимо подать в Фонд письменное заявление.

С Правилами по выдаче микрозаймов ознакомлен и согласен.

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» выражаю свое согласие на обработку моих персональных данных, указанных в настоящей анкете-заявлении и в прилагаемых к ней документах, в целях получения микрозайма путем совершения в отношении моих персональных данных следующих действий: сбор, систематизация, накопление и хранение с использованием информационных систем и/или на бумажном/электронном носителе, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, иных действий с учетом действующего законодательства.

Данное согласие распространяется на случаи предоставления Фондом моих персональных данных третьим лицам, осуществляющим оказание услуг по сбору оперативной, экономической и иной информации о Поручителе/Залогодателе.

Данное согласие действует бессрочно, и может быть отозвано путем моего письменного заявления.

Настоящим я проинформирован о том, что все данные, в том числе персональные, предоставленные мною в Фонд могут стать предметом проверки со стороны надзорных и правоохранительных органов, в связи с чем изначально даю свое согласие на передачу им моих персональных данных.

Ознакомлен с действующей редакцией Положения по обработке и защите персональных данных контрагентов и работников Некоммерческой организации микрокредитной компании «Ставропольский фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае».

Выражаю согласие Фонду на получение и передачу моего кредитного отчета, сформированного на основании моей кредитной истории в Бюро кредитных историй с цельюпроверки благонадежности/выдачи займа или кредита/оценки кредитоспособности(*нужное подчеркнуть или указать иную цель*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_), которое действует в течение 6 (шести) месяцев со дня подписания.

**Я уведомлен об ответственности предусмотренной частью 1 статьи 176 «Незаконное получение кредита» Уголовного кодекса Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ, а также статьей 14.11 «Незаконное получение кредита или займа» Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001г. № 195-ФЗ в случае предоставления недостоверных и/или заведомо ложных сведений \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/.**

(подпись) Ф.И.О.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года**

(подпись) Ф.И.О.

**Примечание:** предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается Фондом в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления на получение микрозайма. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная клиентом, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу заявления на представление микрозайма.

**ФОРМА**

**В Некоммерческую организацию микрокредитную компанию «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» (Ставропольский краевой фонд микрофинансирования)**

Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций 0000359, выдано Министерством финансов РФ, дата выдачи 12.08.2011г. – регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций № 6110426000359, адрес местонахождения Фонда: 355002, г. Ставрополь, ул. Пушкина 25а, помещения 88-107

**Анкета поручителя, залогодателя юридического лица, в т.ч. К(Ф)Х,**

**созданного как юридическое лицо**

1. **Сведения о поручителе, залогодателе.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Полное наименование юридического лица, контактные телефоны:** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Адрес регистрации:** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Фактический адрес:** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Вид деятельности организации** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Вид деятельности | | | | | | | | | | | | | | | Доля в общем объеме, % | | Опыт работы в данном бизнесе (лет) |
|  | | | | | | | | | | | | | | |  | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | |  | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | |  | |  |
| **Наличие лицензий (разрешений) на осуществление определенного вида деятельности или операции *(да, нет)*** | | | | | | | | | | | | | | |  | | |
| **Руководитель компании** | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Должность** | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| ФИО | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Телефон/Мобильный | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Паспорт | | **серия** | | | | | **номер** | | | | | | | **дата выдачи:** | | | |
|  |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | | | |
| Кем выдан паспорт | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Дата и место рождения | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Адрес регистрации | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Адрес факт. проживания | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Образование | Стаж работы в компании | | | Доля в капитале | | | | Стаж работы в отрасли | | | | | | | | Предыдущее место работы, отрасль, должность | |
|  |  | | |  | | | |  | | | | | | | |  | |

1. **Сведения о текущей деятельности поручителя, залогодателя.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Среднесписочная численность работников:** | | | | | | | | | | | |
| **Среднемесячная зарплата работников:** | | | | | | | | | | | |
| **Основные поставщики** | | | | | | | | | | | | |
| Наименование | Вид продукции  (что поставляет) | | Доля от объема  поставок | Срок сотрудничества | Условия расчетов | | | | | Форма расчетов | | |
| Предоплата | | | Рассрочка платежа  (в днях) | |  | | |
|  |  | |  |  |  | | |  | |  | | |
|  |  | |  |  |  | | |  | |  | | |
|  |  | |  |  |  | | |  | |  | | |
|  |  | |  |  |  | | |  | |  | | |
| Общее количество поставщиков | | |  | | | | | | | | | |
| **Основные покупатели** | | | | | | | | | | | | |
| Наименование | | Вид продукции | | Доля от объема продаж,% | | Срок сотрудничества | Условия расчетов | | | | Форма расчетов | |
| Предоплата, в % | | Рассрочка платежа  (в днях) | | Нал/безнал | |
|  | |  | |  | |  |  | |  | |  | |
|  | |  | |  | |  |  | |  | |  | |
|  | |  | |  | |  |  | |  | |  | |
| Общее количество покупателей | | | |  | | | | | | | | |
| **Сезонность работы** | | | | | | | | | | | | |
| **данет** | | | | | | | | | | | | |
| **Наличие судебных решений или разбирательств в отношении руководства и юридического лица- поручителя, залогодателя** | | | | | | | | | | | | |
| **данет** | | | | | | | | | | | | |
| **Сведения о совершении операций/ сделок к выгоде третьих лиц** | | | | | | | | | | | | |
| **да** (При наличии отметки в данной графе необходимо предоставить соответствующую информацию)  **нет** (отсутствуют договора поручительства, комиссии, доверительного управления, агентские договора (либо иные гражданско-правовые договора в пользу третьих лиц), все сделки и платежи проводит к собственной выгоде и за свой счет.) | | | | | | | | | | | | |

1. **Идентификация на принадлежность к публичным должностным лицам:**

**Руководитель организации:**

Является Иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ)

Является Должностным лицом публичной международной организации (ДЛПМО)

Является Российским публичным должностным лицом (РПДЛ)

Является Родственником ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ

Не является ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ.

**Нужное отметить. В случае выявления заполняется Опросный лист для определения принадлежности физического лица к публичным должностным лицам и определении источников происхождения денежных средств.**

Подтверждаю, что вся представленная мною информация в соответствии с перечнем является подлинной, соответствует истинным фактам.

Не возражаю против посещения сотрудником Фонда места ведения бизнеса и предоставления всей необходимой дополнительной информации.

С Правилами по выдаче микрозаймов ознакомлен и согласен.

Я согласен на получение мной от Фонда SMS-сообщений с информацией о плановых платежах по договору микрозайма и о размере задолженности, в случае возникновения таковой.

Я уведомлен Фондом о возможности в любое время отказаться от рассылки Фондом мне SMS-сообщений, для чего мне необходимо подать в Фонд письменное заявление.

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» выражаю свое согласие на обработку моих персональных данных, указанных в настоящей анкете-заявлении и в прилагаемых к ней документах, в целях получения микрозайма путем совершения в отношении моих персональных данных следующих действий: сбор, систематизация, накопление и хранение с использованием информационных систем и/или на бумажном/электронном носителе, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, иных действий с учетом действующего законодательства.

Данное согласие распространяется на случаи предоставления Фондом моих персональных данных третьим лицам, осуществляющим оказание услуг по сбору оперативной, экономической и иной информации о Поручителе/Залогодателе.

Данное согласие действует бессрочно, и может быть отозвано путем моего письменного заявления.

Настоящим я проинформирован о том, что все данные, в том числе персональные, предоставленные мною в Фонд могут стать предметом проверки со стороны надзорных и правоохранительных органов, в связи с чем изначально даю свое согласие на передачу им моих персональных данных.

Ознакомлен с действующей редакцией Положения по обработке и защите персональных данных контрагентов и работников Некоммерческой организации микрокредитной компании «Ставропольский фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае».

Выражаю согласие Фонду на получение и передачу моего кредитного отчета, сформированного на основании моей кредитной истории в Бюро кредитных историй с цельюпроверки благонадежности/выдачи займа или кредита/оценки кредитоспособности(*нужное подчеркнуть или указать иную цель*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_), которое действует в течение 6 (шести) месяцев со дня подписания.

**Я уведомлен об ответственности предусмотренной частью 1 статьи 176 «Незаконное получение кредита» Уголовного кодекса Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ, а также статьей 14.11 «Незаконное получение кредита или займа» Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001г. № 195-ФЗ в случае предоставления недостоверных и/или заведомо ложных сведений \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/.**

(подпись) Ф.И.О.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года**

(подпись) Ф.И.О.

М.П.

**Примечание:** предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается Фондом в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления на получение микрозайма. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная клиентом, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу заявления на представление микрозайма.

Приложение № 9

к Положению по обработке и защите персональных

данных контрагентов и работников

Некоммерческая организация

«Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства

в Ставропольском крае»

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

**Журнал**

**учета обращений субъектов персональных данных**

**о выполнении их законных прав в области**

**защиты персональных данных**

г. Ставрополь

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Дата, № и реквизит запроса | Запрашивающее лицо | Состав запрашиваемых данных | Требуемая информация и цель ее получения | Отметка о предоставлении или отказе в предоставлении информации | Дата передачи отказа в предоставлении информации | Причина отказа | Подпись запрашивающего лица | Подпись ответственного сотрудника | Место хранения информации |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |