«УТВЕРЖДЕНЫ»
Решением Правления
АНО «МКК Чукотки»
Протокол № 2 от 10.12.2019

ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
Автономной некоммерческой организацией
«Микрокредитная компания Чукотского автономного округа»

г. Анадырь
2019

1. Общее положение

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов Автономной некоммерческой организацией «Микрокредитная компания Чукотского автономного округа» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Бюджетным кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 209-ФЗ), Федеральным законом от 02 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее - Федеральный закон № 151-ФЗ), Приказом Минэкономразвития России от 14 марта 2019 г. N 125 «Об утверждении Требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации в целях достижения целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства», (далее – Приказ № 125 от 14 марта 2019 г.).

1.2. Настоящие Правила определяют цели, условия и порядок предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Чукотского автономного округа Автономной некоммерческой организацией «Микрокредитная компания Чукотского автономного округа» (далее – Организация).

1.3. Целью предоставления микрозаймов является осуществление поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чукотского автономного округа, а также развитие социальной и предпринимательской активности граждан, повышение доступности финансовых услуг субъектам малого и среднего предпринимательства.

1.4. Предоставление микрозаймов осуществляется за счет средств субсидий, выделенных из окружного и федерального бюджетов, а также за счет собственных средств Организации и других, не запрещенных законодательством Российской Федерации источников.

1.5. Предоставление микрозаймов осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и Договором микрозайма, заключаемым Организацией с Заемщиком.

1.6. Микрозаймы предоставляются Организацией на условиях возвратности, срочности и возмездности.

1.7. Правила размещаются на сайте www.fond87.ru, а также доступны для ознакомления на бумажном носителе по месту нахождения Организации.

1.8. В случае установления в настоящих Правилах условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с Заемщиком, применяются положения договора микрозайма.

2. Термины и определения

Субъекты малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП) – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Чукотского автономного округа, отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом № 209-ФЗ к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям.

Микрозаем – заем, предоставляемый Организацией заемщику на условиях, предусмотренных договором микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер

обязательств заемщика перед Организацией по основному долгу, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ.

Договор микрозайма – обязательство, согласно которому Заемщик получает от Организации в собственность денежные средства и обязуется возвратить их последнему с процентами в срок и в порядке, предусмотренные Договором микрозайма.

Заемщик, заявитель – СМСП, соответствующий требованиям, установленным настоящими Правилами, заключивший или имеющий намерения заключить договор микрозайма с Организацией.

Кредитный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган Организации, ответственный за принятие окончательного решения об одобрении или отказе в выдаче микрозайма Заявителю и утверждающий условия кредитования для него.

Приоритетные проекты – направления и организация деятельности СМСП, которые поддерживаются Российской Федерацией и Чукотским автономным округом с целью их развития.

Для целей настоящих Правил под приоритетными понимаются проекты, которые удовлетворяют одному или нескольким условиям:

- СМСП зарегистрирован и осуществляет деятельность на территориях опережающего социально-экономического развития Российской Федерации, свободного порта Владивосток, особой экономической зоны Российской Федерации и включен в реестр резидентов таких территорий;

- СМСП является резидентом промышленного (индустриального) парка, агропромышленного парка, технопарка, промышленного технопарка, бизнес-инкубатора и включен в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

- СМСП, осуществляющий экспортную деятельность;

- СМСП создан женщиной, зарегистрированной в качестве индивидуального предпринимателя или являющейся единоличным исполнительным органом юридического лица и (или) женщинами, являющимися учредителями (участниками) юридического лица, а их доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества составляет не менее 50 %, либо не менее чем 50 % голосующих акций акционерного общества;

- СМСП является сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом, или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива – крестьянским (фермерским) хозяйством в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;

- СМСП осуществляет реализацию проекта в сферах туризма, экологии или спорта, растениеводства и животноводства, здравоохранения, обрабатывающей промышленности (кроме переработки рыбы и полиграфической деятельности);

- СМСП создан физическим лицом старше 45 лет (физическое лицо старше 45 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо старше 45 лет и владеющее не менее чем 50 % доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества, либо не менее чем 50 % голосующих акций акционерного общества), являющийся вновь зарегистрированным и действующим менее 1 (одного) года на момент принятия решения о предоставлении микрозайма.

- СМСП является субъектом социального предпринимательства. Для целей настоящих Правил субъектами социального предпринимательства признаются субъекты, осуществляющие социально ориентированную деятельность, направленную на достижение общественно полезных целей, улучшение условий жизнедеятельности граждан и (или) расширение их возможностей самостоятельно обеспечивать свои основные жизненные потребности, а также на обеспечение занятости, оказание поддержки

инвалидам, гражданам пожилого возраста и лицам, находящимся в трудной жизненной ситуации; , выполняющие одно из следующих условий:

а) СМСП обеспечивает занятость следующих категорий граждан при условии, что по итогам предыдущего календарного года среднесписочная численность лиц, относящихся к любой из указанных категорий (нескольким или всем указанным категориям), среди работников субъекта малого и среднего предпринимательства составляет не менее 50 %, а доля в фонде оплаты труда – не менее 25 %:

инвалиды и (или) иные лица с ограниченными возможностями здоровья;

одинокие и (или) многодетные родители, воспитывающие несовершеннолетних детей, и (или) родители детей-инвалидов;

пенсионеры и (или) лица предпенсионного возраста (в течение пяти лет до наступления возраста, дающего право на страховую пенсию по старости, в том числе назначаемую досрочно);

выпускники детских домов в возрасте до 23 лет;

лица, освобожденные из мест лишения свободы и имеющие неснятую или непогашенную судимость;

беженцы и вынужденные переселенцы;

граждане, подвергшиеся воздействию вследствие чернобыльской и других радиационных аварий и катастроф;

иные категории граждан, находящихся в трудной жизненной ситуации, перечень которых установлен нормативными правовыми актами Чукотского автономного округа;

б) СМСП обеспечивает доступ производимых лицами, указанными в подпункте «а» настоящего пункта, товаров (работ, услуг) к рынку сбыта;

в) СМСП осуществляет деятельность, направленную на производство и реализацию товаров (работ, услуг), которые ориентированы на лиц, указанных в подпункте «а» настоящего пункта, предназначены для преодоления, замещения (компенсации) ограничений жизнедеятельности и направлены на создание им равных с другими гражданами возможностей участия в жизни общества;

г) СМСП осуществляет деятельность, направленную на достижение общественно полезных целей, способствующих решению социальных проблем граждан и общества в целом, в одной или нескольких из следующих сфер:

предоставление социальных услуг в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 г. № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации»;

предоставление услуг в сфере здравоохранения, социального туризма, физической культуры и массового спорта;

деятельность в области образования;

культурно-просветительская деятельность (деятельность музеев, театров, библиотек, архивов, школ-студий, музыкальных учреждений, творческих мастерских, ботанических и зоологических садов, домов культуры, домов народного творчества, семейно-досуговых центров);

выпуск периодических печатных изданий, а также книжной продукции, связанных с образованием, наукой и культурой и включенных в Перечень видов периодических печатных изданий и книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой, облагаемых при их реализации налогом на добавленную стоимость по ставке 10 %, утвержденный Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.01.2003 г. №41;

содействие охране окружающей среды и экологической безопасности.

Залог – имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, по договору микрозайма. В силу залога Организация по обеспеченному залогом займу имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по займу

получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (Залогодателя).

Реестр уведомлений о залоге движимого имущества, Реестр залогов расположен на сайте сети Интернет www.reestr-zalogov.ru и является частью Единой информационной системы нотариата, порядок ведения которой, в том числе реестра уведомлений о залоге движимого имущества, установлен приказом Минюста России от 17.06.2014 № 129 «Об утверждении Порядка ведения реестров единой информационной системы нотариата».

Залоговая стоимость обеспечения – это рыночная стоимость залога с учетом применения понижающего коэффициента (дисконта), в который включаются возможные издержки, которые понесет Организация в случае реализации имущества, его возможный износ.

Ликвидное имущество - имущество, которое может быть реализовано в срок, не превышающий 90 календарных дней с момента возникновения оснований для его реализации, по рыночной цене, сложившейся на момент рассмотрения заявления на предоставление микрозайма.

Поручитель – физическое лицо и (или) юридическое лицо, и (или) индивидуальный предприниматель, отвечающее солидарно с Заемщиком за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых Заемщиком, полностью или частично.

Залогодатель – физическое лицо (гражданин Российской Федерации), индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо, зарегистрированные на территории Чукотского автономного округа, предоставившие в залог имущество, принадлежащее им на праве собственности, в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору микрозайма.

Инвестиционные цели – направление микрозайма на следующие цели:

- приобретение основных средств (оборудования, транспортных средств, нежилых объектов недвижимости и стационарных сооружений, предназначенных для осуществления предпринимательской деятельности (производственных, складских, торговых), животных для формирования основного стада;
- строительство объектов, предназначенных для предпринимательской деятельности;
- приобретение земельных участков, предназначенных для осуществления предпринимательской деятельности;
- ремонт объектов недвижимости, используемых для осуществления предпринимательской деятельности;
- модернизацию и (или) реконструкцию действующих производственных фондов;
- приобретение строительных материалов для строительства объектов, предназначенных для предпринимательской деятельности;
- первый взнос (авансовый платеж), предусмотренный договором лизинга оборудования (включая устройства, механизмы, транспортные средства, станки, приборы, аппараты, агрегаты, установки, машины, за исключением оборудования, предназначенного для осуществления оптовой и розничной торговой деятельности);
- погашение остатка задолженности по договору лизинга.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом.

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

Региональная гарантийная организация - юридическое лицо, одним из учредителей (участников) или акционеров которого является субъект Российской Федерации или муниципальное образование, созданное для целей обеспечения доступа субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП к кредитным и иным финансовым ресурсам, развития системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов МСП и инфраструктуры поддержки субъектов МСП, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении гарантий.

3. Условия предоставления микрозаймов

3.1. Предоставление микрозаймов осуществляется в валюте Российской Федерации на договорных условиях и в пределах целевых средств Организации.

3.2. Правом на получение микрозаймов обладают СМСП, в совокупности отвечающие следующим критериям:

- соответствие категории малого и среднего предпринимательства, установленной Федеральным законом N 209-ФЗ;
- сведения о СМСП внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;
- государственная регистрация в качестве налогоплательщика и осуществление деятельности на территории Чукотского автономного округа;
- в отношении СМСП в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности) на дату подачи заявления о предоставлении микрозайма не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если вид деятельности СМСП подлежит лицензированию в соответствии с законодательством);
- отсутствие просроченной задолженности по заработной плате работникам;
- отсутствие просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней на дату обращения за получением микрозайма (при наличии задолженности произвести оплату этой задолженности).

3.3. Микрозаймы не предоставляются СМСП, отвечающим одному или нескольким из следующих условий:

- являющимся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- являющимся участниками соглашений о разделе продукции;
- осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- являющимся в порядке, установленном действующим законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров;
- осуществляющим лицензируемый вид деятельности без соответствующей на то лицензии;
- осуществляющим добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

3.4. В предоставлении микрозайма СМСП должно быть отказано по основаниям, предусмотренным пунктом 5 статьи 14 Федерального закона № 209-ФЗ, а также в случаях, если:

- не представлены документы, определенные настоящими Правилами;
- представлены недостоверные сведения и документы (в т.ч. со стороны учредителей, руководителя (Заявителя), поручителей, залогодателей);
- не выполнены условия предоставления микрозаймов, предусмотренные настоящими Правилами;
- при выдаче микрозайма будет превышен лимит обязательств Заемщика перед Организацией, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ и настоящими Правилами;
- допущены нарушения порядка и условий пользования займами, микрозаймами, выданными Организацией ранее, или кредитами, полученными в других кредитных и микрофинансовых организациях, кредитных кооперативах, лизинговых организациях, в том числе руководителями, учредителями СМСП (участниками, акционерами, членами и т.п. лицами (физическими, юридическими)), являющимися бенефициарными владельцами;
- в отношении СМСП либо руководителей, учредителей СМСП (участников, акционеров, членов и т.п. лиц (физических, юридических)), являющихся бенефициарными владельцами, имеются обязательства, размер которых способен значительно ухудшить их финансовое состояние, такие как:

а) действующие исполнительные производства;

б) судебные разбирательства;

в) неисполненные в срок финансовые обязательства перед третьими лицами;

г) выданные, но не предъявленные к исполнению исполнительные документы;

д) прочие требования к СМСП (его учредителям, участникам);

- выявлены негативные тенденции развития бизнеса;
- результаты финансово-хозяйственной деятельности СМСП не соответствуют требованиям, изложенным в Методике проведения финансового анализа СМСП;
- недостаток денежных средств для выдачи микрозаймов у Организации.

3.5. Микрозаймы предоставляются на:

- приобретение, реконструкцию, модернизацию, ремонт основных средств;
- строительство зданий (сооружений);
- пополнение оборотных средств;
- первый взнос (авансовый платеж), предусмотренный договором лизинга оборудования (включая устройства, механизмы, транспортные средства, станки, приборы, аппараты, агрегаты, установки, машины, за исключением оборудования, предназначенного для осуществления оптовой и розничной торговой деятельности);
- погашение действующих кредитных обязательств, предоставленных в качестве займов или кредитов иными кредитными и микрофинансовыми организациями;
- погашение остатка задолженности по договору лизинга.

3.6. Микрозаймы не предоставляются на следующие цели:

- оплата просроченной задолженности по договорам, заключенным СМСП с третьими лицами;
- оплата исполнительных листов, штрафов, пеней, неустоек, недоимок, платежных требований и инкассовых поручений;
- любые операции с ценными бумагами;
- предоставление займов внутри группы компаний и третьим лицам;
- осуществление вложений (взносов) в уставные капиталы других юридических лиц;
- оплата сделок, очевидно не соответствующих характеру деятельности СМСП, если такие сделки не являются новыми проектами СМПС;

- погашение просроченной задолженности по заработной плате;

- погашение лизинговых платежей, за исключением случаев, указанных в п. 3.5 настоящих Правил.

3.7. Микрозаймы, предоставляемые Организацией, являются целевыми.

Порядок контроля целевого использования заемных ресурсов:

- в течение 60 календарных дней, если иной срок не установлен договором микрозайма, от даты перечисления Организацией денежных средств на расчетный счет Заемщика, последний предоставляет Организации документы, подтверждающие использование денежных средств на цели, указанные в договоре микрозайма. Подтверждающими документами могут являться: счета-фактуры, товарные чеки, копии чеков, акты приема-передачи товарно-материальных ценностей, акты выполненных работ, сметы, товарные накладные, платежные поручения и иные документы;

- в случае непредставления в указанный срок подтверждающих документов и (или) выявления факта использования микрозайма не по целевому назначению, Организация имеет право потребовать от Заемщика досрочного исполнения обязательств по погашению микрозайма, включая проценты за его использование.

3.8. Порядок и условия предоставления отдельных видов займов указаны в Приложениях №№ 3-8 к настоящим Правилам.

3.9. Максимальный срок действия микрозайма не может превышать 36 месяцев. Максимальный срок действия микрозайма, предоставленного на пополнение оборотных средств, не может превышать 15 месяцев.

3.10. Максимальный размер задолженности по основному долгу одного Заемщика перед Организацией по договорам микрозайма не может превышать 5 000 000,00 (Пять миллионов) рублей.

3.11. Сумма предоставляемого микрозайма для каждого СМСП определяется Организацией в зависимости от кредитоспособности, устанавливаемой в соответствии с Методикой проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности СМСП для предоставления микрозаймов, утвержденной Организацией.

3.12. По решению Кредитного комитета Организации запрашиваемая сумма микрозайма может быть снижена в соответствии с результатами анализа финансовых показателей деятельности СМСП и предлагаемого обеспечения.

3.13. Предоставление микрозайма осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет субъекта МСП, открытый в кредитной организации.

3.14. Предоставление микрозайма в рамках одного договора микрозайма может осуществляться в несколько этапов с отражением этапов в договоре микрозайма.

3.15. Начисление процентов за пользование микрозаймом осуществляется ежемесячно на фактический остаток основного долга.

3.16. При изменении ключевой ставки ЦБ РФ, размер процентных ставок по заключенным и действующим до даты такого изменения ключевой ставки ЦБ РФ договорам микрозайма не изменяется.

3.17. В случае просрочки возврата микрозайма (его части) и (или) просрочки уплаты процентов за пользование микрозаймом Организацией Заемщику начисляется неустойка (штраф, пени) от неоплаченной в срок суммы микрозайма (его части) и (или) процентов за каждый день просрочки платежа с момента возникновения до момента исполнения соответствующего обязательства в размере, установленном договором микрозайма.

3.18. График погашения основного долга и график платежей по начисленным процентам по договору микрозайма устанавливаются индивидуально по каждому договору микрозайма и предоставляются Заемщику до подписания договора микрозайма.

3.19. СМСП имеет право на неоднократное получение микрозаймов при соблюдении условий их предоставления, установленных настоящими Правилами.

3.20. По заявлению Заемщика в условия договора микрозайма могут быть внесены следующие изменения:

- пролонгация (продление срока действия) договора, при этом общий срок договора не может превышать 36 месяцев;

- изменение графика платежей, в пределах установленного договором срока;

- замена обеспечения или уменьшение суммы обеспечения при условии достаточности оставшегося и(или) нового обеспечения для 100%-го покрытия обязательств по микрозайму.

3.21. В случае недостатка денежных средств, предназначенных для предоставления микрозаймов, для выдачи микрозаймов по всем имеющимся в работе заявкам, преференции отдаются СМСП, осуществляющие приоритетные проекты.

4. Обеспечение микрозайма

4.1. Необходимым условием предоставления микрозайма Заемщику является наличие обеспечения исполнения обязательств Заемщика по возврату микрозайма.

4.2. Обязательным обеспечением, независимо от вида и суммы займа является:

Для юридических лиц:

- поручительство всех учредителей (участников) юридического лица;

Для индивидуальных предпринимателей:

- поручительство супруга/супруги (при наличии).

4.3. В случае если количество учредителей/участников более пяти (физических и (или) юридических лиц), либо их место регистрации/жительства в другом регионе, что затрудняет их привлечение как поручителей при предоставлении займа, Кредитный комитет Организации может принять решение о предоставлении Заемщиком поручительства некоторых из учредителей/участников и (или) дополнительного поручительства третьих лиц.

4.4. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по возврату микрозайма Организация принимает:

- движимое имущество, не требующее регистрации в установленном законом порядке, фактически расположенное на территории Чукотского автономного округа;

- движимое имущество, зарегистрированное в установленном законом порядке, а также фактически расположенное на территории Чукотского автономного округа;

- недвижимое имущество, зарегистрированное в установленном законом порядке, а также фактически расположенное на территории Чукотского автономного округа. Залог жилого помещения возможен только в случае, если для гражданина – залогодателя и членов его семьи, совместно проживающих в данном жилом помещении, оно не является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, а также обязательным условием является отсутствие зарегистрированных в данном помещении несовершеннолетних лиц;

- поручительство (гарантия) региональной гарантийной организации,

- поручительство физических и юридических лиц;

- залог прав требования по заключенным контрактам Заемщика.

Не могут выступать предметом залога:

- имущество, не имеющее идентификационных признаков;

- имущество, местонахождение которого не позволяет провести визуальный осмотр до выдачи микрозайма;

- объекты, в отношении которых действующим законодательством Российской Федерации установлен запрет на их залог и/или отчуждение (в том числе имущество, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам);

- недвижимое имущество, на которое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может быть обращено взыскание;

- объекты незавершенного строительства;

- строения, признанные в установленном порядке непригодными для пользования (аварийные, поврежденные по причине стихийных бедствий или пожара и др.);

- строения, право собственности на которые не зарегистрировано в установленном законом порядке;

- имущество, находящееся под арестом или обремененное иными обязательствами (залог, сервитут), кроме обременения в пользу Организации.

4.5. Поручительство (гарантия) региональной гарантийной организации предоставляется на условиях региональной гарантийной организации.

4.6. Требования, предъявляемые к Поручителю:

1) в отношении Поручителя отсутствуют требования, размер которых способен значительно ухудшить финансовое состояние Поручителя, такие как:

- действующие исполнительные производства;

- судебные разбирательства;

- неисполненные в срок финансовые обязательства перед третьими лицами;

- выданные, но не предъявленные к исполнению исполнительные документы;

- прочие требования.

2) для физического лица, кроме физических лиц, являющихся учредителями юридического лица:

- наличие постоянного места работы, непрерывный стаж на котором составляет не менее 6 (шести) месяцев;

- наличие регистрации на территории Чукотского автономного округа;

- минимальный возраст составляет 21 год;

- максимальный возраст составляет 65 лет (по состоянию на дату окончания вновь заключаемого с Организацией договора займа).

3) для индивидуального предпринимателя:

- государственная регистрация в качестве налогоплательщика и осуществление предпринимательской деятельности на территории Чукотского автономного округа не менее 6 месяцев до даты подачи заявления на предоставление микрозайма;

- минимальный возраст составляет 21 год;

- максимальный возраст составляет 65 лет (по состоянию на дату окончания вновь заключаемого с Организацией договора займа).

Принятие поручительства физических лиц, зарегистрированных и проживающих в других регионах Российской Федерации является правом Организации.

При принятии дополнительного поручительства Кредитный комитет Организации вправе рассмотреть в качестве поручителей физических лиц, возраст которых превышает 65 лет.

4) для юридического лица:

- государственная регистрация в качестве налогоплательщика и осуществление предпринимательской деятельности на территории Чукотского автономного округа не менее 6 месяцев до даты подачи заявления на предоставление микрозайма;

- результаты финансово-хозяйственной деятельности соответствуют требованиям, предусмотренным Методикой проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности СМСП.

4.7. Условия, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств Заемщика по возврату микрозайма и процентов по нему определяются в соответствии с Приложениями №№ 3-8 к настоящим Правилам.

4.8. Залогом и/или поручительством обеспечивается исполнение обязательств Заемщика по возврату суммы Микрозайма и уплате процентов по нему, рассчитанным за весь период пользования займом, за исключением микрозаймов с привлечением поручительства региональной гарантийной организации.

4.9. Для оформления поручительства Поручители представляют Организации документы, перечень которых установлен в Приложениях №№ 9-10 к настоящим Правилам. Организация осуществляет проверку представленных Поручителями документов, в том числе на достоверность содержащихся в них сведений.

4.10. Залог движимого и недвижимого имущества может быть предоставлен самим Заемщиком, а также залогодателями – третьими лицами. Договор залога заключается с залогодателем, являющимся собственником имущества.

4.11. Имущество, передаваемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, принимается по залоговой стоимости обеспечения.

При определении залоговой стоимости имущества предоставляемого в качестве обеспечения, к рыночной стоимости применяются поправочные коэффициенты, в зависимости от вида указанного имущества:

1) при залоге объектов недвижимости – от 0,6 (включительно) до 0,75 (включительно) в зависимости от износа, характеристик объекта, внутренней отделки;

2) при залоге транспортных средств – от 0,5 (включительно) до 0,65 (включительно) в зависимости от года выпуска, технического состояния, комплектации;

3) при залоге оборудования – от 0,4 (включительно) до 0,6 (включительно) в зависимости от износа и года производства.

4.12. В случае обеспечения микрозайма залогом недвижимого имущества, в том числе земельных участков, производится государственная регистрация ипотеки.

4.13. Учет залога движимого имущества осуществляется посредством регистрации уведомлений о залогах движимого имущества и внесении соответствующих сведений в реестр о залоге движимого имущества (далее – Реестр), где уведомлению присваивается индивидуальный регистрационный номер, который также отображается в свидетельстве о регистрации.

4.14. Уведомления о залоге движимого имущества, а также об исключении сведений о залоге движимого имущества из Реестра направляются Организацией в Федеральную нотариальную палату с использованием единой системы нотариата (далее – ЕСН) в течение пять рабочих дней со дня подписания договора залога. Расходы по регистрации залога в нотариате и расходы по исключению залога из Реестра несет Заемщик/Залогодатель.

4.15. В случае замены по инициативе Залогодателя переданного в залог движимого имущества на иное движимое имущество, расходы по оплате нотариального тарифа за совершение дополнительных действий по регистрации уведомлений о возникновении залога движимого имущества в Федеральной нотариальной палате с использованием ЕСН несет Заемщик/Залогодатель, расходы по исключению залога из Реестра несет Заемщик/Залогодатель.

4.16. Организация вправе не принимать в залог:

- жилые и нежилые помещения (здания, строения, сооружения), в которых произведены незаконная перепланировка или переустройство;

- ветхие здания, строения, сооружения;

4.17. Заявители/Залогодатели предоставляют в Организацию оригиналы и копии документов согласно Приложениям №№ 9-10 к настоящим Правилам. Сотрудник Организации сверяет копии с оригиналом (ставит подпись и дату подтверждающею сверку) и возвращает оригиналы Заявителю/Залогодателю.

4.18. Принятые Организацией в составе заявки на микрозаём документы не возвращаются.

4.19. Организация осуществляет проверку представленных Заявителем документов и содержащихся в них сведений, права собственности Залогодателя на предмет залога и иных сведений в отношении предмета залога.

4.20. При приеме Организацией в залог движимого и недвижимого имущества Залогодателя осуществляется выезд представителей Организации к Залогодателю для осмотра предмета залога и установления соответствия данных в представленных на предмет залога документах фактическому состоянию предмета залога. Организация вправе уполномочить третьих лиц для осмотра предмета залога, предоставляемого Залогодателем, на основании доверенности, оформляемой в простой письменной форме.

4.21. Кредитным комитетом Организации может быть принято решение о необходимости предоставления СМСП дополнительного обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма, а так же о необходимости страхования предметов залога, с учетом условий использования предмета залога, финансового состояния бизнеса, действующих финансовых обязательств СМСП и прочих факторов.

В случае страхования в качестве выгодоприобретателя при страховании предмета залога в договоре страхования (страховом полисе) Заемщик/Залогодатель указывает Организацию. Расходы по страхованию имущества, передаваемого в залог, возлагаются на Заемщика или Залогодателя.

Страховая сумма должна быть не ниже залоговой стоимости предмета залога, либо размера микрозайма с учетом начисленных процентов за весь период пользования микрозаймом, если залоговая стоимость выше суммы микрозайма и процентов.

В случае, если условия выдачи микрозайма предусматривают заключение договора страхования, Организация до заключения договора страхования обязана предоставить возможность Заемщику/Залогодателю ознакомиться с договором страхования и правилами Страхования.

4.22. Помимо поручительства и залога по решению Кредитного комитета Организации возможно принятие иных видов обеспечения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5. Порядок подачи заявки и принятия решения по заявке на предоставление микрозайма

5.1. Заявка на микрозаём подается в Организацию (представителю Организации) в виде комплекта документов, подготовленных согласно Приложениям №№ 9-10 к настоящим Правилам.

В случае обращения СМСП в Организацию с новым заявлением о предоставлении микрозайма СМСП вправе предоставить сокращенный комплект учредительных документов, с учетом пакета документов, который был предоставлен ранее. В этом случае перечень документов определяется Организацией индивидуально.

5.2. Ответственность за правильность оформления документов в составе заявки, за достоверность и полноту сведений, в них содержащихся, несет Заявитель (СМСП).

5.3. Поступившая заявка проверяется сотрудником Организации на правильность оформления и комплектность документов.

5.4. Заявка, не соответствующая требованиям настоящих Правил, не регистрируется и возвращается Заявителю на доработку.

5.5. Заявка, соответствующая требованиям настоящих Правил, принимается Организацией и регистрируется в журнале регистрации заявок. Запись регистрации в обязательном порядке включает в себя номер заявки, дату поступления заявки, наименование Заявителя.

5.6. Организация проводит рассмотрение заявки, которое заключается в:

- оценке полноты и достоверности представленных первичных и других финансовых и бухгалтерских документов, финансового состояния и кредитоспособности в соответствии с Методикой проведения финансового анализа СМСП утвержденной Организацией;

- оценке достаточности и ликвидности имущественного обеспечения или поручительства (поручительств);

- правовой оценке, в том числе проверке правового статуса и полномочий руководителя и иных лиц на право подписи финансовых документов;

- проверке сведений, представленных о Поручителе (Поручителях);

- проверке достоверности иных сведений, содержащихся в документах, представленных СМСП Организации;

- оценке деловой репутации Заемщика и Поручителей.

5.7. При наличии замечаний по представленным документам (необходимости замены неправильно оформленных документов или предоставления дополнительных документов), а также замечаний по предоставленному СМСП обеспечению исполнения обязательств по возврату микрозайма, сотрудник Организации уведомляет Заявителя о наличии замечаний и необходимости принять меры к их устранению (представить надлежаще оформленные документы, дополнительно запрашиваемые документы, заменить обеспечение либо устранить причины, препятствующие принятию обеспечения Организацией).

Уведомление Заявителя Организацией о необходимости устранить замечания по заявке осуществляется посредством телефонной связи, а также путем направления письма на электронную почту, указанную в заявке.

Днем уведомления Заявителя о необходимости устранить замечания по заявке считается:

- при уведомлении посредством телефонной связи – день звонка;

- при уведомлении по электронной почте – день отправки уведомления на электронную почту Заявителя.

5.8. В случае если замечания Организации не были устранены Заявителем в течение 5 рабочих дней, сотрудник Организации уточняет у Заявителя причины и принимает решение о продлении срока работы с заявкой, снижению суммы займа или об отказе в предоставлении микрозайма. В случае отказа в дальнейшей работе по заявке Заявитель имеет право подать заявку повторно.

5.9. В целях проверки достоверности сведений, содержащихся в заявке, а также в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, Организация имеет право запрашивать и получать дополнительные документы и информацию у Заявителя и третьих лиц, посещать места осуществления предпринимательской деятельности Заявителя, места нахождения предметов залога.

5.10. В случае если предоставляемого Заявителем и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия положительного решения о выдаче микрозайма, Заявитель вправе предложить поручительство (гарантию) региональной гарантийной организации в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма.

5.11. Принятие решение по заявке принимается Кредитным комитетом Организации в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня регистрации заявки, при условии предоставления Заявителем всех необходимых документов. Указанный срок может быть продлен Директором Организации в зависимости от текущей нагрузки работников.

5.12. Срок рассмотрения заявки СМСП на получение микрозайма может быть увеличен на период предоставления Заявителем дополнительных документов, устранения замечаний.

5.13. Кредитный комитет может принять решение об уменьшении суммы и изменении срока микрозайма в зависимости от способности Заявителя производить выплаты по микрозайму, особенностей финансово-хозяйственной деятельности Заявителя.

5.14. Состав Кредитного комитета Организации утверждается приказом Директора Организации.

5.15. Организация принимает решение об отказе в предоставления микрозайма:

- если при проверке документов Организацией выявлены факты представления недостоверных сведений и (или) составлено отрицательное заключение по одной или нескольким экспертизам, указанным в пункте 5.6. настоящих Правил, Организация самостоятельно принимает решение об отказе в выдаче микрозайма.

5.17. Организация производит регистрацию Протоколов решений Кредитного комитета в хронологической последовательности.

5.18. Решение Кредитного комитета Организации не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения, сообщается Заявителю в письменном виде. Сообщение направляется Заявителю по электронной почте или вручается лично Заявителю на бумажном носителе. Организация имеет право не сообщать Заявителю причину отказа в предоставлении микрозайма.

5.19. В случае принятия отрицательного решения по заявке СМСП на выдачу микрозайма, СМСП имеет право повторно обратиться в Организацию с новой заявкой не ранее, чем через 2 месяца после принятия такого решения. Указанное правило не применяется в случае, если в предоставлении микрозайма отказано в соответствии с п. 6.2 настоящими Правилами.

6. Порядок заключения и исполнения договора микрозайма

6.1. Положительное решение Кредитного комитета Организации по заявлению на предоставление микрозайма СМСП действительно 3 (три) месяца с момента его принятия.

6.2. Не подписание Заявителем договора микрозайма в течение 3 (трех) месяцев со дня принятия Кредитным комитетом решения о предоставлении микрозайма по причинам, зависящим от Заявителя, в том числе по причине не предоставления им дополнительного обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма, запрошенного Кредитным комитетом Организации, документов и (или) не заключения договоров поручительства и (или) залога, Организация вправе считать отказом Заявителя от получения микрозайма.

В случае пропуска сроков, предусмотренных абзацем первым и вторым настоящего пункта, СМСП вправе вновь обратиться в Организацию с заявкой на предоставление микрозайма, представив документы согласно п. 5.1 настоящего Положения.

6.3. Организация обязана до выдачи микрозайма проинформировать Заявителя об условиях договора микрозайма, договоров залога и (или) поручительства, о возможности и порядке изменения условий договора микрозайма, которые вносятся по инициативе Организации и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

6.4. СМСП, по заявке которого было принято положительное решение, обязан обеспечить заключение договоров поручительства и (или) залога при подписании договора микрозайма.

6.5. Договоры микрозайма, поручительства и залога подготавливаются сотрудником Организации в соответствии с типовыми формами, утвержденными Организацией. Одновременно с договором микрозайма формируется график платежей по договору микрозайма, который выдается Заемщику при подписании договора микрозайма.

6.6. При подписании договоров, указанных в п. 6.5. настоящих Правил, Заемщик (представитель Заемщика), залогодатели и поручители обязаны предоставить в Организацию (представителю Организации) документы, подтверждающие личность.

6.7. Со стороны Организации договоры, указанные в п. 6.5. настоящих Правил подписываются директором Организации или лицом, его замещающим и заверяется печатью Организации.

6.8. Со стороны Заемщика/поручителя/залогодателя – юридического лица договоры подписываются руководителем или иным лицом, уполномоченным на заключение данных договоров, а также главным бухгалтером (при его наличии) и заверяются оттиском печати Заемщика/поручителя/залогодателя.

6.9. Со стороны Заемщика/поручителя/залогодателя - индивидуального предпринимателя, договоры подписываются индивидуальным предпринимателем, а также бухгалтером (при его наличии) и заверяются печатью индивидуального предпринимателя (при ее наличии).

6.10. Вышеуказанные договоры подписываются в присутствии сотрудника Организации (представителя Организации).

6.11. В случае обеспечения микрозайма залогом недвижимого имущества, в том числе земельных участков, производится государственная регистрация ипотеки.

6.12. Залогодатель при подписании договора залога недвижимого имущества обязан предоставить в Организацию копии и оригиналы документов, которые требуются при государственной регистрации ипотеки, в том числе квитанцию об оплате госпошлины.

6.13. В случае, когда в залог передается недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности, по решению Кредитного комитета, микрозаём может быть предоставлен СМСП до государственной регистрации ипотеки при условии получения Организацией подписанного Залогодателем экземпляра договора ипотеки и расписки уполномоченного органа о принятии документов на регистрацию ипотеки.

В случае, когда в залог передается недвижимое имущество, приобретаемое за счет средств микрозайма, микрозаём предоставляется СМСП после получения Организацией копии договора купли-продажи недвижимого имущества и подтверждения зарегистрированной в пользу Организации ипотеки на указанное недвижимое имущество. По решению Кредитного комитета Организации предоставление микрозайма возможно до регистрации ипотеки.

6.14. Предоставление микрозайма осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетный счет Заемщика, указанный в договоре микрозайма.

6.15. Микрозаймы, предоставляемые Организацией, являются целевыми. Договор микрозайма предусматривает право Организации осуществлять контроль за целевым использованием микрозайма и обязанность заемщика обеспечить возможность такого контроля.

6.16. Заемщик в сроки и в порядке, определенные договором микрозайма, не позднее 60 календарных дней после выдачи микрозайма, обязан подтвердить целевое использование полученного микрозайма, представив копии документов, подтверждающих расходование денежных средств (договоры, счета, товарно-транспортные накладные, акты приема-передачи товарно-материальных ценностей, акты выполненных работ и услуг, платежные поручения, фискальные и товарные чеки и т.п.).

В случае приобретения за счет средств микрозайма движимого имущества (транспортных средств, спецтехники, иного движимого имущества), которое в соответствии с требованиями действующего законодательства должно пройти процедуру постановки на учет (регистрации), к документам, подтверждающим приобретение указанного имущества, должны прилагаться документы, подтверждающие постановку имущества на учет (регистрацию).

6.17. Условия, определяющие права и обязанности Организации и СМСП по договору микрозайма, устанавливаются договором микрозайма.

6.18. Досрочное погашение микрозайма или его части допускается с пересчетом подлежащих уплате процентов исходя из фактического остатка основного долга по микрозайму на дату погашения.

6.19. Организация в течение действия договора микрозайма имеет право осуществлять контроль:

- финансового состояния Заемщика,
- сохранности предметов залога,
- достижения заявленных показателей в деятельности Заемщика от привлечения заемных средств.

Для осуществления контроля Организация имеет право запрашивать у Заемщика необходимую информацию, а также посещать места осуществления предпринимательской деятельности Заемщика и (или) нахождения предметов залога (при необходимости).

6.20. Заемщик в течение трех лет с момента выдачи микрозайма, по запросу Организации обязан предоставлять информацию о показателях эффективности деятельности Заемщика по форме, предусмотренной запросом.

6.21. Организация вправе запрашивать дополнительную информацию у Заемщика, Поручителя, Залогодателя в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.22. Договор микрозайма считается полностью исполненным с момента погашения основного долга, уплаты процентов, иных платежей и санкций (неустоек), начисленных в соответствии с условиями договора микрозайма.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящие Правила утверждаются Правлением Организации.

7.2. Предложения о внесении изменений в настоящие Правила могут вноситься любым из членов Правления, директором Организации в письменной форме на имя Председателя Правления. К предложению о внесении изменений в Правила должен быть приложен текст предлагаемых изменений, либо новая редакция Правил.

7.3. Изменения в Правила, либо новая редакция Правил вступают в силу на следующий день после дня их размещения (опубликования) на официальном сайте Организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

7.4. Контроль за реализацией настоящих Правил осуществляется директором Организации и Правлением Организации.

7.5. Директор Организации несёт ответственность перед Правлением Организации за соблюдение настоящих Правил.

7.6. Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Правилами, Организация руководствуется иными внутренними нормативными документами Организации, законодательством Российской Федерации.

Автономная некоммерческая организация
"Микрокредитная компания Чукотского автономного округа"

Приложение 1
К Правилам предоставления микрозаймов АНО "МКК Чукотки"

Заявление-анкета
на получение микрозайма для индивидуальных предпринимателей
(заполняются все строки, в случае отсутствия информации ставится "нет")

Рег. №_____ Дата_____

Параметры микрозайма

Требуемая сумма микрозайма		*Срок микрозайма*		*Вид микрозайма*	
	Рубль		*мес.*		
отсрочка по погашению микрозайма			*мес.*	*Размер платежа*	*Рубль*
Цель запрашиваемого микрозайма				*Размер кредита на данную цель*	

Информация о Заявителе

Фамилия		*Имя*		*Отчество*	
Дата регистрации в качестве ИП		*Компания (юридическое лицо) состоит в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства*	Да		
ИНН:		*КПП:*		*ОГРН:*	
Численность:					
ОКВЭД основной:					
Подробно описать виды осуществляемой деятельности:					
Адрес регистрации:					
Почтовый адрес:					
Телефон (с кодом населенного пункта):					
Электронный адрес (E-mail):					
Имеете ли Вы лицензии или допуски на осуществление Ваших видов деятельности	Нет	(Если да, Указать лицензии)			
Общая информация о бизнесе:	(схема бизнеса, основные поставщики, покупатели, конкуренты по каждому из направлений деятельности)				
Обслуживающие банки:	РКО: Кредитование:				
Связанные компании:	Наименование и связь (юридическая, финансовая)				
Дата рождения		*Место рождения*			
СНИЛС					
Паспортные данные					
Серия		*Номер*			
Дата выдачи		*Код подразделения*			
Кем выдан					
Адрес регистрации:					
Адрес местонахождения:					
Мобильный, рабочий телефоны:					

Информация о представителе Заемщика, действующего на основании доверенности

Есть ли представитель Заемщика?	**Нет**		***Если <u>есть</u>, то заполнить:***
Номер и дата доверенности			
Фамилия		*предыдущая фамилия (если меняли)*	
Имя			
Отчество			
Дата рождения		*Место рождения*	
СНИЛС		*ИНН*	
ОГРНИП (только для ИП):			
Паспортные данные			
Серия		*Номер*	
Дата выдачи		*Код подразделения*	
Кем выдан			
Адрес регистрации:			
Адрес местонахождения:			
Мобильный, рабочий телефоны:			

Сведения по обеспечению микрозайма

Поручительство		
Количество поручителей - физ. лиц:		*Анкеты прилагаются*
Количество поручителей - юр. лиц:		*Анкеты прилагаются*
НО "Фонд развития Чукотки" (размер поручительства не более 70%)		

Залог			
Вид объекта залога	*Наименование объекта залога*	*Рыночная стоимость, руб.*	*Владелец*

Прочие сведения:

Заявитель ознакомлен с Правилами предоставления микрозаймов и соответствует Условиям предоставления продукта		
Применялись ли процедуры несостоятельности (банкротства), либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии в течение последних трех лет?		
Находится ли какое-либо имущество организации под арестом?		(наименование имущества, причина)
Наличие судебных исков в отношении Вашей организации?		(размер и причина)
Имеете ли Вы действующие кредиты? (указать остаток задолженности, руб.)		(сумма)
Имеете ли Вы действующие поручительства (указать сумму обязательств, руб.)?		(сумма)
Заявитель имеет просроченную задолженность по заработной платеперед работниками		(сумма)
Заявитель является кредитной организацией, страховой организацией, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом		
Заявитель является участником соглашений о разделе продукции?		
Заявитель осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса?		
Заявитель осуществляет производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых за исключением общераспространенных полезных ископаемых?		

Настоящим Заявитель предоставляет автономной некоммерческой организации "Микрокредитная компания Чукотского автономного округа" (далее – Организация), местонахождение: 689000, Чукотский АО, г. Анадырь, ул. Отке, дом 2, право:
- совершать предусмотренные законодательством РФ действия по проверке указанных в заявлении сведений;
- получать из бюро кредитных историй кредитного отчета, содержащего, в том числе, основную часть кредитной истории, определенную в ст.4 Федерального закона "О кредитных историях". Указанное разрешение действительно с момента подписания настоящего Заявления-анкеты;
- предоставлять информацию о своей кредитной истории в объеме, установленном ст.4 Федерального закона "О кредитных историях", в любое кредитное бюро, с которым у Организации заключен договор об оказании информационных услуг в целях проверки благонадежности, а также с целью заключения и исполнения договора микрозайма.

« ___ » _____20___ года _____/_____

- Заявитель оповещен о том, что Организация имеет право отказать в предоставлении кредита без объяснения причин.
- Заявитель подтверждает, что вся вышеприведенная информация является подлинной, соответствует истинным фактам и выражает согласие на проведение дальнейшего анализа Заявителя.
- Организация оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое, по мнению Организации, может предоставить/подтвердить информацию, необходимую для принятия решения относительно предоставления или непредоставления займа Заявителю. Если Заявитель по тем или иным причинам не желает, чтобы кто-либо был осведомлен о настоящей заявке, то Заявителю следует указать имя (наименование) указанного лица и причину нежелания (например, конкурент):

- Заявитель согласен, что предоставленные копии документов, а также оригинал Заявления-анкеты на получение займа (микрозайма) будут храниться в Организации, даже если заем не будет предоставлен. Организация гарантирует, что вся информация, предоставленная в данном Заявлении-анкете, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу заявки на предоставление займа (микрозайма).
Заявитель не возражает против передачи предоставленной информации, а также сведений, полученных Организацией в ходе проведения проверки, НО "Фонд развития Чукотки", местонахождение: 689000, Чукотский АО, г. Анадырь, ул. Тевлянто, дом 1, в целях принятия решения о предоставлении им поручительства по запрашиваемому микрозайму

- Заявитель даёт свое согласие Организации на обработку, в том числе автоматизированную, с передачей информации по внутренней сети Организации, сети Интернет, либо без таковой, в целях заключения, исполнения и взыскания просроченной задолженности по договору микрозайма, проверки достоверности предоставленных Завителем сведений, состояния (количественных/ качественных характеристик) предоставленного Организации обеспечения исполнения обязательств по заключенному Сторонами договору микрозайма, осуществления прямых контактов с Заявителем, направления писем Организацией, иной информации от Организации, в том числе посредством сетей электросвязи (телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, пр. средств связи) в форме СМС-сообщений, голосовых сообщений, сообщений по электронной почте, и других, всех своих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении-анкете и иных документах, предоставляемых Заявителем в Организацию (включая фамилию, имя, отчество, паспортные данные, место жительства и иные персональные данные, проведение фотосъемки, аудио – и видеозаписи), в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ "О персональных данных", в том числе передачу, включая передачу третьим лицам на основании агентских или иных договоров, заключенных Организацией с третьими лицами. Под обработкой персональных данных в названном законе понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, распространение, обезличивание, блокирование и уничтожение.

- Заявитель дает свое согласие Организации на передачу информации, предоставленной Заявителем, в пользу третьих лиц (органы государственной власти и местного самоуправления).

Согласие предоставляется с момента подписания настоящего Заявления-анкеты и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Заявитель вправе отозвать согласие путем подачи в Организацию письменного заявления.

- Заявитель подтверждает, что не является налоговым резидентом иностранного государства (территорий); отсутствуют выгодоприобретатели и (или) лица, прямо или косвенно контролирующие Заявителя либо выгодоприобретателей, которые являются налоговыми резидентами иностранного государства (территорий).

- Заявитель дает свое согласие Организации на передачу информации в пользу третьих лиц (органы государственной власти и местного самоуправления), если это необходимо для надлежащего исполнения обязательств по договору микрозайма.

- Заявитель даёт своё согласие на получение от Организации информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору займа, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора займа по любым каналам связи, включая: SMS-оповещение, почтовое письмо, телеграмму, голосовое или текстовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом, для данных информационных рассылок Заявитель разрешает Организации использовать любую контактную информацию, указанную Заявителем в настоящем Заявлении-анкете.

« ___ » _____20___ года _____/_____

Заявитель:

_____

(должность)

Дата: " " _____ 20____г.

_____/_____

(подпись) *(фамилия, инициалы)*

МП

Автономная некоммерческая организация
"Микрокредитная компания Чукотского автономного округа"

К Правилам предоставления микрозаймов АНО "МКК Чукотки"

Заявление-анкета
на получение микрозайма для юридических лиц
(заполняются все строки, в случае отсутствия информации ставится "нет")

Рег. №_____ Дата_____

Параметры микрозайма

Требуемая сумма микрозайма		*Срок микрозайма*		*Вид микрозайма*	
	Рубль		*мес.*		
отсрочка по погашению микрозайма			*мес.*	*Размер платежа*	*Рубль*

Цель запрашиваемого микрозайма	*Размер кредита на данную цель*

Информация о Заявителе

Полное наименование юридического лица:							
Дата регистрации		*Компания (юридическое лицо) состоит в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства*				Да	
ИНН:		*КПП:*		*ОГРН:*		*Численность:*	
ОКВЭД основной:							
Подробно описать виды осуществляемой деятельности:							
Адрес регистрации:							
Почтовый адрес:							
Телефон (с кодом населенного пункта):							
Электронный адрес (E-mail):							
Имеете ли Вы лицензии или допуски на осуществление Ваших видов деятельности				Нет	(Если ДА, Указать лицензии)		
По адресу места нахождения юридического лица присутствует постоянно действующий орган управления или лицо, имеющее право действовать от имени юридического лица без доверенности?				Да	(Если НЕТ, указать точное местонахождение органа управления)		
Должность единоличного исполнительного органа							
Общая информация о бизнесе:	(схема бизнеса, основные поставщики, покупатели, конкуренты по каждому из направлений деятельности)						
Обслуживающие банки:	РКО: Кредитование:						
Участники Общества:	Наименование, доля						
Связанные компании:	Наименование и связь (юридическая, финансовая)						

Информация о единоличном исполнительном органе Заемщика

Фамилия		*предыдущая фамилия (если меняли)*	
Имя			
Отчество			
Дата рождения		*Место рождения*	
СНИЛС		*ИНН*	
Паспортные данные			
Серия		*Номер*	
Дата выдачи		*Код подразделения*	
Кем выдан			
Адрес регистрации:			
Адрес местонахождения:			
Мобильный, рабочий телефоны:			

Информация о представителе Заемщика, действующего на основании доверенности

Есть ли представитель Заемщика?	**Нет**		***Если <u>есть</u>, то заполнить:***
Номер и дата доверенности			
Фамилия		*предыдущая фамилия (если меняли)*	
Имя			
Отчество			
Дата рождения		*Место рождения*	
СНИЛС		*ИНН*	
ОГРНИП (только для ИП):			
Паспортные данные			
Серия		*Номер*	
Дата выдачи		*Код подразделения*	
Кем выдан			

Адрес регистрации:	
Адрес местонахождения:	
Мобильный, рабочий телефоны:	

Сведения по обеспечению микрозайма

Поручительство			
Количество поручителей - физ. лиц:		*Анкеты прилагаются*	
Количество поручителей - юр. лиц:		*Анкеты прилагаются*	
НО "Фонд развития Чукотки" (размер поручительства не более 70%)			
Залог			
Вид объекта залога	*Наименование объекта залога*	*Рыночная стоимость, руб.*	*Владелец*

Прочие сведения:

Заявитель ознакомлен с Правилами предоставления микрозаймов и соответствует Условиям предоставления продукта		
Применялись ли процедуры несостоятельности (банкротства), либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии в течение последних трех лет?		
Находится ли какое-либо имущество организации под арестом?		(наименование имущества, причина)
Наличие судебных исков в отношении Вашей организации?		(размер и причина)
Имеете ли Вы действующие кредиты? (указать остаток задолженности, руб.)		(сумма)
Имеете ли Вы действующие поручительства (указать сумму обязательств, руб.)?		(сумма)
Заявитель имеет просроченную задолженность по заработной платеперед работниками		(сумма)
Заявитель является кредитной организацией, страховой организацией, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом		
Заявитель является участником соглашений о разделе продукции?		
Заявитель осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса?		
Заявитель осуществляет производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых за исключением общераспространенных полезных ископаемых?		

Настоящим Заявитель предоставляет автономной некоммерческой организации "Микрокредитная компания Чукотского автономного округа" (далее – Организация), местонахождение: 689000, Чукотский АО, г. Анадырь, ул. Отке, дом 2, право:
- совершать предусмотренные законодательством РФ действия по проверке указанных в заявлении сведений;
- получать из бюро кредитных историй кредитного отчета, содержащего, в том числе, основную часть кредитной истории, определенную в ст.4 Федерального закона "О кредитных историях". Указанное разрешение действительно с момента подписания настоящего Заявления-анкеты;
- предоставлять информацию о своей кредитной истории в объеме, установленном ст.4 Федерального закона "О кредитных историях", в любое кредитное бюро, с которым у Организации заключен договор об оказании информационных услуг в целях проверки благонадежности, а также с целью заключения и исполнения договора микрозайма.

« ___ » _____20___ года _____/_____

- Заявитель оповещен о том, что Организация имеет право отказать в предоставлении кредита без объяснения причин.
- Заявитель подтверждает, что вся вышеприведенная информация является подлинной, соответствует истинным фактам и выражает согласие на проведение дальнейшего анализа Заявителя.
- Организация оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое, по мнению Организации, может предоставить/подтвердить информацию, необходимую для принятия решения относительно предоставления или непредоставления займа Заявителю. Если Заявитель по тем или иным причинам не желает, чтобы кто-либо был осведомлен о настоящей заявке, то Заявителю следует указать имя (наименование) указанного лица и причину нежелания (например, конкурент):

- Заявитель согласен, что предоставленные копии документов, а также оригинал Заявления-анкеты на получение займа (микрозайма) будут храниться в Организации, даже если заем не будет предоставлен. Организация гарантирует, что вся информация, предоставленная в данном Заявлении-анкете, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу заявки на предоставление займа (микрозайма).

Заявитель не возражает против передачи предоставленной информации, а также сведений, полученных Организацией в ходе проведения проверки, НО "Фонд развития Чукотки", местонахождение: 689000, Чукотский АО, г. Анадырь, ул. Тевлянто, дом 1, в целях принятия решения о предоставлении им поручительства по запрашиваемому микрозайму

- Заявитель даёт свое согласие Организации на обработку, в том числе автоматизированную, с передачей информации по внутренней сети Организации, сети Интернет, либо без таковой, в целях заключения, исполнения и взыскания просроченной задолженности по договору микрозайма, проверки достоверности предоставленных Завителем сведений, состояния (количественных/ качественных характеристик) предоставленного Организации обеспечения исполнения обязательств по заключенному Сторонами договору микрозайма, осуществления прямых контактов с Заявителем, направления писем Организацией, иной информации от Организации, в том числе посредством сетей электросвязи (телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, пр. средств связи) в форме СМС-сообщений, голосовых сообщений, сообщений по электронной почте, и других, всех своих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении-анкете и иных документах, предоставляемых Заявителем в Организацию (включая фамилию, имя, отчество, паспортные данные, место жительства и иные персональные данные, проведение фотосъемки, аудио – и видеозаписи), в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ "О персональных данных", в том числе передачу, включая передачу третьим лицам на основании агентских или иных договоров, заключенных Организацией с третьими лицами. Под обработкой персональных данных в названном законе понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, распространение, обезличивание, блокирование и уничтожение.

- Заявитель дает свое согласие Организации на передачу информации, предоставленной Заявителем, в пользу третьих лиц (органы государственной власти и местного самоуправления).

Согласие предоставляется с момента подписания настоящего Заявления-анкеты и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Заявитель вправе отозвать согласие путем подачи в Организацию письменного заявления.

- Заявитель подтверждает, что не является налоговым резидентом иностранного государства (территорий); отсутствуют выгодоприобретатели и (или) лица, прямо или косвенно контролирующие Заявителя либо выгодоприобретателей, которые являются налоговыми резидентами иностранного государства (территорий).

- Заявитель дает свое согласие Организации на передачу информации в пользу третьих лиц (органы государственной власти и местного самоуправления), если это необходимо для надлежащего исполнения обязательств по договору микрозайма.

- Заявитель даёт своё согласие на получение от Организации информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору займа, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора займа по любым каналам связи, включая: SMS-оповещение, почтовое письмо, телеграмму, голосовое или текстовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом, для данных информационных рассылок Заявитель разрешает Организации использовать любую контактную информацию, указанную Заявителем в настоящем Заявлении-анкете.

« ___ » _____20___ года _____/_____

Заявитель:

_____

(должность)

Дата: " " _____ 20____г.

_____/_____

(подпись) *(фамилия, инициалы)*