

Приложение 1
к Протоколу Правления №67 от 26.06.2025г.

Утверждено _____
Председатель Правления АНО МКК
«Центр кредитования бизнеса Чукотки»

А.Н. Скрыбикова
«26» июня 2025г.

Правила предоставления иных займов

г. Анадырь
2025г.

1. Общее положение

1.1. Настоящие Правила предоставления иных займов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским 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) и иными нормативными документами.

1.2. Настоящие Правила определяют цели, условия и порядок предоставления иных займов (далее – займов) субъектам малого и среднего предпринимательства Чукотского автономного округа Автономной некоммерческой организацией «Центр кредитования бизнеса Чукотского автономного округа» (микрокредитная компания) (далее – Организация).

1.3. Целью предоставления займов является обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства Чукотского автономного округа к заемным финансовым ресурсам на льготных условиях.

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

1.5. Предоставление займов осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и Договором займа, заключаемым Организацией с Заемщиком.

1.6. Займы предоставляются Организацией на условиях платности, возвратности, срочности, обеспеченности и целевого использования средств.

1.7. Правила размещаются на сайте единого органа управления организациями инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства 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 займа, заключенного с Заемщиком, применяются положения договора займа.

2. Термины и определения

Аффилированность - отношения связанности лиц между собой (ст. 53.2 ГК РФ).

Аффилированные лица – взаимосвязанные физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

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.

Договор займа – договор займа по форме Организации, по которому одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) и уплатить проценты на сумму займа в размерах, в порядке и в сроки, определенные договором займа.

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

Заявитель – лицо, обратившееся в Организацию с целью получения информации о порядке и условиях предоставления займов.

Залог – имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, по договору займа. 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).

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.

Залогодатель – физическое лицо (гражданин Российской Федерации), индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо, предоставившие в залог имущество, принадлежащее ему на праве собственности, в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке, в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору займа.

Иной заем – заем, предоставляемый Организацией Заемщику, на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, превышающей максимальный размер, установленный статьей 12 п. 1 пп. 8 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010г. № 151-ФЗ на условиях срочности, платности, возвратности, обеспеченности и соблюдения целевого назначения. В контексте настоящих Правил понятия «иной заем» и «заем» тождественны.

Кредитный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган Организации, ответственный за принятие окончательного решения об одобрении или отказе в выдаче займа Заявителю и утверждающий условия кредитования для него, а также условия реструктуризации задолженности или изменение условий финансирования по действующему договору займа.

Методика финансового анализа – нормативный документ Организации, определяющий действия менеджера и других сотрудников на всех этапах работы с клиентами, в том числе: консультирование клиента, помощь в сборе пакета документов, рассмотрение заявок на выдачу займов, подготовка заключений, принятие решений о возможности предоставления займов потенциальным Заемщикам Организации.

Ликвидное имущество - имущество, которое может быть реализовано в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения

оснований для его реализации, по рыночной цене, сложившейся на момент рассмотрения заявления на предоставление займа.

Льготный займ – займ, предоставляемый Автономной некоммерческой организацией «Центр кредитования бизнеса Чукотского автономного округа» (микрокредитная компания) на условиях срочности, платности, возвратности, обеспеченности и целевого использования средств субъекту малого и среднего предпринимательства под процентную ставку, не превышающую ставку Банка России на дату принятия решения Кредитным комитетом.

Обеспечение - механизм гарантии возврата займа, защищающий права займодавца; ряд условий, благодаря которым займодавец получает уверенность в том, что долг будет ему возвращён, например, залог недвижимого и/или движимого имущества, банковская гарантия, поручительство и иные способы, предусмотренные федеральными законами или договором.

Организация, займодавец - Автономная некоммерческая организация «Центр кредитования бизнеса Чукотского автономного округа» (микрокредитная компания).

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

Приоритетные проекты – категории СМСП, имеющие право на первоочередную поддержку в виде получения льготного займа:

- СМСП, осуществляющие деятельность и получающие займ на цели в сферах (ОКВЭД):

- растениеводство, животноводство и птицеводство (ОКВЭД 01);
- переработка и консервирование мяса (ОКВЭД 10.1);
- производство молочной продукции (ОКВЭД 10.5);
- производство хлебобулочных и мучных кондитерских изделий (ОКВЭД 10.7);
- СМСП, относящиеся к следующим категориям:
- является демобилизованным участником СВО;
- является ветераном боевых действий в соответствии с Федеральным законом от 12 января 1995 № 5-ФЗ «О ветеранах»;
- является участником контртеррористической операции;
- является юридическим лицом, в котором демобилизованный участник специальной военной операции или ветеран боевых действий в соответствии с Федеральным законом от 12 января 1995 № 5-ФЗ «О ветеранах» является единственным учредителем (участником) организации и одновременно осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа.

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

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».

Субъекты малого и среднего предпринимательства (СМСП) – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

Твердый залог – в рамках настоящих Правил под твердым залогом понимается залог недвижимого имущества, транспортных средств, оборудования, поручительство региональной гарантийной организации.

3. Условия предоставления займов

3.1. Предоставление займов осуществляется в валюте Российской Федерации на договорных условиях, в пределах целевых средств Организации и установленных лимитов по видам обязательств и (или) продуктам.

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

- соответствие категории малого и среднего предпринимательства, установленной Федеральным законом № 209-ФЗ;
- сведения о СМСП внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;
- для индивидуальных предпринимателей минимальный возраст составляет 18 лет (на момент подачи заявки на получение займа);
- государственная регистрация в качестве налогоплательщика и осуществление деятельности на территории Чукотского автономного округа;
- в отношении СМСП не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);
- на дату подачи заявки на предоставление займа отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (трех) месяцев;
- по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении займа, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей.

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

- являющимся кредитными 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 лицензируемый вид деятельности без соответствующей на то лицензии.

3.4. Основаниями отказа в предоставлении займа могут являться:

- не представлены документы, определенные настоящими Правилами;
- представлены недостоверные сведения и/или документы (в том числе со стороны учредителей, руководителя (Заявителя), поручителей, залогодателей);
- не выполнены условия предоставления займов, предусмотренные настоящими Правилами;

- при выдаче займа будет превышен лимит обязательств Заемщика перед Организацией, установленный настоящими Правилами;

- ранее в отношении заявителя – СМСП было принято решение об оказании аналогичной поддержки в виде предоставления займа (поддержки, условия оказания которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания) и сроки ее оказания не истекли;

- с даты признания СМСП совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки прошло менее одного года, за исключением случая более раннего устранения СМСП такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного Организацией, а в случае, если нарушение порядка и условий оказания поддержки связано с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов, с даты признания СМСП совершившим такое нарушение прошло менее трех лет. Положения, предусмотренные настоящим пунктом, распространяются на виды поддержки, в отношении которых Организацией выявлены нарушения СМСП порядка и условий оказания поддержки;

- допущены существенные нарушения порядка и условий пользования займами, 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. – физическими и юридическими лицами), являющимися бенефициарными владельцами;

- в отношении СМСП либо руководителей, учредителей СМСП (участников, акционеров, членов и т.п. – физических и юридических лиц), 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 финансового анализа;

- недостаток денежных средств для выдачи займов у Организации;

- отсутствие достаточного остатка средств неиспользованного лимита по запрошенному виду обязательств и/или продукту;

- не предоставившим соответствующее обеспечение исполнения обязательств по займу (при необходимости);

- не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ);

- наличие у Организации информации, позволяющей сделать вывод о том, что потенциальный Заемщик в силу субъективных или объективных причин не способен должным образом исполнять свои обязательства по договору займа.

3.5. Займы предоставляются на инвестиционные цели, отраженные в карточке продукта, являющейся приложением к настоящим Правилам (приложение №8).

3.6. Займы не предоставляются на следующие цели:

- на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью;

- оплата просроченной задолженности по заключенным договорам;

- оплата сделок, очевидно не соответствующих характеру деятельности СМСП, если такие сделки не являются новыми проектами СМСП;

- на производство и (или) приобретение и (или) реализацию подакцизных товаров;

- для размещения средств в депозиты или иные инструменты, приносящие доход;

- для приобретения иностранной валюты.

3.7. Займы, предоставляемые Организацией, являются целевыми.

Порядок контроля целевого использования заемных ресурсов:

- в течение 60 рабочих дней, если иной срок не установлен договором займа, от даты перечисления Организацией денежных средств на расчетный счет Заемщика, последний предоставляет Организации документы, подтверждающие использование денежных средств на цели, указанные в договоре займа. Подтверждающими документами могут являться: договоры, счета на оплату, счета-фактуры, товарные чеки и иные чеки, 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 займ по решению кредитного комитета может быть признан использованным не по целевому назначению;

- в случае выявления факта использования займа не по целевому назначению, Организация имеет право потребовать от Заемщика досрочного исполнения обязательств по погашению займа, включая проценты за его использование;

- договором займа может быть предусмотрено условие о взимании штрафа за не целевое использование средств займа.

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

3.9. Максимальный срок действия займа не может превышать 72 месяца.

3.10. Максимальный размер задолженности по основному долгу одного Заемщика перед Организацией по договорам займа и микрозайма не может превышать суммарно 10 000 000 (Десять миллионов) рублей.

3.11. Сумма предоставляемого займа для каждого СМСП определяется Организацией по итогам проведения оценки кредитоспособности, правоспособности, проверки деловой репутации потенциального Заемщика, а также по итогам проведения оценки риска возникновения у Организации потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком обязательств по выданным займам (кредитный риск) в соответствии с Методикой финансового анализа, утвержденной Организацией.

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

3.13. Предоставление займа осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет, открытый в кредитной организации. В отдельных случаях перечисление средств займа возможно на расчетный счет контрагента Заемщика.

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

3.15. Проценты за пользование займом начисляются со дня, следующего за днем выдачи займа и по день возврата займа включительно (за исключением случаев погашения займа в день его выдачи).

3.16. При изменении ключевой ставки Банка России размер процентных ставок по заключенным и действующим до даты такого изменения ключевой ставки Банка России договорам займа не изменяется.

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

Решение о прекращении начисления пени по договору займа, отмене иных штрафов, неустоек и комиссий принимается кредитным комитетом.

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

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

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

- сокращение или пролонгация (продление срока действия) договора;
- изменение графика платежей, в пределах установленного договором срока;
- замена обеспечения или уменьшение суммы обеспечения при условии достаточности оставшегося и(или) нового обеспечения для покрытия обязательств по займу.

3.21. В случае недостатка денежных средств, предназначенных для предоставления займов, для выдачи займов по всем имеющимся в работе заявкам, в первую очередь рассматриваются заявки и предоставляются займы СМСП, относящимся к приоритетным проектам. Среди заявок, относящихся к приоритетным проектам, в первую очередь предоставление средств производится по тем заявкам, которые поступили раньше.

3.22. В случае поступления заявления от СМСП ввиду ухудшения его финансового положения Организация вправе осуществлять реструктуризацию предоставленного займа СМСП, в том числе путем предоставления отсрочки по погашению остатка основного долга и процентов.

При принятии решения о форме реструктуризации задолженности Организация исходит из оценки фактической способности СМСП исполнять свои обязательства по договорам займа.

4. Обеспечение займа

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

Максимально допустимый размер займа, не обеспеченный твердым залогом, указан в приложении № 8.

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

4.2.1 Для юридических лиц:

- поручительство всех учредителей (участников) юридического лица.

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.

4.2.2. Для индивидуальных предпринимателей:

- залог недвижимого имущества (ипотека);
- поручительство супруга/супруги (при наличии).

При наличии обоснования (например, супруг/супруга проживают в другом регионе, отсутствие доходов) Кредитный комитет Организации может принять решение о непривлечении супруга/супруги в качестве поручителя.

4.3. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по возврату займа 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;
- поручительство (гарантия) региональной гарантийной организации;
- поручительство физических и юридических лиц;
- залог прав требования по заключенным контрактам Заемщика.

Возможные виды обеспечения для отдельных продуктов указаны в приложениях к настоящим Правилам.

Не могут выступать предметом залога:

- имущество, не имеющее идентификационных признаков;
- имущество, местонахождение которого не позволяет провести визуальный осмотр до выдачи займа;

- жилые помещения;
- 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.

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

4.5. 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 или супругом/супругой Заемщика:

- наличие постоянного места работы;
- наличие регистрации на территории Чукотского автономного округа;
- минимальный возраст составляет 18 лет.

3) для индивидуального предпринимателя:

- минимальный возраст составляет 18 лет.

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

4) для юридического лица:

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

4.6. Условия, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств Заемщика по возврату займа и процентов по нему определяются в соответствии с Приложением № 8 к настоящим Правилам.

4.7. Залогом и/или поручительством обеспечивается исполнение обязательств Заемщика по возврату суммы займа и уплате процентов по нему, рассчитанным за весь период пользования займом, за исключением поручительства региональной гарантийной организации (с учетом требований п. 4.1 и 4.2 настоящих Правил).

4.8. Для оформления поручительства Поручители представляют Организации документы, перечень которых установлен в Приложениях № 6-7 к

настоящим Правилам. Организация осуществляет проверку представленных Поручителями документов, в том числе на достоверность содержащихся в них сведений.

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

4.10. Имущество, передаваемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по возврату займа 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.

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

4.12. 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.

4.13. 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 пяти рабочих дней со дня подписания договора залога. Расходы по регистрации залога в нотариате и расходы по исключению залога из Реестра несет Заемщик/Залогодатель.

4.14. 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.

4.15. Организация вправе не принимать в залог:

- помещения (здания, строения, сооружения), в которых произведены незаконная перепланировка или переустройство;
- ветхие здания, строения, сооружения.

4.16. Заявители/Залогодатели предоставляют в Организацию оригиналы и копии документов согласно Приложениям №№ 6-7 к настоящим Правилам. Сотрудник Организации сверяет копии с оригиналом (ставит подпись и дату подтверждающую сверку) и возвращает оригиналы Заявителю/Залогодателю.

4.17. Принятые Организацией в составе заявки на займ документы не возвращаются.

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

4.19. 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.

4.20. Кредитным комитетом Организации может быть принято решение о необходимости предоставления СМСП дополнительного обеспечения исполнения обязательств по возврату займа, а также 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 займа с учетом начисленных процентов за весь период пользования займом, если залоговая стоимость выше суммы займа и процентов.

4.21. 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 займа

5.1. Заявка на займ подается в Организацию (представителю Организации) в виде комплекта документов, подготовленных согласно Приложениям №№ 1-7 к настоящим Правилам.

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

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:
- проверке полноты и достоверности представленных первичных и других финансовых и бухгалтерских документов, оценке финансового состояния и кредитоспособности Заявителя, и оценке кредитного риска в соответствии с Методикой финансового анализа, утвержденной Организацией;

- оценке достаточности обеспечения, в том числе ликвидности имущественного обеспечения и/или поручительства (поручительств);
- правовой оценке, в том числе проверке правового статуса и полномочий руководителя и иных лиц на право подписи финансовых документов (оценка правоспособности);
- проверке сведений, представленных о Поручителе (Поручителях);
- проверке достоверности иных сведений, содержащихся в документах, представленных СМСП Организации;
- проверке 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 Заявителем обеспечению исполнения обязательств по возврату займа, 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 и (или) 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 займа. 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 займа, Заявитель вправе предложить поручительство (гарантию) региональной гарантийной организации в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору займа.

5.11. Срок рассмотрения заявки Организацией при условии комплектности документов исчисляется со дня, следующего за днем поступлением заявки, и составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней.

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

5.13. Кредитный комитет может принять решение об уменьшении суммы и изменении срока займа в зависимости от способности Заявителя производить

выплаты по займу, особенностей финансово-хозяйственной деятельности Заявителя.

5.14. Персональный состав Кредитного комитета Организации утверждается приказом Директора Организации.

5.15. Организация отказывает в предоставлении займа если при проверке документов выявлены факты представления недостоверных сведений и (или) составлено отрицательное заключение по одной или нескольким экспертизам, указанным в пункте 5.6. настоящих Правил.

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

5.17. Решение Кредитного комитета Организации, в том числе причины отказа по заявке, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем принятия решения, доводятся до Заявителя.

5.18. В случае принятия отрицательного решения по заявке СМСП на выдачу займа 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 займа отказано в соответствии с п. 6.2 настоящими Правилами.

6. Порядок заключения и исполнения договора займа

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

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

В случае пропуска сроков, предусмотренных п. 6.1 и/или первым абзацем настоящего пункта, СМСП вправе вновь обратиться в Организацию с заявкой на предоставление займа, представив документы согласно п. 5.1 настоящего Положения.

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

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

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

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 заверяются печатью Организации.

6.8. Со стороны Заемщика/поручителя/залогодателя – юридического лица договоры подписываются руководителем или иным лицом, уполномоченным на заключение данных договоров, и заверяются оттиском печати Заемщика/поручителя/залогодателя.

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

Со стороны поручителя/залогодателя - физического лица, договоры подписываются физическим лицом лично.

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

6.11. В случае обеспечения займа 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.

6.13. В случае, когда в залог передается недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности, займ предоставляется СМСП до государственной регистрации ипотеки при условии получения Организацией подписанного Залогодателем экземпляра договора ипотеки. По решению Кредитного комитета СМСП возможно предоставление отсрочки регистрации ипотеки.

В случае, когда в залог передается недвижимое имущество, приобретаемое за счет средств займа, займ 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 займа возможно до регистрации ипотеки.

6.14. Займы, предоставляемые Организацией, являются целевыми. Договор займа предусматривает право Организации осуществлять контроль за целевым использованием займа и обязанность заемщика обеспечить возможность такого контроля.

6.15. Заемщик не позднее 60 рабочих дней после выдачи займа, если иной срок не установлен договором займа, обязан подтвердить целевое использование полученного займа, представив копии документов, подтверждающих расходование денежных средств в соответствии с п. 3.7.

В случае приобретения за счет средств займа 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).

6.16. Условия, определяющие права и обязанности Организации и СМСП по договору займа, устанавливаются договором займа.

6.17. Досрочное погашение займа или его части допускается с пересчетом подлежащих уплате процентов исходя из фактического остатка основного долга по займу на дату погашения.

6.18. Организация в течение действия договора займа 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).

6.19. Заемщик в течение трех лет с момента погашения займа, по запросу Организации обязан предоставлять информацию о показателях эффективности деятельности Заемщика по форме, предусмотренной запросом.

6.20. 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».

6.21. Договор займа считается полностью исполненным с момента погашения основного долга, уплаты процентов, комиссий, иных платежей и санкций (неустоек, пеней), начисленных в соответствии с условиями договора займа, а также предоставления целевого отчета об использовании средств займа.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящие Правила утверждаются Правлением Организации.

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

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

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

8. Приложения

Приложение №1. Заявление-анкета на получение займа для юридического лица;

Приложение №2. Заявление-анкета на получение займа для индивидуального предпринимателя;

Приложение №3. Анкета юридического лица;

Приложение №4. Анкета индивидуального предпринимателя;

Приложение №5. Анкета физического лица;

Приложение №6. Перечень документов для подачи заявки на займ от юридического лица;

Приложение №7. Перечень документов для подачи заявки на займ от индивидуального предпринимателя;

Приложение №8. Условия предоставления продукта «Перспектива».

Заявление-анкета

на получение займа для юридического лица

(заполняются все строки, в случае отсутствия информации ставится "нет")

№	дата

Запрашиваемые условия займа

Требуемая сумма займа		рублей	Планируемая сумма ежемесячного платежа		рублей
Срок займа		месяцев	Отсрочка по погашению основного долга		месяцев
Предпочтительная дата погашения основного долга и процентов по запрашиваемому займу					число
Цель запрашиваемого займа			Размер займа на данную цель, руб.		
Предполагаемое обеспечение по займу					
Залог					
Наименование объекта залога		Рыночная стоимость, руб.		Владелец	
Поручительство АО "Фонд развития Чукотки"		запрашиваемая сумма поручительства, руб. (но не более 70% от суммы займа)			

Информация о Заявителе - юридическом лице

Полное наименование юридического лица:							
Сокращенное наименование юридического лица:							
Дата регистрации ЮЛ		Дата внесения сведений о Компании в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства					
ИНН:		КПП:		ОГРН:		Численность персонала:	
ОКАТО		ОКПО:					
Юридический адрес:							
Почтовый адрес:							
Телефон (с кодом населенного пункта):							
Электронный адрес (E-mail):							
Имеете ли Вы доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет" с использованием которых Вы оказываете услуги		(Если ДА, Указать какое)					
Имеете ли Вы лицензии или допуски на осуществление Ваших видов деятельности		(Если ДА, указать номер, дата выдачи лицензии кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности)					
По адресу места нахождения юридического лица присутствует постоянно действующий орган управления или лицо, имеющее право действовать от имени юридического лица без доверенности?		(Если НЕТ, указать точное местонахождение органа управления)					

Сведения о бенефициарных владельцах

ФИО полностью	ИНН	доля в УК (%)

Сведения об участниках (учредители)

ФИО полностью / Наименование ЮЛ с указанием организационно - правовой формы	ИНН	доля в УК (%)

Руководящий состав предприятия

Должность	Фамилия Имя Отчество (полностью)	Вид и данные документа, подтверждающие полномочия	Мобильный телефон
Директор			
Ген. директор			
Главный бухгалтер (при наличии)			

Банковские реквизиты заявителя

Наименование банка		№ расч. счета	
--------------------	--	---------------	--

БИК		№ расч. счета				
Корр. счет		№ расч. счета				
Наименование банка		№ расч. счета				
БИК		№ расч. счета				
Корр. счет		№ расч. счета				
Наименование банка		№ расч. счета				
БИК		№ расч. счета				
Корр. счет		№ расч. счета				
Связанные компании						
Наименование (ООО/ИП)	ИНН	Степень взаимосвязи				
Описание основной деятельности заявителя (каким видом деятельности занимается заявитель, какая продукция производится, реализуется, какие услуги оказываются)						
Описание по каждому виду деятельности в нескольких предложениях						
Фактические адреса ведения бизнеса						
Тип помещения (офис, склад, магазин и т.д.)	Адрес	Собственник	Документ основание (договор аренды, св-во права собственности)			
Сведения о действующих кредитах, займах и лизинговых обязательствах (в рублях)						
Наименование кредитора	Сумма (кредита, займа, лизинга)	Дата выдачи	Дата погашения	Остаток задолженности	Сумма ежемесячного платежа	Целевое использование
Информация о единоличном исполнительном органе Заявителя						
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:						

Прочие сведения:	
Заявитель ознакомлен с Правилами предоставления иных займов и соответствует Условиям предоставления продукта	
Применяются ли в отношении Заявителя процедуры несостоятельности (банкротства) либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии?	
Находится ли какое-либо имущество Заявителя под арестом?	{наименование имущества,
Наличие судебных исков в отношении Заявителя?	{размер и причина}

Имеются ли действующие исполнительные производства (в том числе выданные, но не предъявленные) в отношении Заявителя?		(размер и причина)
Имеются ли действующие поручительства (указать сумму обязательств, руб.)?		(сумма)
Заявитель имеет задолженность более 3х месяцев по заработной плате перед 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 имеет просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей?		
Сведения о наличии выгодоприобретателя		Если "да", прилагается анкета соответствующего лица
Сведения о наличии представителя		Если "да", прилагается анкета соответствующего лица

Настоящим Заявитель в целях проверки благонадежности, деловой репутации и проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности Заявителя, а также с целью заключения и исполнения договора займа предоставляет автономной некоммерческой организации "Центр кредитования бизнеса Чукотского автономного округа" (микрокредитная компания) (далее – Организация), местонахождение: 689000, Чукотский АО, г. Анадырь, ул. Отке, дом 2, право:

- совершать предусмотренные законодательством РФ действия по проверке указанных в Заявлении-анкете на получение займа сведений;
- получать из любого бюро кредитных историй кредитный отчет, содержащий, 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 на получение займа;
- 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;
- использовать принадлежащий код субъекта кредитной истории на основаниях, условиях и порядке, предусмотренных ФЗ «О кредитных историях» № 218-ФЗ.

Дата:

(подпись)

(ФИО, полностью)

- Заявитель оповещен о том, что Организация имеет право отказать в предоставлении займа.
- Заявитель подтверждает, что вся вышеприведенная информация является подлинной, соответствует истинным фактам.
- 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 будут храниться в Организации, даже если заем не будет предоставлен. Организация гарантирует, что вся информация, предоставленная в данном Заявлении-анкете на получение займа, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу заявки на предоставление займа.
- Заявитель не возражает против передачи предоставленной информации, а также сведений, полученных Организацией в ходе проведения проверки, в НО "Фонд развития Чукотки", местонахождение: 689000, Чукотский АО, г. Анадырь, ул. Тевлянто, дом 1, в целях принятия решения о предоставлении им поручительства по запрашиваемому займу.

- Заявитель настоящим подтверждает, что является субъектом персональных данных и дает согласие свободно, своей волей и в своем интересе в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных" уполномоченным должностным лицам АНО МКК "Центр кредитования бизнеса Чукотки" (ИНН 8709908439) (далее – Оператор), на обработку следующих персональных данных: фамилия, имя, отчество; место рождения; год рождения; месяц рождения; дата рождения; пол; адрес регистрации; адрес места жительства; гражданство; контактные телефоны (или иной вид связи); паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан) или данные иного документа, удостоверяющего личность; ИНН; СНИЛС; стаж работы; должность; сведения о составе семьи; статус налогоплательщика; банковские реквизиты; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; сведения о счетах в банках и иных кредитных организациях; сведения о ценных бумагах; сведения о наличии (отсутствии) судимости; в целях рассмотрения заявления-анкеты на получение займа, выдачи, сопровождения и погашения займа (полный цикл). Я предупрежден(а), что обработка моих персональных данных осуществляется с использованием бумажных носителей и средств вычислительной техники, с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных", а также необходимых правовых, организационных и технических мер, обеспечивающих их защиту от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных. Срок действия согласия на обработку персональных данных 5 лет. Согласие может быть досрочно отозвано путем подачи письменного заявления в адрес Оператора. Я предупрежден(а), что в случае отзыва согласия на обработку персональных данных, Оператор вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в пп.2-11 ч.1 ст.6 и пп.2-10 ч.2 ст.10 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных".

- Заявитель даёт согласие на осуществление прямых контактов с Заявителем и его представителями по вопросам информирования об условиях финансирования, порядке оформления и подачи заявки на получение займа, оформления кредитно-обеспечительной документации, погашения займа, внесения изменений в условия заключенных договоров, предоставления целевых и иных отчетов, справок, выписок, о наличии просроченной задолженности, размерах платежей, а также для предоставления иных информационных и рекламных материалов, в форме телефонных переговоров, направления почтовых писем и писем по электронной почте, факсимильной связи, в форме смс-сообщений, сообщений в мессенджерах и социальных сетях, голосовых сообщений и с использованием любых других видов связи. При этом, для осуществления данных прямых контактов Заявитель разрешает Организации использовать контактную информацию, указанную Заявителем в настоящей Заявлении-анкете на получение займа, а также полученную от Заявителя в процессе взаимодействия при оформлении заявки, подписании кредитно-обеспечительной документации и в ходе обслуживания договора займа.

- Заявитель даёт согласие Организации на проведение осмотра и проверку состояния (количественных/ качественных характеристик) предложенного Организации в качестве обеспечения залога, а также места ведения бизнеса Заявителя.

- 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 о заявке на получение займа, принятом решении, параметрах сделки (заемщик, категория заемщика, срок, сумма, ставка по займу, цель займа, обеспечение) в АО "Корпорация "МСП" и Департамент экономики и инвестиций Чукотского автономного округа.

Заявитель:

(должность)

Дата:

(подпись)

МП

/

(ФИО, полностью)

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

№	дата

Запрашиваемые условия займа

Требуемая сумма займа		рублей	Планируемая сумма ежемесячного платежа		рублей
Срок займа		месяцев	Отсрочка по погашению основного долга		месяцев
Предпочтительная дата погашения основного долга и процентов по запрашиваемому займу					число
Цель запрашиваемого займа			Размер займа на данную цель, руб.		
Предлагаемое обеспечение по займу					
Залог					
Наименование объекта залога		Рыночная стоимость, руб.		Владелец	
Поручительство НО "Фонд развития Чукотки"		запрашиваемая сумма поручительства, руб. (не более 70% от суммы займа)			

Информация о Заявителе

Фамилия		Имя		Отчество	
Дата рождения		Место рождения			
СНИЛС		Гражданство		Семейное положение	
Паспортные данные					
Серия		Номер			
Дата выдачи		Код подразделения			
Кем выдан					
Дата регистрации в качестве ИП		Дата внесения в реестр субъектов малого и среднего предпринимательства			
ИНН:		ОГРН:		Численность персонала:	
Адрес регистрации ИП:					
Почтовый адрес:					
Телефон (с кодом населенного пункта):					
Электронный адрес (E-mail):					
Контактное лицо				тел.	
Имеете ли Вы доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет" с использованием которых Вы оказываете услуги		(Полн "да", указать адрес)			
Имеете ли Вы лицензии или допуски на осуществление Ваших видов деятельности		(Полн "да", указать номер, дату выдачи, лицензия, кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности)			
Сведения о бенефициарном владельце					
ФИО полностью				ИНН	
Банковские реквизиты заявителя					
Наименование банка		№ расч. счета			
БИК		№ расч. счета			
Кор. счет		№ расч. счета			
Наименование банка		№ расч. счета			
БИК		№ расч. счета			
Кор. счет		№ расч. счета			
Наименование банка		№ расч. счета			
БИК		№ расч. счета			
Кор. счет		№ расч. счета			
Связанные компании					
Наименование (ООО/ИП)		ИНН	Степень взаимосвязи (юридическая/финансовая)		
Описание основной деятельности заявителя (каким видом деятельности занимается заявитель, какая продукция производится, реализуется, какие услуги оказываются)					

Фактические адреса ведения бизнеса			
Тип (офис, склад, магазин и т.д.)	Адрес	Собственник	Документ основание (договор аренды, св-во права собственности)

Сведения о действующих кредитах, займах и лизинговых обязательствах (в рублях)						
Наименование кредитора	Сумма (кредита, займа, лизинга)	Дата выдачи	Дата погашения	Остаток задолженности	Сумма ежемесячного платежа	Целевое использование

Прочие сведения:	
Заявитель ознакомлен с Правилами предоставления иных займов и соответствует Условиям предоставления продукта	
Применяются ли в отношении Заявителя процедуры несостоятельности (банкротства) либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии?	
Находится ли какое-либо имущество Заявителя под арестом?	(наименование имущества, причина)
Наличие судебных исков в отношении Заявителя?	(размер и причина)
Имеются ли действующие исполнительные производства (в том числе выданные, но не предъявленные) в отношении Заявителя?	(размер и причина)
Имеются ли действующие поручительства (указать сумму обязательств, руб.)?	(сумма)
Заявитель имеет задолженность более 3х месяцев по заработной плате перед 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 имеет просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей?	
Заявитель является иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ), должностным лицом публичной международной организации (ДЛПМО), российским публичным должностным лицом (РПДЛ)	Если "да", указать должность, а также наименование и адрес работодателя
Заявитель является родственником или супругом/супругой ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	Если "да", указать должность, а также наименование и адрес работодателя ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ, в отношении которого имеются родственные связи
Заявитель имеет статус доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица	Если "да", указать основания (реквизиты документа, устанавливающие соответствующие права)
Заявитель имеет статус протектора иностранной структуры без образования юридического лица	Если "да", указать основания (реквизиты документа, устанавливающие соответствующие права)
Сведения о наличии выгодоприобретателя	Если "да", прилагается анкета соответствующего лица
Сведения о наличии представителя	Если "да", прилагается анкета соответствующего лица

Настоящим Заявитель в целях проверки благонадежности, деловой репутации и проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности Заявителя, а также с целью заключения и исполнения договора займа предоставляет автономной некоммерческой организации "Центр кредитования бизнеса Чукотского автономного округа" (микрокредитная компания) (далее – Организация), местонахождение: 689000, Чукотский АО, г. Анадырь, ул. Отке, дом 2, право:

- совершать предусмотренные законодательством РФ действия по проверке указанных в Заявлении-анкете на получение займа сведений;
- получать из любого бюро кредитных историй кредитный отчет, содержащий, в том числе, основную часть кредитной истории, определенную в ст.4 Федерального закона "О кредитных историях". Указанное разрешение действительно с момента подписания Заявления-анкеты на получение займа;
- 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;
- использовать принадлежащий код субъекта кредитной истории на основаниях, условиях и порядке, предусмотренных ФЗ "О кредитных историях" № 218-ФЗ.

Дата:

(подпись)

(ФИО, полностью)

- Заявитель оповещен о том, что Организация имеет право отказать в предоставлении займа.
- Заявитель подтверждает, что вся вышеприведенная информация является подлинной, соответствует истинным фактам.
- 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 будут храниться в Организации, даже если заем не будет предоставлен. Организация гарантирует, что вся информация, предоставленная в данном Заявлении-анкете на получение займа, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу заявки на предоставление займа.
- Заявитель не возражает против передачи предоставленной информации, а также сведений, полученных Организацией в ходе проведения проверки, в НО "Фонд развития Чукотки", местонахождение: 689000, Чукотский АО, г. Анадырь, ул. Тевлянто, дом 1, в целях принятия решения о предоставлении им поручительства по запрашиваемому займу.

- Заявитель настоящим подтверждает, что является субъектом персональных данных и дает согласие свободно, своей волей и в своем интересе в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных" уполномоченным должностным лицам АНО МКК "Центр кредитования бизнеса Чукотки" (ИНН 8709908439) (далее – Оператор), на обработку следующих персональных данных: фамилия, имя, отчество; место рождения; год рождения; месяц рождения; дата рождения; пол; адрес регистрации; адрес места жительства; гражданство; контактные телефоны (или иной вид связи); паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан) или данные иного документа, удостоверяющего личность; ИНН; СНИЛС; стаж работы; должность; сведения о составе семьи; статус налогоплательщика; банковские реквизиты; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; сведения о счетах в банках и иных кредитных организациях; сведения о ценных бумагах; сведения о наличии (отсутствии) судимости; в целях рассмотрения заявления-анкеты на получение займа, выдачи, сопровождения и погашения займа (полный цикл). Я предупрежден(а), что обработка моих персональных данных осуществляется с использованием бумажных носителей и средств вычислительной техники, с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных", а также необходимых правовых, организационных и технических мер, обеспечивающих их защиту от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных. Срок действия согласия на обработку персональных данных 5 лет. Согласие может быть досрочно отозвано путем подачи письменного заявления в адрес Оператора. Я предупрежден(а), что в случае отзыва согласия на обработку персональных данных, Оператор вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в пп.2-11 ч.1 ст.6 и пп.2-10 ч.2 ст.10 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных".

- Заявитель даёт согласие на осуществление прямых контактов с Заявителем и его представителями по вопросам информирования об условиях микрофинансирования, порядке оформления и подачи заявки на получение займа, оформления кредитно-обеспечительной документации, погашения займа, внесения изменений в условия заключенных договоров, предоставления целевых и иных отчетов, справок, выписок, о наличии просроченной задолженности, размерах платежей, а также для предоставления иных информационных и рекламных материалов, в форме телефонных переговоров, направления почтовых писем и писем по электронной почте, факсимильной связи, в форме смс-сообщений, сообщений в мессенджерах и социальных сетях, голосовых сообщений и с использованием любых других видов связи. При этом, для осуществления данных прямых контактов Заявитель разрешает Организации использовать контактную информацию, указанную Заявителем в настоящей Заявлении-анкете на получение займа, а также полученную от Заявителя в процессе взаимодействия при оформлении заявки, подписании кредитно-обеспечительной документации и в ходе обслуживания договора займа.

- Заявитель даёт согласие Организации на проведение осмотра и проверку состояния (количественных/ качественных характеристик) предложенного Организации в качестве обеспечения залога, а также места ведения бизнеса Заявителя.
- 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 о заявке на получение займа, принятом решении, параметрах сделки (заемщик, категория заемщика, срок, сумма, ставка по займу, цель займа, обеспечение) в АО "Корпорация "МСП" и Департамент экономики и инвестиций Чукотского автономного округа.

Заявитель:

Индивидуальный предприниматель

Дата:

(подпись)

МП (при наличии)

(ФИО, полностью)

Анкета
юридического лица

(заполняются все строки, в случае отсутствия информации ставится "нет")

№	дата

Выгодоприобретатель		Поручитель		Залогодатель	
---------------------	--	------------	--	--------------	--

Полное наименование юридического лица:											
Сокращенное наименование юридического лица:											
Дата регистрации ЮЛ				ИНН:		ОГРН:					
ОКАТО:		КПП:		ОКПО:		Численность персонала:					
Юридический адрес:											
Почтовый адрес:											
Телефон (с кодом населенного пункта):											
Электронный адрес (E-mail):											

Сведения об участниках (учредителях)

ФИО полностью / Наименование ЮЛ с указанием организационно-правовой формы	ИНН	доля в УК (%)

Руководящий состав предприятия

Должность	Фамилия Имя Отчество (полностью)	Вид и данные документа, подтверждающие полномочия	Мобильный телефон
Директор/ Ген. директор			
Главный бухгалтер (при наличии)			

Банковские реквизиты заявителя

Наименование банка		№ расч. счета	
БИК		№ расч. счета	
Корр. счет		№ расч. счета	
Наименование банка		№ расч. счета	
БИК		№ расч. счета	
Корр. счет		№ расч. счета	
Наименование банка		№ расч. счета	
БИК		№ расч. счета	
Корр. счет		№ расч. счета	

Описание основной деятельности заявителя

(каким видом деятельности занимается заявитель, какая продукция производится, реализуется, какие услуги оказываются)

Описание по каждому виду деятельности в нескольких предложениях

Финансовые данные за предшествующий год (в тыс. руб.)

Выручка за 20__ год		Прибыль за 20__ год		Активы	
Дебиторская задолженность		Объем предоставленных поручительств		Кредиторская задолженность	

Сведения о действующих кредитах, займах и лизинговых обязательствах (в рублях)

Наименование кредитора	Сумма (кредита, займа, лизинга)	Дата выдачи	Дата погашения	Остаток задолженности	Сумма ежемесячного платежа	Целевое использование

Информация о единоличном исполнительном органе Заявителя

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:			

Прочие сведения:

Заявитель ознакомлен с Правилами предоставления иных займов		
Применяются ли в отношении Заявителя процедуры несостоятельности (банкротства) либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии?		
Находится ли какое-либо имущество Заявителя под арестом?		(наименование имущества,
Наличие судебных исков в отношении Заявителя?		(размер и причина)
Имеются ли действующие исполнительные производства (в том числе выданные, но не предъявленные) в отношении Заявителя?		(размер и причина)
Имеются ли действующие поручительства (указать сумму обязательств, руб.)?		(сумма)
Заявитель имеет задолженность более 3х месяцев по заработной плате перед работниками?		(сумма)
Сведения о наличии представителя		Если "да", прилагается анкета соответствующего лица

Настоящим Заявитель в целях проверки благонадежности, деловой репутации и проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности Заявителя, а также с целью заключения и исполнения договора займа/поручительства/залога предоставляет автономной некоммерческой организации "Центр кредитования бизнеса Чукотского автономного округа" (микрокредитная компания) (далее – Организация), местонахождение: 689000, Чукотский АО, г. Анадырь, ул. Отке, дом 2, право:

- совершать предусмотренные законодательством РФ действия по проверке указанных в Анкете юридического лица сведений;
- получать из любого бюро кредитных историй кредитный отчет, содержащий, в том числе, основную часть кредитной истории, определенную в ст.4 Федерального закона "О кредитных историях". Указанное разрешение действительно с момента подписания настоящей Анкеты юридического лица;
- 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;
- использовать принадлежащий код субъекта кредитной истории на основаниях, условиях и порядке, предусмотренных ФЗ "О кредитных историях" № 218-ФЗ.

Дата:

(подпись)

(ФИО, полностью)

- Заявитель оповещен о том, что Организация имеет право отказать в предоставлении займа/заключении договора поручительства/залога.
- Заявитель подтверждает, что вся вышеприведенная информация является подлинной, соответствует истинным фактам.
- 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 (если Заявитель по тем или иным причинам не желает, чтобы кто-либо был осведомлен о настоящей Анкете юридического лица, то Заявителю следует указать имя (наименование) указанного лица и причину нежелания (например, конкурент):

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

- Заявитель настоящим подтверждает, что является субъектом персональных данных и дает согласие свободно, своей волей и в своем интересе в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных" уполномоченным должностным лицам АНО МКК "Центр кредитования бизнеса Чукотки" (ИНН 8709908439) (далее – Оператор), на обработку следующих персональных данных: фамилия, имя, отчество; место рождения; год рождения; месяц рождения; дата рождения; пол; адрес регистрации; адрес места жительства; гражданство; контактные телефоны (или иной вид связи); паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан) или данные иного документа, удостоверяющего личность; ИНН; СНИЛС; стаж работы; должность; сведения о составе семьи; статус налогоплательщика; банковские реквизиты; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; сведения о счетах в банках и иных кредитных организациях; сведения о ценных бумагах; сведения о наличии (отсутствии) судимости; в целях рассмотрения Анкеты юридического лица, выдачи, сопровождения и погашения займа (полный цикл). Я предупрежден(а), что обработка моих персональных данных осуществляется с использованием бумажных носителей и средств вычислительной техники, с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных", а также необходимых правовых, организационных и технических мер, обеспечивающих их защиту от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных. Срок действия согласия на обработку персональных данных 5 лет. Согласие может быть досрочно отозвано путем подачи письменного заявления в адрес Оператора. Я предупрежден(а), что в случае отзыва согласия на обработку персональных данных, Оператор вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в пп.2-11 ч.1 ст.6 и пп.2-10 ч.2 ст.10 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных".

- Заявитель даёт согласие на осуществление прямых контактов с Заявителем и его представителями по вопросам информирования об условиях микрофинансирования, порядке оформления кредитно-обеспечительной документации, погашения займа, внесения изменений в условия заключенных договоров, предоставления целевых и иных отчетов, справок, выписок, о наличии просроченной задолженности, размерах платежей, а также для предоставления иных информационных и рекламных материалов, в форме телефонных переговоров, направления почтовых писем и писем по электронной почте, факсимильной связи, в форме смс-сообщений, сообщений в мессенджерах и социальных сетях, голосовых сообщений и с использованием любых других видов связи. При этом, для осуществления данных прямых контактов Заявитель разрешает Организации использовать контактную информацию, указанную Заявителем в настоящей Анкете юридического лица, а также полученную от Заявителя в процессе взаимодействия при оформлении заявки, подписании кредитно-обеспечительной документации и в ходе обслуживания договора займа.

- Заявитель даёт согласие Организации на проведение осмотра и проверку состояния (количественных/ качественных характеристик) предложенного Организации в качестве обеспечения залога, а также места ведения бизнеса Заявителя.

- 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 о сделке и ее параметрах (заемщик, категория заемщика, срок, сумма, ставка по займу, цель займа, обеспечение) в АО "Корпорация "МСП" и Департамент экономики и инвестиций Чукотского автономного округа.

Настоящим Заявитель подтверждает свое намерение выступить в качестве **поручителя и/или залогодателя** по заявке на получение займа.

Наименование Заемщика	Планируемая сумма займа, рублей

Заявитель:

Дата заполнения

Анкеты: _____

(должность)

(подпись)

МП

(ФИО, полностью)

Анкета
индивидуального предпринимателя

(заполняются все строки, в случае отсутствия информации ставится "нет")

№	дата

Выгодоприобретатель		Поручитель		Залогодатель	
---------------------	--	------------	--	--------------	--

Фамилия		Имя		Отчество		
Дата рождения		Место рождения				
СНИЛС		Гражданство		Семейное положение		
Паспортные данные						
Серия		Номер				
Дата выдачи		Код подразделения				
Кем выдан						
Дата регистрации ИП		ИНН:		ОГРН:		
Адрес регистрации (прописка)						
Адрес местожительства						
Телефон (с кодом населенного пункта):						
Электронный адрес (E-mail):						
Контактное лицо				тел.		
Банковские реквизиты заявителя						
Наименование банка		№ расч. счета				
БИК		№ расч. счета				
Кор. счет		№ расч. счета				
Наименование банка		№ расч. счета				
БИК		№ расч. счета				
Кор. счет		№ расч. счета				
Наименование банка		№ расч. счета				
БИК		№ расч. счета				
Кор. счет		№ расч. счета				
Описание основной деятельности заявителя (каким видом деятельности занимается заявитель, какая продукция производится, реализуется, какие услуги оказываются)						
Описание по каждому виду деятельности в нескольких предложениях						
Выручка за последние 12 месяцев, рублей		Расходы за последние 12 месяцев, рублей		Прибыль за предшествующий год, рублей		
Имущество в собственности						
Вид имущества	Наименование, характеристика имущества				Стоимость, тыс.руб	
Сведения о действующих кредитах, займах и лизинговых обязательствах (в рублях)						
Наименование кредитора	Сумма (кредита, займа, лизинга)	Дата выдачи	Дата погашения	Остаток задолженности	Сумма ежемесячного платежа	Целевое использование

Прочие сведения:

Заявитель ознакомлен с Правилами предоставления иных займов

Применяются ли в отношении Заявителя процедуры несостоятельности (банкротства) либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии?		
Находится ли какое-либо имущество Заявителя под арестом?		(наименование имущества, причина)
Наличие судебных исков в отношении Заявителя?		(размер и причина)
Имеются ли действующие исполнительные производства (в том числе выданные, но не предъявленные) в отношении Заявителя?		(размер и причина)
Имеются ли действующие поручительства (указать сумму обязательств, руб.)?		(сумма)
Заявитель имеет задолженность более 3х месяцев по заработной плате перед работниками?		(сумма)
Заявитель является иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ), должностным лицом публичной международной организации (ДЛПМО), российским публичным должностным лицом (РПДЛ)		Если "да", указать должность, а также наименование и адрес работодателя
Заявитель является родственником или супругом/супругой ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ		Если "да", указать должность, а также наименование и адрес работодателя ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ, в отношении к которому имеются родственные связи

Настоящим Заявитель в целях проверки благонадежности, деловой репутации и проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности Заявителя, а также с целью заключения и исполнения договора займа/поручительства/залога предоставляет автономной некоммерческой организации "Центр кредитования бизнеса Чукотского автономного округа" (микрокредитная компания) (далее – Организация), местонахождение: 689000, Чукотский АО, г. Анадырь, ул. Отке, дом 2, право:

- совершать предусмотренные законодательством РФ действия по проверке указанных в Анкете индивидуального предпринимателя сведений;
- получать из любого бюро кредитных историй кредитный отчет, содержащий, в том числе, основную часть кредитной истории, определенную в ст.4 Федерального закона "О кредитных историях". Указанное разрешение действительно с момента подписания настоящей Анкеты индивидуального предпринимателя;
- 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;
- использовать принадлежащий код субъекта кредитной истории на основаниях, условиях и порядке, предусмотренных ФЗ "О кредитных историях" № 218-ФЗ.

Дата:

(подпись)

(ФИО, полностью)

- Заявитель оповещен о том, что Организация имеет право отказать в предоставлении займа/заключении договора поручительства/залога.
- Заявитель подтверждает, что вся вышеприведенная информация является подлинной, соответствует истинным фактам.
- 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 (если Заявитель по тем или иным причинам не желает, чтобы кто-либо был осведомлен о настоящей Анкете индивидуального предпринимателя, то Заявителю следует указать имя (наименование) указанного лица и причину нежелания (например, конкурент):

- Заявитель согласен, что предоставленные копии документов, а также оригинал Анкеты предпринимателя будут храниться в Организации, даже если заем не будет предоставлен. Организация гарантирует, что вся информация, предоставленная в данной Анкете индивидуального предпринимателя, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу заявки на предоставление займа.

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

- Заявитель настоящим подтверждает, что является субъектом персональных данных и дает согласие свободно, своей волей и в своем интересе в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных" уполномоченным должностным лицам АНО МКК "Центр кредитования бизнеса Чукотки" (ИНН 8709908439) (далее – Оператор), на обработку следующих персональных данных: фамилия, имя, отчество; место рождения; год рождения; месяц рождения; дата рождения; пол; адрес регистрации; адрес места жительства; гражданство; контактные телефоны (или иной вид связи); паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан) или данные иного документа, удостоверяющего личность; ИНН; СНИЛС; стаж работы; должность; сведения о составе семьи; статус налогоплательщика; банковские реквизиты; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; сведения о счетах в банках и иных кредитных организациях; сведения о ценных бумагах; сведения о наличии (отсутствии) судимости; в целях рассмотрения Анкеты индивидуального предпринимателя, выдачи, сопровождения и погашения займа (полный цикл). Я предупрежден(а), что обработка моих персональных данных осуществляется с использованием бумажных носителей и средств вычислительной техники, с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных", а также необходимых правовых, организационных и технических мер, обеспечивающих их защиту от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных. Срок действия согласия на обработку персональных данных 5 лет. Согласие может быть досрочно отозвано путем подачи письменного заявления в адрес Оператора. Я предупрежден(а), что в случае отзыва согласия на обработку персональных данных, Оператор вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в пп.2-11 ч.1 ст.6 и пп.2-10 ч.2 ст.10 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных".

- Заявитель даёт согласие на осуществление прямых контактов с Заявителем и его представителями по вопросам информирования об условиях микрофинансирования, порядке оформления кредитно-обеспечительной документации, погашения займа, внесения изменений в условия заключенных договоров, предоставления целевых и иных отчетов, справок, выписок, о наличии просроченной задолженности, размерах платежей, а также для предоставления иных информационных и рекламных материалов, в форме телефонных переговоров, направления почтовых писем и писем по электронной почте, факсимильной связи, в форме смс-сообщений, сообщений в мессенджерах и социальных сетях, голосовых сообщений и с использованием любых других видов связи. При этом, для осуществления данных прямых контактов Заявитель разрешает Организации использовать контактную информацию, указанную Заявителем в настоящей Анкете индивидуального предпринимателя, а также полученную от Заявителя в процессе взаимодействия при оформлении заявки, подписании кредитно-обеспечительной документации и в ходе обслуживания договора займа.

- Заявитель даёт согласие Организации на проведение осмотра и проверку состояния (количественных/ качественных характеристик) предложенного Организации в качестве обеспечения залога, а также места ведения бизнеса Заявителя.

- 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 о сделке и ее параметрах (заемщик, поручитель, залогодатель, категория заемщика, срок, сумма, ставка по займу, цель займа, обеспечение) в АО "Корпорация "МСП" и Департамент экономики и инвестиций Чукотского автономного округа.

Настоящим Заявитель подтверждает свое намерение выступить в качестве **поручителя и/или залогодателя** по заявке на получение займа.

Наименование Заемщика	Планируемая сумма займа, рублей

Заявитель:

Индивидуальный предприниматель

Дата заполнения
Анкеты:

(подпись)
МП (при наличии)

(ФИО, полностью)

Анкета
физического лица

(заполняются все строки, в случае отсутствия информации ставится "нет")

№	дата

Бенефициарный владелец		Залогодатель		Выгодоприобретатель	
Представитель клиента		Поручитель			

Фамилия			предыдущая фамилия (если меняли)			
Имя						
Отчество						
Дата рождения		Место рождения		Гражданство		
СНИЛС		ИНН		Семейное положение		
Паспортные данные						
Серия		Номер				
Дата выдачи		Код подразделения				
Кем выдан						
Адрес регистрации:						
Адрес местонахождения:						
Телефон (с кодом населенного пункта):						
Электронный адрес (E-mail):						
Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента						
Наименование документа	Номер документа		Дата выдачи документа	Срок действия полномочий		
Место работы, должность				Доход (в мес.)	руб.	
Выплаты социального характера (при наличии)				Доход (в мес.)	руб.	
Количество несовершеннолетних детей и иных иждивенцев		Сумма ежемесячных расходов на семью		руб.		
Сведения о действующих кредитах, займах (в рублях)						
Наименование кредитора	Сумма (кредита, займа)	Дата выдачи	Дата погашения	Остаток задолженности	Сумма ежемесячного платежа	Целевое использование

Прочие сведения:

Заявитель ознакомлен с Правилами предоставления иных займов	
Применяются ли в отношении Заявителя процедуры несостоятельности (банкротства)?	
Находится ли какое-либо имущество Заявителя под арестом?	(наименование имущества, причина)
Наличие судебных исков в отношении Заявителя?	(размер и причина)
Имеются ли действующие исполнительные производства (в том числе выданные, но не предъявленные) в отношении Заявителя?	(размер и причина)
Имеются ли действующие поручительства (указать сумму обязательств, руб.)?	(сумма)
Заявитель является иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ), должностным лицом публичной международной организации (ДЛПМО), российским публичным должностным лицом (РПДЛ)	Если "да", указать должность, а также наименование и адрес работодателя
Заявитель является родственником или супругом/супругой ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	Если "да", указать должность, а также наименование и адрес работодателя ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ, в отношении которого имеются родственные связи

Настоящим Заявитель в целях проверки благонадежности, деловой репутации и проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности Заявителя, а также с целью заключения и исполнения договора займа/поручительства/залога предоставляет автономной некоммерческой организации "Центр кредитования бизнеса Чукотского автономного округа" (микрокредитная компания) (далее – Организация), местонахождение: 689000, Чукотский АО, г. Анадырь, ул. Отке, дом 2, право:

- совершать предусмотренные законодательством РФ действия по проверке указанных в Анкете физического лица сведений;
- получать из любого бюро кредитных историй кредитный отчет, содержащий, в том числе, основную часть кредитной истории, определенную в ст.4 Федерального закона "О кредитных историях". Указанное разрешение действительно с момента подписания настоящей Анкеты физического лица;
- 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;
- использовать принадлежащий код субъекта кредитной истории на основаниях, условиях и порядке, предусмотренных ФЗ "О кредитных историях" № 218-ФЗ.

Дата:

(подпись)

(ФИО, полностью)

- Заявитель оповещен о том, что Организация имеет право отказать в предоставлении займа/заключении договора поручительства/залога.
- Заявитель подтверждает, что вся вышеприведенная информация является подлинной, соответствует истинным фактам.
- 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 (если Заявитель по тем или иным причинам не желает, чтобы кто-либо был осведомлен о настоящей Анкете физического лица, то Заявителю следует указать имя (наименование) указанного лица и причину нежелания (например, конкурент):

- Заявитель согласен, что предоставленные копии документов, а также оригинал Анкеты физического лица будут храниться в Организации, даже если заем не будет предоставлен. Организация гарантирует, что вся информация, предоставленная в данной Анкете физического лица, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу заявки на предоставление займа.

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

- Заявитель настоящим подтверждает, что является субъектом персональных данных и дает согласие свободно, своей волей и в своем интересе в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных" уполномоченным должностным лицам АНО МКК "Центр кредитования бизнеса Чукотки" (ИНН 8709908439) (далее – Оператор), на обработку следующих персональных данных: фамилия, имя, отчество; место рождения; год рождения; месяц рождения; дата рождения; пол; адрес регистрации; адрес места жительства; гражданство; контактные телефоны (или иной вид связи); паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан) или данные иного документа, удостоверяющего личность; ИНН; СНИЛС; стаж работы; должность; сведения о составе семьи; статус налогоплательщика; банковские реквизиты; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; сведения о счетах в банках и иных кредитных организациях; сведения о ценных бумагах; сведения о наличии (отсутствии) судимости; в целях рассмотрения Анкеты физического лица, выдачи, сопровождения и погашения займа (полный цикл). Я предупрежден(а), что обработка моих персональных данных осуществляется с использованием бумажных носителей и средств вычислительной техники, с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных", а также необходимых правовых, организационных и технических мер, обеспечивающих их защиту от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных. Срок действия согласия на обработку персональных данных 5 лет. Согласие может быть досрочно отозвано путем подачи письменного заявления в адрес Оператора. Я предупрежден(а), что в случае отзыва согласия на обработку персональных данных, Оператор вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в пп.2-11 ч.1 ст.6 и пп.2-10 ч.2 ст.10 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных".

- Заявитель даёт согласие на осуществление прямых контактов с Заявителем и его представителями по вопросам информирования об условиях микрофинансирования, порядке оформления и подачи заявки на получение займа, оформления кредитно-обеспечительной документации, погашения займа, внесения изменений в условия заключенных договоров, предоставления целевых и иных отчетов, справок, выписок, о наличии просроченной задолженности, размерах платежей, а также для предоставления иных информационных и рекламных материалов, в форме телефонных переговоров, направленных почтовых писем и писем по электронной почте, факсимильной связи, в форме смс-сообщений, сообщений в мессенджерах и социальных сетях, голосовых сообщений и с использованием любых других видов связи. При этом, для осуществления данных прямых контактов Заявитель разрешает Организации использовать контактную информацию, указанную Заявителем в настоящей Анкете физического лица, а также полученную от Заявителя в процессе взаимодействия при оформлении заявки, подписании кредитно-обеспечительной документации и в ходе обслуживания договора займа.

- Заявитель даёт согласие Организации на проведение осмотра и проверку состояния (количественных/ качественных характеристик) предложенного Организации в качестве обеспечения залога, а также места ведения бизнеса Заявителя.

- 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 о сделке и ее параметрах (заемщик, категория заемщика, срок, сумма, ставка по займу, цель займа, обеспечение) в АО "Корпорация "МСП" и Департамент экономики и инвестиций Чукотского автономного округа.

Настоящим Заявитель подтверждает свое намерение выступить в качестве **поручителя и/или залогодателя** по заявке на получение займа.

Наименование Засмщика	Планируемая сумма займа, рублей

Заявитель:

(подпись)

Дата заполнения
Анкеты:

(ФИО, полностью)

Перечень документов для подачи заявки на займ от юридического лица	
Раздел 1 ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА:	
Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке.*	☐
Свидетельство о государственной регистрации (ОГРЮЛ)* / Лист записи о государственной регистрации*	☐
Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)*	☐
Решение о создании общества*	☐
Разрешения на занятие отдельными видами деятельности (в т.ч. лицензии)* <i>(при наличии)</i>	☐
Список участников, подписанный единоличным исполнительным органом, с указанием доли в % в уставном капитале (для ООО) или выписка из реестра акционеров, подписанная уполномоченным лицом реестродержателя, с указанием количества акций, принадлежащих акционерам и процентов в уставном капитале (для АО) со сроком давности не позднее 10 (рабочих) дней предшествующих сделке	☐
Решение/протокол уполномоченного органа (участника/акционера/ общего собрания) об избрании состава Совета директоров на момент избрания единоличного исполнительного органа <i>(в случае если Уставом такое полномочие отнесено к компетенции Совета директоров)</i>	☐
Паспорт руководителя <i>(все страницы)</i> *	☐
ИНН руководителя *	☐
СНИЛС руководителя*	☐
Документ, подтверждающий полномочия руководителя (решение участника/ приказ о назначении руководителя)*	☐
Паспорт, ИНН, СНИЛС всех учредителей/акционеров*	☐
Договоры аренды недвижимого имущества (субаренды) с актом приема-передачи помещения и/или свидетельство на право собственности на недвижимое имущество, используемое для ведения хозяйственной деятельности*	☐
Письмо по форме Организации о бенефициаром (ых) владельце(ах) на дату совершения сделки	☐
Раздел 2 ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:	
Информационное письмо за подписью заявителя об открытых расчетных счетах, с последующим предоставлением оригинала справки ФНС (с предоставлением справки с налоговой инспекции не позднее 30 дней после получения займа)	☐
Справка ФНС о наличии/отсутствии задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам/о состоянии расчетов по налогам на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующим дате заключения договора займа	☐
Информационное письмо за подписью заявителя о наличии/отсутствии работников и задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (трех) месяцев на дату подачи заявки	☐
Выписка о движении денежных средств по расчетному счету за последние 12 месяцев, заверенная банком или распечатанная из Интернет-банка (в формате xls) (по всем открытым счетам)	☐
Справка из Сбербанка о качестве кредитной истории за последние 3 года	☐
Кредитные договоры с приложениями, договоры по обеспечению действующих обязательства <i>(при наличии ссудной задолженности)</i> *	☐
Бухгалтерская отчетность	
Заемщики, применяющие общую систему налогообложения (ОСНО), упрощенную систему налогообложения (УСН), или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), предоставляют книгу учета доходов и расходов за прошедший год и на последнюю отчетную дату текущего года	☐
Данные управленческого учета (основные средства, расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, товарные остатки, расшифровка доходов и расходов), файл для заполнения прилагается	☐
Налоговая отчетность (выбирается в зависимости от формы налогообложения)	
Бухгалтерская отчетность организации, с отметкой о принятии налоговой инспекцией за истекший календарный год (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, декларация по НДС (при наличии)), а также промежуточная бухгалтерская отчетность на последнюю отчетную дату, заверенная руководителем организации (при наличии)	☐
Прочие формы отчетности (предоставляются при наличии)	
Договоры с контрагентами по бизнесу (заказчиками, поставщиками и т.д.) <i>(предоставляются по наиболее крупным контрагентам)</i> *	☐
Заклученные государственные и иные контракты (при наличии)*	☐

Раздел 3 ДОКУМЕНТЫ ПО ПОРУЧИТЕЛЮ (всегда) ЗАЛОГОДАТЕЛЮ (в случае если Заемщик и Залогодатель не одно лицо)			
Раздел 3.1 ПЕРЕЧЕНЬ ДЛЯ ФЛ/ИП:		Раздел 3.2 ПЕРЕЧЕНЬ ДЛЯ ЮЛ:	
Паспорт гражданина РФ	☐	Устав, со всеми изменениями и (или) дополнениями*	☐
СНИЛС	☐	Свидетельство ОГРЮЛ*/ Лист записи о государственной регистрации*	☐
ИНН	☐	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)*	☐
Справка 2-НДФЛ за последние 6 месяцев (для поручителя ФЛ)	☐	Бухгалтерская отчетность (бух.баланс и отчет о прибылях и убытках) за последний отчетный период до даты обращения за получением займа с отметкой о принятии налогового органа.* В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля	☐
Свидетельство о государственной регистрации (ОГРНИП)*/ Лист записи о государственной регистрации* (для поручителя ИП)	☐	Протокол (Решение) общего собрания участников об одобрении крупной сделки (при необходимости)	☐
Декларации на последнюю отчетную дату в соответствии с формой налогообложения* (для поручителя ИП)	☐	Протокол об одобрении сделки с заинтересованностью (при необходимости)	☐
		Паспорт, ИНН, СНИЛС руководителя (все страницы)*	☐
Раздел 4 ДОКУМЕНТЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ:			
4.1 ДОКУМЕНТЫ ПРИ ЗАЛОГЕ НЕДВИЖИМОСТИ:		4.2 ДОКУМЕНТЫ ПРИ ЗАЛОГЕ ОБОРУДОВАНИЯ:	
Нотариально удостоверенное согласие супруга/супруги на передачу имущества в залог (если залогодатель физическое лицо и/или индивидуальный предприниматель)	☐	Согласие супруга/супруги на передачу имущества в залог, оформленное в простой письменной форме (если залогодатель физическое лицо и/или индивидуальный предприниматель)	☐
Свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество	☐	Договор купли-продажи	☐
Документы-основания возникновения права собственности	☐	Документы подтверждающие оплату	☐
Кадастровый, технический паспорт/справка из БТИ о состоянии предмета залога (при наличии)	☐	Документы подтверждающие факт передачи	☐
При залоге здания – документы на земельный участок	☐	Техническая документация от производителя, позволяющая идентифицировать имущество	☐
Договор аренды со всеми приложениями (в случае аренды земельного участка)	☐	4.3 ДОКУМЕНТЫ ПРИ ЗАЛОГЕ АВТОТРАНСПОРТА:	
Согласие собственника земельного участка на передачу права аренды в залог (если срок аренды менее 5 лет), если более 5 лет - уведомление залогодателя	☐	Согласие супруга/супруги на передачу имущества в залог, оформленное в простой письменной форме (если залогодатель физическое лицо и/или индивидуальный предприниматель)	☐
Выписка из единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним сроком выдачи не более 10 календарных дней	☐	ПТС или РСМ и свидетельство о регистрации	☐
Общая информация о бизнесе в произвольной форме (фактические направления деятельности, место ведения бизнеса, численность персонала и иная информация)			☐
*копии документов, заверенные руководителем и печатью (при наличии)			

Перечень документов для подачи заявки на займ от ИП/КФХ

Раздел 1 ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА*:			
Свидетельство о государственной регистрации (ОГРНИП)*/ Лист записи о государственной регистрации*			☐
Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)*			☐
Паспорт гражданина Российской Федерации (все страницы)*			☐
СНИЛС*			☐
Раздел 2 ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:			
Информационное письмо за подписью заявителя об открытых расчетных счетах, с последующим предоставлением оригинала справки ФНС (с предоставлением справки с налоговой инспекции не позднее 30 дней после получения займа)			☐
Справка ФНС о наличии/отсутствии задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам/о состоянии расчетов по налогам на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующим дате заключения договора займа			☐
Информационное письмо за подписью заявителя о наличии/отсутствии работников и задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (трех) месяцев на дату подачи заявки			☐
Выписка о движении денежных средств по расчетному счету за последние 12 месяцев, заверенная банком или распечатанная из Интернет-банка (в форме xls) (по всем открытым счетам)			☐
Кредитные договоры с приложениями, договоры по обеспечению действующих обязательств (при наличии ссудной задолженности)*			☐
Договоры аренды недвижимого имущества (субаренды) с актом приема-передачи помещения и/или свидетельство на право собственности на недвижимое имущество, используемое для ведения хозяйственной деятельности*			☐
Отчёт о кредитной истории из приложения или офиса Сбербанка как физического лица			☐
Бухгалтерская отчетность			
Заемщики, применяющие общую форму налогообложения (ОСНО), упрощенную систему налогообложения (УСН), или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), предоставляют книгу учета доходов и расходов за прошедший год и на последнюю отчетную дату текущего года			☐
Заемщики, применяющие патентную систему налогообложения, предоставляют копию патента на текущий год			☐
Данные управленческого учета (основные средства, расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, товарные остатки, расшифровка доходов и расходов), файл для заполнения прилагается			☐
При рассмотрении вновь созданных организаций, на открытие нового направления деятельности - ТЭО (файл для заполнения прилагается), бизнес-план с приложением Плана доходов и расходов (при наличии)			☐
Налоговая отчетность (выбирается в зависимости от формы налогообложения)			
Копия налоговой декларации 3-НДФЛ за прошедший год (сдается 1 раз в год)	☐	Копия налоговой декларации по УСН / ЕСХН за прошедший год (сдается 1 раз в год)	☐
Копия патента на право применения патентной системы налогообложения за прошедший год (сдается раз в год)	☒	Справка о состоянии расчетов (доходов) по налогу на профессиональный доход (за предшествующий год и истекший период текущего года)	☐
Прочие формы отчетности			
Кассовая книга за последние 12 месяцев (при осуществлении расчётов за товар/услуги наличными денежными средствами)			☐
Договоры с контрагентами по бизнесу (заказчиками, поставщиками и т.д.) (предоставляются по наиболее крупным контрагентам)*			☐
Заключенные государственные и иные контракты (при наличии)*			☐

Раздел 3 ДОКУМЕНТЫ ПО ПОРУЧИТЕЛЮ (всегда) ЗАЛОГОДАТЕЛЮ (в случае если Заемщик и Залогодатель не одно лицо)			
Раздел 3.1 ПЕРЕЧЕНЬ для ФЛ / ИП:		Раздел 3.2 ПЕРЕЧЕНЬ для ЮЛ:	
Паспорт гражданина РФ	☐	Устав, со всеми изменениями и (или) дополнениями*	☐
СНИЛС	☐	Свидетельство ОГРЮЛ*/ Лист записи о государственной регистрации*	☐
ИНН	☐	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)*	☐
Справка 2-НДФЛ за последние 6 месяцев (для поручителя ФЛ)	☐	Бухгалтерская отчетность* (бух. баланс и отчет о прибылях и убытках) за последний отчетный период до даты обращения за получением займа с отметкой о принятии налогового органа. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля	☐
Свидетельство о государственной регистрации (ОГРНИП)*/ Лист записи о государственной регистрации* (для поручителя ИП)	☐	Протокол (Решение) общего собрания участников об одобрении крупной сделки (при необходимости)	☐
Декларации на последнюю отчетную дату, в соответствии с формой налогообложения* (для поручителя ИП)	☐	Протокол об одобрении сделки с заинтересованностью (при необходимости)	☐
		Паспорт, ИНН, СНИЛС руководителя (все страницы)*	☐
Раздел 4 ДОКУМЕНТЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ:			
4.1 ДОКУМЕНТЫ ПРИ ЗАЛОГЕ НЕДВИЖИМОСТИ:		4.2 ДОКУМЕНТЫ ПРИ ЗАЛОГЕ ОБОРУДОВАНИЯ:	
Нотариально удостоверенное согласие супруга/супруги на передачу имущества в залог (если залогодатель физическое лицо и/или индивидуальный предприниматель)	☐	Согласие супруга/супруги на передачу имущества в залог, оформленное в простой письменной форме (если залогодатель физическое лицо и/или индивидуальный предприниматель)	☐
Свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество	☐	Договор купли-продажи	☐
Документы-основания возникновения права собственности	☐	Документы подтверждающие оплату	☐
Кадастровый, технический паспорт/справка из БТИ о состоянии предмета залога (при наличии)	☐	Документы подтверждающие факт передачи	☐
При залоге здания – документы на земельный участок	☐	Техническая документация от производителя, позволяющая идентифицировать имущество	☐
Договор аренды со всеми приложениями (в случае аренды земельного участка)	☐	4.3 ДОКУМЕНТЫ ПРИ ЗАЛОГЕ АВТОТРАНСПОРТА:	
Согласие собственника земельного участка на передачу права аренды в залог (если срок аренды менее 5 лет), если более 5 лет - уведомление залогодателя	☐	Согласие супруга/супруги на передачу имущества в залог, оформленное в простой письменной форме (если залогодатель физическое лицо и/или индивидуальный предприниматель)	☐
Выписка из единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним сроком выдачи не более 10 календарных дней	☐	ПТС или ПСМ и свидетельство о регистрации	☐
Раздел 5 ПРОЧИЕ ДОКУМЕНТЫ			
Заявление о соответствии вновь зарегистрированного индивидуального предпринимателя условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным N 209-ФЗ (заполняется вновь созданным ИП по утвержденной законом форме)			☐
Общая информация о бизнесе в произвольной форме (фактические направления деятельности, место ведения бизнеса, численность персонала и иная информация)			☐
*копии документов, заверенные индивидуальным предпринимателем и печатью (при наличии)			

Приложение №8
к Правилам предоставления иных займов

Вид займа	«ПЕРСПЕКТИВА»
Категория Заемщика	Индивидуальный предприниматель или юридическое лицо – субъекты малого и среднего предпринимательства, удовлетворяющие критериям в соответствии с Правилами предоставления иных займов.
Целевое назначение займа	Приобретение производственного оборудования* или специализированной техники**.
Форма кредитования	Единовременный займ.
Способ предоставления займа	Займ предоставляется Заемщику в безналичной форме путем перечисления суммы займа на банковский счет Заемщика.
Валюта кредитования	Рубли Российской Федерации (далее – рубли).
Срок кредитования	От 6 месяцев до 72 месяцев.
Сумма кредитования	от 1 000 000 рублей до 10 000 000 рублей.
Обязательное обеспечение	Для юридических лиц: - поручительство всех учредителей (участников) юридического лица***. Для индивидуальных предпринимателей: - залог недвижимого имущества (ипотека); - поручительство супруга/супруги (при наличии)***.
Обеспечение (дополнительно к обязательному)	Залог недвижимого имущества/транспортных средств/оборудования, и (или) поручительство региональной гарантийной организации, и (или) поручительство физических и юридических лиц, и (или) залог приобретаемого имущества. <i>Сумма займа, не обеспеченная твердым**** залогом, не может превышать 1 000 000 рублей.</i>
Процентная ставка (в процентах годовых)	6% годовых.
Отсрочка по выплате основного долга	не более 36 месяцев.
Порядок погашения займа	Ежемесячно. Индивидуальный график.
Порядок погашения процентов по займу	Ежемесячно.
Страхование залога	Необходимость страхования предметов залога определяется по решению Кредитного комитета.
Дополнительные требования	Предоставление технико-экономического обоснования и (или) бизнес-плана (при рассмотрении заявки на открытие нового направления деятельности).

***Производственное оборудование** – это совокупность устройств, машин (кроме транспортных средств) и инструментов, включая аппаратные и программные средства, приборы, оснастку, специальные системы и другие компоненты, которые обеспечивают выполнение операций по изготовлению, обработке и сборке продукции в производстве, при оказании услуг или выполнении работ.

****Специализированная техника** – это транспортные средства, механизмы и устройства, которые созданы для выполнения производственных, технологических или коммунальных

функций, обладающие особыми техническими характеристиками и оборудованием, обеспечивающие выполнение профильных задач, включая, но не ограничиваясь: дорожная (грейдеры, асфальтоукладчики, катки, разметочные машины), строительная (бульдозеры, экскаваторы, трубоукладчики, машины для прокладки коммуникаций), сельскохозяйственная (комбайны, сеялки, тракторы, опрыскиватели, жатки, кормоуборщики), коммунальная (мусоровозы, ассенизаторы, снегоуборщики, поливальные машины), грузоподъемная (все виды автомобильных и стационарных кранов, подъемные площадки, автолифты, автовышки, манипуляторы, самоходные погрузчики).

***** Обязательное обеспечение** – подробная информация отражена в п. 4.2 Правил.

******Твердый залог** - залог недвижимого имущества, транспортных средств, оборудования, поручительство региональной гарантийной организации.