Приложение 6 к Правилам предоставления микрозаймов (редакция от 08.08.2023)

**Анкета**

**Заемщика/ Поручителя/ Залогодателя - юридического лица**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **заемщик (заявитель)** | **поручитель** | **залогодатель** |  |

заполнение всех граф Анкеты **обязательно** (в случае отсутствия сведений в графе проставляется - **«отсутствует»** или прочерк

**1. Сведения о ЗАЕМЩИКЕ (заявителе)/ поручителе/ залогодателе:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Полное наименование |  | | | | | | | | |
| сокращенное наименование |  | | | | | | | | |
| наименование на иностранном языке (если таковое имеется) |  | | | | | | | | |
| Инн |  | | | | ОГРН | | |  | |
| КПП |  | | | | ОКПО | | |  | |
| ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС |  | | | | | | | | |
| место(-а) осуществления бизнеса (головного офиса) | совпадает с ЮРИДИЧЕСКИМ адресом | | другое: | | | | | | |
| телефон (-ы) организации | код |  | номер (-а) телефона (-ов) | | |  | | | |
| мобильный телефон  для смс-информирования | +7 | | e-mail |  | | | официальный сайт | |  |

**2. Сведения о бизнесе ЗАЕМЩИКА (заявителя)/ поручителя/ залогодателя:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| основные виды деятельности бизнеса | Оптовая торговля | | | Розничная торговля | | | Оптово-розничная торговля | |
| производство | | | | | | | |
| сельское хозяйство | | | | | | | |
| сфера услуг | Бытовые услуги | | | Реклама | Транспорт, логистика | | |
| информационные  технологии, связь | | | Общественное питание | иное | | |
| Прочее |  | | | | | | |
| Сколько времени Вы занимаетесь данным бизнесом? | менее года | 1- 3 года | | | свыше 3 лет | | | |
| Средняя численность работников за предшествующий календарный год, чел. |  | | | | | | | |
| Наличие задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами | да, сумма: | | | | | | | нет |
| Ведется ли какое-либо административное/уголовное расследование по бизнесу? | да, причина: | | | | | | | нет |
| наличие судебных исков в отношении вашей компании | да, РАЗМЕР И причина: | | | | | | | нет |
| Находится ли какое-либо имущество компании в арестом? | да, НАИМЕНОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА, причина: | | | | | | | нет |
| Признана ли организация банкротом/  начата ли процедура банкротства? | да | | | | | | | нет |
| ДЕЙСТВУЕТ ЛИ ОРГАНИЗАЦИЯ К ВЫГОДЕ ДРУГОГО ЛИЦА (ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯ) ПО ДОГОВОРАМ ПОРУЧЕНИЯ, КОМИССИИ, АГЕНТСКИМ ДОГОВОРАМ И ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ | | | нет  да (необходимо заполнить Анкету на лицо, к выгоде которого действует организация) | | | | | |
| Отметьте вашу принадлежность (регистрация, местонахождение, место жительства, наличие счета в банке) к государству (территории), которое не выполняет рекомендации группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) | | | принадлежит  не принадлежит | | | | | |
| Являетесь ли вы получателем субсидии, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета,бюджета субъекта рф или муниципального бюджета | | | ☐ НЕТ ☐ ДА (указать дату,размер ,вид,формаоказанной поддержки) | | | | | |
| Является ли организация доверительным собственником (управляющим) иностранной структуры без образования юридического лица(далее ИСБОЮЛ)?  **Доверительный собственник (управляющий) иностранной структуры без образования юридического лица -** физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица вправе осуществлять деятельность по управлению денежными средствами или иным имуществом, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей такой иностранной структуры без образования юридического лица | | | нет  да наименование, организационная форма | | | | | |
| является ли организация протектором исбоюл?  **Протектор -** физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица наделено полномочиями осуществлять контроль за действиями доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица или участвует в ее деятельности | | | нет  да наименование, организационная форма | | | | | |

**3. Сведения об учредителях, фактических владельцах бизнеса, выгодоприобретателях и руководящем составе заемщика**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество/  наименование юридического лица  (Если количество участников более 10, то указываются только те лица, доля которых более 9% (в этом случае указывается общее количество участников. РФ, субъекты РФ и муниципальные образования указываются в любом случае)) | характер взаимоотношений с заемщиком | | | | Наличие Просроченной задолженности перед банками | | Наличие текущего судебного преследования | | доля в бизнесе,  % |
| учредитель (бенефициарный владелец\*) | выгодоприобретатель\*\* | фактический владелец бизнеса | руководитель  (представитель\*\*\*, директор, генеральный директор и пр.) |
|  |  |  |  |  | да | нет | да | нет |  |
|  |  |  |  |  | да | нет | да | нет |  |
|  |  |  |  |  | да | нет | да | нет |  |
|  |  |  |  |  | да | нет | да | нет |  |
|  |  |  |  |  | да | нет | да | нет |  |
| \* физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента)  \*\* лицо, к выгоде которого действует заявитель, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом  \*\*\* ЛИЦО, ДЕЙСТВУЮЩЕЕ ОТ ИМЕНИ И В ИНТЕРЕСАХ ИЛИ ЗА СЧЕТ КЛИЕНТА, ПОЛНОМОЧИЯ КОТОРОГО ОСНОВАНЫ НА ДОВЕРЕННОСТИ, ДОГОВОРЕ, АКТЕ УПОЛНОМОЧЕННОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО ОРГАНА ИЛИ ОРГАНА МЕСТНОГО СМОУПРАВЛЕНИЯ, ЗАКОНЕ, А ТАКЖЕ ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА. | | | | | | | | | |

**4. Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях (при наличии)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ВИД | срок действия | дата выдачи |
|  |  |  |

**5. Сведения о связи с другими компаниями**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| наименование юридического лица/ Индивидуального Предпринимателя | характер взаимосвязи | | |
| общие финансовые потоки | общие собственники бизнеса | прочее |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**6. Перечень основных занимаемых помещений**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| адрес | Площадь,  кв.м. | вид собственности | | назначение | | |
|  |  | собственность | аренда | торговое | производственное | |
| субаренда | другое | склад | офисное | другое |
|  |  | собственность | аренда | торговое | производственное | |
| субаренда | другое | склад | офисное | другое |

**7. Сведения по ДЕЙСТВУЮЩИМ КРЕДИТАМ, МИКРОЗАЙМАМ И ДОГОВОРАМ ЛИЗИНГА**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| наименование Банка/ лизинговой компании | цель кредита (лизинга) | Сумма кредита/  лизингового обязательства,  валюта | Остаток,  валюта кредита/  лизингового обязательства | Дата выдачи | Дата погашения | ставка, % | обеспечение по кредиту/ лизинговому обязательству | Наличие просрочек/ пролонгаций | |
|  |  |  |  |  |  |  |  | да | нет |
|  |  |  |  |  |  |  |  | да | нет |
|  |  |  |  |  |  |  |  | да | нет |
|  |  |  |  |  |  |  |  | да | нет |
|  |  |  |  |  |  |  |  | да | нет |

**8. Выступает ли юридическое лицо поручителем/залогодателем по какому-либо кредиту/сделке?**  нет  да

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| наименование Банка | поручитель | залогодатель | Сумма  поручительства/залога  (с указанием валюты) | Дата  погашения | обеспечение по кредиту | Наличие текущих просрочек/ пролонгаций | |
|  |  |  |  |  |  | да | нет |
|  |  |  |  |  |  | да | нет |
|  |  |  |  |  |  | да | нет |

**9. Сведения о предлагаемом обеспечении**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование основного обеспечения | собственник (фио/НАИМЕНОВАНИЕ) | Рыночная стоимость, российские рубли | Фактическое местонахождение |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Поручители по сделке, ФИО, наименование компании характер взаимоотношений с клиентом |  |
|  |
|  |
|  |

**10. источник информации**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Источник информации о предоставляемом МИКРОЗАЙМе | телевидение | интернет-реклама | выступления/  интервью сотрудника Мкк | рекомендации  знакомых | ДРУГОЕ |
| если указано другое (Комментарии): | | | | |

**11. сведения о главном бухгалтере и Контактном лице, ответственном за подготовку документов на заём**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| должность | инициалы, фамилия | телефон |
| Главный бухгалтер |  |  |
| контактное лицо, ответственное за подготовку документов на заём:  главный бухгалтер;  иное (указать): | | |
|  |  |  |

**12. Прочее**

|  |
| --- |
| в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» настоящим даю свое согласие на обработку моих персональных данных Оператором (ДАЛЕЕ ОПЕРАТОР – МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ПРОМЫШЛЕННОСТИ приморского края», инн 2540256748, огрн 1202500015882, адрес: 690090, приморский край, г.владивосток, ул.тигровая, д. 7) и подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своих интересах.  Согласие дается мною на обработку персональных данных в целях:   1. оказания услуг, предусмотренных Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»; 2. идентификации МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ» меня как клиента в соответствии с требованиями законодательства рф о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, 3. соблюдения правил внутреннего контроля, принятых МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ», во исполнение требований законодательства рф О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, 4. проверки платежеспособности и оценки факторов, влияющих на платежеспособность; 5. оценки МОЕГО имущественного положения; 6. оценки МОЕЙ благонадежности; 7. инфОРМИРОВАНИЯ МЕНя МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ» О ЕЕ ПРОДУКТАХ И УСЛУГАХ; 8. принятия решения о возможности заключения договора МИКРОЗАЙМа/ залога/ поручительства; 9. ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРОВ МИКРОЗАЙМА, ЗАЛОГА, ПОРУЧИТЕЛЬСТВА и распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, год месяц дата и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации по месту жительства/пребывания, адрес фактического проживания, адрес электронной почты, номер(а) телефона(ов), паспортные данные (серия, номер, когда и кем выдан) или данные иного документа, удостоверяющего личность, семейное положение, имущественное положение, сведения об образовании, сведения о членстве в организациях, объединяющих предпринимателей, информация о привлечении к уголовной или административной ответственности, контактный номер телефона, информация о доходах/расходах, сведения об обязательствах перед третьмим лицами (В ТОМ ЧИСЛЕ СВЕДЕНИя ОБ ИМЕЮЩИХСЯ КРЕДИТАХ, АЛИМЕНТАХ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВАХ, ГАРАНТИЯХ, ЗАЛОГАХ), ИНН/КПП, ОГРН/ оррнип, СНИЛС, банковские реквизиты, сведения об обеспечении исполнения договорных обязательств (по договору МИКРОЗАЙМа, поручительства, залога), фото- и видеоизображение.   Настоящее согласие на обработку персональных данных распространяется на обработку, в том числе автоматизированную и неавтоматизированную, персональных данных, включая в себя сбор, систематизацию, накопление, запись, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) третьим лицам на основании заключенных договоров, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных и иные способы обработки персональных данных.  МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ» МОЖЕТ ПРОВЕРИТЬ ДОСТОВЕРНОСТЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ МНОЮ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСЛУГ ДРУГИХ ОПЕРАТОРОВ.  согласие предоставляется с момента подписания настоящего документа и действительно в течении 5 лет. по окончании договора МИКРОЗАЙМа /залога/ поручительства не возражаю против хранения МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ» предоставленных мною персональных данных в течение 5 лет с момента исполнения обязательств по договору МИКРОЗАЙМа /залога/ поручительства.  в случае отказа МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ» в заключении договора МИКРОЗАЙМа /залога/ поручительства не возражаю против хранения МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ» предоставленных мною персональных данных в течение 5 лет с момента принятия решения об отказе.  Согласие дается мною в том числе на сбор и хранение ксерокопии паспорта в досье заемщика и сканкопии паспорта в виде электронного файла в автоматизированных системах учета.  Я предоставляю Оператору право осуществлять передачу моих персональных данных в случаях, установленных законодательством РФ, Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и нормативными документами вышестоящих органов исполнительной власти РФ.  нАСТОЯЩИМ ГАРАНТИРУЮ И ПОДТВЕРЖДАЮ, ЧТО СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ (СБОР И ПЕРЕДАЧУ в МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ») ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА и/или КОНТАКТНОГО ЛИЦА, УКАЗАННЫЕ В НАСТОЯЩЕЙ АНКЕТЕ, ПОЛУЧЕНО.  Согласие может быть отозвано мною в любое время на основании моего письменного заявления.  настоящим я уведомлен и соглашаюсь, что МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ» вправе осуществлять видеонаблюдение, а также телефонную запись в своих помещениях в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания ЗАЕМЩИКОВ, Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.  В соответствии с ФЗ №218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях» даю свое согласие МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ» производить запрос кредитного отчёта по моей кредитной истории в основной ее части в одно или несколько бюро кредитных историй, находящихся на территории РФ. Указанное согласие считается действительным в течение шести месяцев со дня его оформления, а в случае заключения договора МИКРОЗАЙМа/ залога / поручителсьтва указанное согласие сохраняет силу в течение всего срока действия договора МИКРОЗАЙМа / залога/ поручительства.  Цель запроса кредитного отчета:  осуществление проверки достоверности и полноты предоставленной информации, в том числе для проверки сведений через Государственные и коммерческие базы данных, рассмотрение поданноГО на получение МИКРОЗАЙМа ЗАЯВЛЕНИЯ, и иных необходимых оператору документов, в том числе с целью заключения и исполнения договоров МИКРОЗАЙМа, залога, поручительства;  осуществление проверки благонадежности, как потенциального заемщика, поручителя, залогодателя. |
| ПОДТВЕРЖДАЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ПРОМЫШЛЕННОСТИ приморского края» СОГЛАСИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ ею В ЛЮБОМ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА (ОСНОВНОЙ ЧАСТИ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ ЗАЕМЩИКА) В ПОРЯДКЕ И В ОБЪЕМЕ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ "О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ" ОТ 30 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА N 218-ФЗ. |
| Информация о рисках, связанных с ненадлежащим исполнением получателем финансовой услуги условий договора микрозайма, и возможных негативных финансовых последствиях при использовании микрозайма:  - за пользование микрозаймом получатель финансовой услуги уплачивает проценты в размере и порядке, указанном в договоре микрозайма;  - в случае просрочки в погашении микрозайма и/или процентов за пользование микрозаймом получателем финансовой услуги на сумму просрочки начисляются пени в соответствии с условиями договора МИКРОЗАЙМа.  - в случае нецелевого использования, а равно непредоставления (предоставления ненадлежащих) документов, подтверждающих целевое использование микрозайма получателем финансовой услуги, МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ» имеет право требовать неустойку в соответствии с условиями договора МИКРОЗАЙМа, в том числе в судебном порядке;  - в случае взыскания в судебном порядке с получателя финансовой услуги долга, вытекающего из договора МИКРОЗАЙМа, в пользу МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ» суд взыскивает с получателя финансовой услуги также и понесенные судебные расходы. |
| Я, В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 9 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.07.2010 Г. № 151-ФЗ «О МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ» НАСТОЯЩИМ ПРОИНФОРМИРОВАН(-НА):  1). ОБ УСЛОВИЯХ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА, О ВОЗМОЖНОСТИ И ПОРЯДКЕ ИЗМЕНЕНИЯ ЕГО УСЛОВИЙ ПО ИНИЦИАТИВЕ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ЗАЕМЩИКА, О ПЕРЕЧНЕ И РАЗМЕРЕ ВСЕХ ПЛАТЕЖЕЙ, СВЯЗАННЫХ С ПОЛУЧЕНИЕМ, ОБСЛУЖИВАНИЕМ И ВОЗВРАТОМ МИКРОЗАЙМА, А ТАКЖЕ С НАРУШЕНИЕМ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА;  2) О ТОМ, ЧТО МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ» ВКЛЮЧЕНА В ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕЕСТР МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ «29» АПРЕЛЯ 2019 года, РЕГИСТРАЦИОННЫЙ № 1903605009242. |
| информация, приведенная в настоящей анкете, является полной и достоверной. обо всех изменениях в предоставленной информации обязуюсь в письменной форме информировать МКК «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ» в течение 3 (трех) рабочих дней, а также предоставить копии документов, содержащих такие сведения. |

**Руководитель организации**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| должность | подпись | инициалы, фамилия | дата | | | | |
|  |  |  |  | |  | |  |
|  |  |  |  |  |

М.п.