Приложение 6 к Правилам предоставления микрозаймов, в редакции Приказа № 90/1 от 27.11.2019г.

**Анкета-заявка**

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

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

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

**1А. ПРОШУ ПРЕДОСТАВИТЬ ЗАЁМ СО СЛЕДУЮЩИМИ ПАРАМЕТРАМИ (ЗАПОЛНЯЕТСЯ ПРИ ПОДАЧЕ ДОКУМЕНТОВ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сумма займа, руб. |  | Срок запрашиваемого займа, месяцев |  |
| название программы (продукт) |  | | |
| цель запрашиваемого займа | Финансирование оборотного капитала | покупка товара  ремонт  оплата услуг | |
| Инвестиционное финасирование | приобретение автотранспорта  приобретение оборудования  приобретение спец. техники  приобретение недвижимости | |
| другая (расшифровать): | | |
| способ получения займа | единовременно (одной суммой)  частями (траншами) | | |

**1Б.**

**Прошу внести изменения в действующий договор займа (заполняется при подаче документов на изменениЕ условий действующего договора Займа):**

**УВЕДОМЛЯЕМ О СЛЕДУЮЩИХ ИЗМЕНЕНИЯХ (ЗАПОЛНЯЕТСЯ ПРИ ИЗМЕНЕНИЯХ АДРЕСА (МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ), СОСТАВА УЧАСТНИКОВ / УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ, О ЕГО ПРЕДСТОЯЩЕЙ(ЕМ) ЛИКВИДАЦИИ, РЕОРГАНИЗАЦИИ ИЛИ УМЕНЬШЕНИИ УСТАВНОГО КАПИТАЛА)**

|  |  |
| --- | --- |
| Договор займа, № и дата |  |
| Изменение | изменение состава обеспечениЯ  изменение графика внутри срока  продлениЕ срока займа услуг  другое |
| Примечание |

**2. 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 | |  |

**3. 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 | | | | | |

**4. 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 |  |
|  |  |  |  |  | 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. | | | | | | | | | |

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

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

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

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

**7. 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 |
|  |  | собственность | аренда | торговое | производственное | |
| субаренда | другое | склад | офисное | другое |

**8. Сведения по ДЕЙСТВУЮЩИМ КРЕДИТАМ, ЗАЙМАМ 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 |

**9. 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 |

**10. 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 |  |
|  |
|  |
|  |

**11. источник информации**

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

**12. 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): | | |
|  |  |  |

**13. 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 - автономная некоммерческая организация «Микрокредитная компания приморского края», инн 2540249740, огрн 1192500000296, адрес: 690091, 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 приморской микрокредитной компанией меня как клиента в соответствии с требованиями законодательства рф о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, 3. соблюдения правил внутреннего контроля, принятых приморской микрокредитной компанией, 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 ПРИМОРСКОЙ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИЕЙ О ЕЕ ПРОДУКТАХ И УСЛУГАХ; 8. принятия решения о возможности заключения договора займа (микрозайма)/ залога/ поручительства; 9. ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРОВ ЗАЙМА/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 займа, 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.  ПРИМОРСКАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ 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 займа (микрозайма) /залога/ поручительства не возражаю против хранения приморской микрокредитной компанией предоставленных мною персональных данных в течение 5 лет с момента исполнения обязательств по договору займа (микрозайма)/залога/ поручительства.  в случае отказа приморской микрокредитной компанией в заключении договора займа (микрозайма) /залога/ поручительства не возражаю против хранения приморской микрокредитной компанией 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 приморскую микрокредитную компанию) 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 приморская микрокредитная компания 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 приморской микрокредитной компании 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 займа/микрозайма указанное согласие сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа/микрозайма.  Цель запроса кредитного отчета:  осуществление проверки достоверности и полноты предоставленной информации, в том числе для проверки сведений через Государственные и коммерческие базы данных, рассмотрение поданной на получение займа/микрозайма заявки, и иных необходимых оператору документов, в том числе с целью заключения и исполнения договоров займа/микрозайма, залога, поручительства;  осуществление проверки благонадежности, как потенциального заемщика, поручителя, залогодателя. |
| ПОДТВЕРЖДАЮ Автономной некоммерческой организации «микрокредитная компания 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 займа (микрозайма).  - в случае нецелевого использования, а равно непредоставления (предоставления ненадлежащих) документов, подтверждающих целевое использование микрозайма получателем финансовой услуги приморская микрокредитная компания имеет право требовать неустойку в соответствии с условиями договора займа (микрозайма), в том числе в судебном порядке;  - в случае взыскания в судебном порядке с получателя финансовой услуги долга, вытекающего из договора займа (микрозайма), в пользу приморской микрокредитной компании 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 приморская микрокредитная компания 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 информи ровать приморскую микрокредитную компанию в течение 3 (трех) рабочих дней, а также предоставить копии документов, содержащих такие сведения. |

**Руководитель организации**

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

М.п.