

ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ

	Необходимое условие	Комментарий
1.	Заемщик является субъектом малого бизнеса	
2.	Срок работы Заемщика более 6 мес.	Не принимаются к рассмотрению заявки Заемщиков, осуществляющих свою деятельность менее 6 месяцев. Если Заемщик не проходит по данному условию в результате переоформления бизнеса и в общей сложности бизнес существует более 6 месяцев, рассмотрение заявки возможно при предоставлении документов, подтверждающих перерегистрацию.
3.	Срок непрерывной работы Заемщика не менее 6 последних месяцев	
4.	Бизнес ведется не далее 30 км от места нахождения представительства ООО «Пирс. Оператор прямых инвестиций»	
5.	Вид деятельности не относится к отрасли, которая не рассматривается площадкой	Не рассматриваются следующие виды деятельности: <ul style="list-style-type: none"> - Игорный бизнес; - Производство алкогольной продукции и табака; - Инвестиции в ценные бумаги; - Валютно-обменные операции; - Инвестиции в активы, подверженные ценовым рискам (ценные бумаги, валюта, драгоценные металлы и т.д.).
6.	Возраст единственного фактического владельца бизнеса от 18 до 70 лет.	Мужчинам, моложе 27 лет необходимо предоставить Военный билет.
7.	Возможность проверки информации, предоставляемой Заемщиком.	
8.	Наличие разрешительной и правоустанавливающей документации.	Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ (ЕГРИП), свидетельство о постановке на налоговый учет, а так же лицензии, патенты и пр. (если обязательны для осуществления текущей деятельности).
9.	Права использования недвижимости, автотранспорта (не менее 100%), оборудования (не менее 70%) подтверждены	
10.	Отсутствие отрицательной кредитной истории по действующим кредитам и кредитам, выданным (закрытым) в течение последнего года (индивидуально).	
11.	Отсутствие картотеки по расчетным счетам.	
12.	У предпринимателя отсутствует просроченная задолженность перед бюджетом/внебюджетными фондами, по займам и банковским кредитам, перед прочими кредиторами.	

13.	Количество контрагентов (поставщиков и покупателей) более 3-х каждого вида.	
14.	Объем выручки (закупок) от одного покупателя (поставщика) составляет не более 70%	
15.	Поручительства руководства компании и учредителей.	Личное поручительство руководителя и учредителей бизнеса, доля которых в уставном капитале более 20%. Поручительство третьих лиц (фактических владельцев, аффилированных компаний и лиц) ¹ , компаний-залогодателей. (Для ИП, в числе прочих, необходимо так же поручительство супруга(-и)).
16.	Готовность представить всю управленческую отчетность по бизнесу (группе взаимосвязанных компаний).	
17.	Способность подтверждения финансовых данных	
18.	Местонахождение предмета залога в месте расположения представительства ООО «Пирс. Оператор прямых инвестиций»	

¹ *взаимосвязанные компании/лица* — это юридические лица/ИП, физические лица, связанные между собой экономически или юридически, при этом связи организаций/ИП выстроены таким образом, что наличие финансовых проблем у одной компании с большой долей вероятности повлечет ухудшение финансового состояния другой, а связи физических лиц выстроены таким образом, что каждый из участников, имеющий фактическую/юридически оформленную имущественную долю в бизнесе, может оказывать существенное влияние на его ликвидность и финансовую устойчивость (не только при текущем ходе дел, но и в случае выхода из бизнеса — выводя свою долю).