РЕГЛАМЕНТ РАБОТЫ БРОКЕРА С FINSET

В стране скручено кредитование, и со свежими просрочками ФЛ и ЮЛ не будут кредитоваться без залога, залогов 3-х лиц ни у частных инвесторов, ни в банках.

ОТПРАВКА ЗАЯВКИ.

Если клиент Брокера не готов предоставлять какой-либо документ из перечня ниже, не нужно нам передавать таких клиентов на первичный анализ.

Брокер обязан запросить у клиента информацию о всех финансовых нагрузках по ИП, ЮЛ, ФЛ, сообщить о всех проблемах, просрочках (бывших, действующих, текущих) кредитной истории Бизнеса/ГД, ФССП, смене ГД, Учредителя и прочее.

ЗАЯВКА БЕРЕТСЯ В РАССМОТРЕНИЕ СТРОГО СО ВСЕМ ПАКЕТОМ ДОКУМЕНТОВ ОПИСАННЫМ НИЖЕ И В ТОМ ФОРМАТЕ, КОТОРЫЙ ОПИСАН НИЖЕ.

ПОЭТАПНОСТЬ ЗАПРОСА ДОКУМЕНТОВ РАЗРАБОТАНА С ЦЕЛЬЮ ЭКОНОМИИ ВРЕМЕНИ КЛИЕНТА И ЕГО БУХГАЛТЕРОВ КОМПАНИИ, А НЕ С ЦЕЛЬЮ ЭКОНОМИИ ВАШЕГО ВРЕМЕНИ.

КЛИЕНТ МОЖЕТ ПРОЙТИ ПЕРВЫЙ ЭТАП, А НА АНАЛИЗЕ ВТОРОГО ЭТАПА, АНАЛИТИК МОЖЕТ ПРИНЯТЬ РЕШЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ В ДАЛЬНЕЙШЕМ РАССМОТРЕНИИ ЗАЯВКИ.

НА ПЕРВИЧНЫХ ЭТАПАХ НИКОМУ НЕ НУЖЕН ОГРОМНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ.

ПРИ НЕСОБЛЮДЕНИИ ДАННОЙ ПРОЦЕДУРЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАПРОШЕННЫХ ДОКУМЕНТОВ, ЗАЯВКИ НЕ БУДУТ ПРИНЯТЫ К РАССМОТРЕНИЮ.

Общение с клиентом ведется исключительно через Брокера. Чат в мессенджерах с участием Исполнителя и Заказчика не создается.

Если Брокер берет свое согласие по обработке персональных данных с клиента, он должен быть включен в реестр операторов, осуществляющих обработку ПД.

По ЮЛ:

1 ЭТАП АНАЛИЗА просим присылать в Телеграм https://t.me/credit_broker_finset:

- цель и сумма запроса;

- ИНН компании (прописью, без скринов и фото файлов), название компании (без скринов)

пример: ИНН 12345678 ООО “Ромашка”

<u>2 ЭТАП АНАЛИЗА</u> прислать клиенту со своей почты, в копию поставить почту брокера, на почту 9343834@mail.ru:

- согласие по обработке персональных данных (брокер заключает свое согласие по обработке ПД с клиентом). Форма согласия по ссылке https://drive.google.com/drive/folders/1L8vLnOOVSxfIn6GGZ4vIZxB3m_faU6cu?usp=sharing

или клиент заключает сразу с нами напрямую согласие по обработке ПД

- банковские выписки по счетам отдельными файлами за последние 12 мес. по актуальную дату в формате PDF; также за 2024 год.

- оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) по всем счетам за последние 12 мес.;

- КИ ОКБ ГД https://bki-okb.ru/, КИ НБКИ ГД https://nbki.ru/, КИ Скоринг Бюро ГД https://scoring.ru/ на день подачи заявки;

- КИ ЮЛ (бизнеса) свежая на день подачи заявки.

Кредитную историю ЮЛ можно запросить НБКИ бесплатно 2 раза в год по электронной почте ki@nbki.ru (ответ придет в течении 3-х дней)

подробнее: https://www.nbki.ru/judicial/svedeniya

ВСЕ ВМЕСТЕ ОДНИМ ПАКЕТОМ ДОКУМЕНТОВ!

- Брокер должен заполнить анкету по ссылке ниже и прислать ее на почту. Анкету заполняет не клиент, а брокер!

https://docs.google.com/spreadsheets/d/1sLaj_ql4saGnICTBs8zNq_9g9cTrwjpN/edit?usp=sharing&ouid=115684375755237906770&rtpof=true&sd=true

<u>3 ЭТАП АНАЛИЗА</u> прислать клиенту со своей почты, в копию поставить почту брокера, на почту 9343834@mail.ru:

- оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) 51, 67, 76, 90 счета отдельно по каждому году за 24 год, 25 год по актуальную дату полные, развернутые.

По ИП:

<u>1 ЭТАП АНАЛИЗА</u> просим присылать в Телеграм https://t.me/credit_broker_finset:

- согласие по обработке персональных данных (брокер заключает свое согласие по обработке ПД с клиентом). Форма согласия по ссылке https://drive.google.com/drive/folders/1L8vLnOOVSxfIn6GGZ4vIZxB3m_faU6cu?usp=sharing

или клиент заключает сразу с нами напрямую согласие по обработке ПД

- цель и сумма запроса;

- ИНН ИП (прописью), название, ОКБ https://bki-okb.ru/, НБКИ https://nbki.ru/, Скоринг Бюро https://scoring.ru/ свежая на дату обращения.

- выписка по банковским счетам ИП за последние 12 мес. в формате PDF и ИП и на физическое лицо;

- налоговая декларация за 24 год, 25 год (если клиент не оплачивал налоги, клиент должен быть готов их погасить).

<u>2 ЭТАП АНАЛИЗА</u> прислать клиенту со своей почты, в копию поставить почту брокера, на почту 9343834@mail.ru:

- Ранее запрошенный пакет документов в этапе 1.
- В случае если ИП ведет оборотно-сальдовую ведомость (ОСВ) по всем счетам, то предоставить и ее.
- Брокер должен заполнить анкету по ссылке ниже и прислать ее на почту. Анкету заполняет не клиент, а брокер!

  https://docs.google.com/spreadsheets/d/1sLaj_ql4saGnICTBs8zNq_9g9cTrwjpN/edit?usp=sharing&ouid=115684375755237906770&rtpof=true&sd=true

ВСЕ ВМЕСТЕ ОДНИМ ПАКЕТОМ ДОКУМЕНТОВ. ЧИТАЙТЕ ВНИМАТЕЛЬНО КАК ЗАПРАШИВАЮТСЯ ДОКУМЕНТЫ.

Мы не будем рассматривать заявку без запрошенной выше информации.

Запрос данной информации не является конфиденциальной согласно ст. 102 НК РФ https://base.garant.ru/10900200/a8686a3a934ad52b7deba6b6dcd3e032/

По Физ. лицам

<u>1 ЭТАП экспресс-анализа</u> просим присылать в Телеграм https://t.me/credit_broker_finset:

- согласие по обработке персональных данных (брокер заключает свое согласие по обработке ПД с клиентом). Форма согласия по ссылке https://drive.google.com/drive/folders/1L8vLnOOVSxfIn6GGZ4vIZxB3m_faU6cu?usp=sharing

или клиент заключает сразу с нами напрямую согласие по обработке ПД

- паспорт

- кредитные истории ОКБ https://bki-okb.ru/, НБКИ https://nbki.ru/, Скоринг Бюро https://scoring.ru/ свежая на дату обращения.

После анализа запрашиваем информацию о работе:

- Название организации
- ИНН организации
- Дата начала работы

- Рабочий телефон
- без официального подтверждения! только информация
- рассмотрим клиентов без официального трудоустройства