# Приложение №1 а

******

**ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА КЛИЕНТА НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА**

**(юридические лица и индивидуальные предприниматели)**

**Данные о заявителе**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование организации или Ф.И.О. индивидуального предпринимателя** | |  | | |
| **Юридический адрес (адрес местонахождения согласно учредительным документам)** | |  | | |
| **Фактический адрес (адрес местонахождения единоличного исполнительного органа, всей документации, печати организации)** | |  | | |
| **Адрес местонахождения бизнеса** | |  | | |
| **Почтовый адрес** | |  | | |
| **Размер уставного капитала** | |  | | |
| **Среднесписочная численность персонала (за предшествующий календарный год)** | |  | | |
| **Свидетельство о регистрации** | Номер |  | Дата |  |
| **ИНН/КПП** |  | | ОГРН |  |
| **ЕГРЮЛ/ЕГРИП** |  | | | |
| **Вид деятельности** |  | | | |
| **Имеющиеся лицензии** |  | | | |
| **Телефон** |  | | | |

**Банковские реквизиты**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование банка | Номера открытых счетов |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**Запрашиваемые условия кредита:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Форма договора** | | ○ кредит по графику,  ○ кредитная линия с лимитом задолженности,  ○ кредитная линия с лимитом выдачи,  ○ кредит в форме овердрафт,  ○ факторинг | | | |
| **Сумма кредита** |  | **Срок кредита, мес.** |  | **Ставка** |  |
| Цель получения кредита | | ○ финансирование текущей деятельности (приобретение сырья, расчеты с контрагентами и т.п.),  ○ Приобретение машин и оборудования,  ○ Приобретение недвижимости,  ○ Инвестиционные кредиты,  ○ Другие цели, предусмотренные уставом Заемщика, Иное\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| Порядок оплаты услуг банка | | ***Единовременно Частями*** | | | |

**Сведения о действующих кредитах и займах, лизинговых договорах на дату составления анкеты:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование кредитора  (займодателя) | Дата  выдачи | Дата  погашения | Сумма по договору, тыс. руб. | Остаток ссудной  задолженности,  тыс. руб. | Комиссия | Ставка, %  годовых | Вид обеспечения |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**Данные об учредителях:**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование организации/ФИО (паспортные данные) | Доля в уставном капитале |
|  |  |
|  |  |

**Сведения о действующих обязательствах учредителей, собственников бизнеса:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование кредитора  (займодателя) | Дата  выдачи | Дата  погашения | Сумма по договору, тыс. руб. | Остаток ссудной  задолженности,  тыс. руб. | Комиссия | Ставка, %  годовых | Вид обеспечения |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**Сведения о руководстве предприятия (директор, заместитель директора, главный бухгалтер и др.):**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ф.И.О. (паспортные данные) | Год рождения | Должность | Стаж работы в данной должности | Стаж работы в данной организации | Образование / специальность |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**Связанные компании и предприниматели (общие учредители / совместная деятельность)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование организации / ИП | Вид деятельности | Адрес месторасположения |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Размер крупной сделки:**

|  |  |
| --- | --- |
| Валюта баланса заёмщика (на последнюю отчетную дату), тыс. руб.: |  |
| Полномочия директора в соответствии с Уставом |  |
| Размер крупной сделки |  |

**Предлагаемое обеспечение по кредиту (залог):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид обеспечения | Балансовая стоимость, рыночная стоимость | Владелец (Наименование организации/Ф.И.О. паспортные данные, ИНН) |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Личное имущество, принадлежащее собственникам бизнеса**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид имущества | Собственник | Описание | Местонахождение | Стоимость | Обременение |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**Возможные гаранты, поручители.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование предприятия/ Ф.И.О., паспортные данные поручителя | Адрес регистрации | ИНН |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Информация об имуществе предприятия:**

**Собственные (основные средства):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование  группы основных средств | Местонахождение | Ввод в эксплуатацию | Остаточная стоимость на последнюю отчетную дату, тыс. руб. | Наличие обременения |
| Здания и сооружения (производственные, офисные, складские, торговые) |  |  |  |  |
| Оборудование, в т.ч. производственное |  |  |  |  |
| Автотранспорт |  |  |  |  |
| Прочие |  |  |  |  |
| Итого собственных основных средств |  |  |  |  |

**Арендованное:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Арендодатель | Место нахождения | Договор аренды | Срок аренды | Арендная плата в месяц |
| Здания и сооружения  (производственные, офисные, складские, торговые) |  |  |  |  |  |
| Оборудование |  |  |  |  |  |
| Автотранспорт |  |  |  |  |  |
| Прочее |  |  |  |  |  |

**Краткое описание деятельности предприятия (специфика), перспективы развития:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | |
| Основные виды выпускаемой/реализуемой продукции (услуг) | Доля в выручке, % (за последний отчетный период) |
|  |  |
|  |  |

**Основные поставщики:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Вид продукции/услуги | Договор | Условия оплаты | Доля в общем объеме поставок |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Расшифровка кредиторской задолженности по состоянию на дату составления анкеты:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование кредитора | Причина образования | Сумма, тыс. руб. | Дата возникновения | Просроченная задолженность |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Работники предприятия (задолженность по заработной плате) |  |  |  |  |
| ИФНС (задолженность по налогам) |  |  |  |  |
| **ИТОГО** | **х** |  | **х** |  |

**Основные покупатели:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Вид продукции/услуги | Договор | Условия оплаты | Доля в общем объеме продаж |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Расшифровка дебиторской задолженности по состоянию на дату составления анкеты:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование покупателя | Причина образования | Сумма, тыс. руб. | Дата возникновения | Просроченная задолженность |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Работники предприятия (задолженность по заработной плате) |  |  |  |  |
| ИФНС (задолженность по налогам) |  |  |  |  |
| **ИТОГО** | **х** |  | **х** |  |

**Основные конкуренты:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование организации | Местонахождение | Конкурентные преимущества | Недостатки |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Отчет о прибылях и убытках (для организаций и ИП, ведущих бухгалтерский учет):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование продукции** | За последний отчетный год | За завершенный период текущего года |
| **1. Выручка от реализации** |  |  |
| **2. Расходы, связанные с реализацией продукции:** |  |  |
| 2.1. Себестоимость продаж |  |  |
| 2.2. Коммерческие расходы |  |  |
| 2.3. Управленческие расходы |  |  |
| **3. Валовая прибыль (стр. 1 – стр. 2)** |  |  |
| 4. Прочие доходы |  |  |
| 5. Прочие расходы |  |  |
| 6. Налоги |  |  |
| **7. Чистая прибыль** |  |  |
| 8. Совокупный финансовый результат периода (стр.2500 ф.№2) |  |  |

**Отчет о прибылях и убытках (руб.)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование продукции** | За последний отчетный год (согласно декларации) | За аналогичный период прошлого года | За завершенный период текущего года |
| **1. Выручка от реализации** |  |  |  |
| **2. Общие расходы в т.ч.** |  |  |  |
| 2.1. Прямые материальные затраты (расходы на покупку товаров / сырья, материалов) |  |  |  |
| 2.2. Зарплата персонала с учетом страховых взносов |  |  |  |
| 2.3. Прочие расходы |  |  |  |
| **3. Валовая прибыль (стр. 1 – стр. 2)** |  |  |  |
| **4. Прочие доходы** |  |  |  |
| **5. Налоги** |  |  |  |
| **6. Чистая прибыль (стр.3 + стр.4 -стр.5)** |  |  |  |

Возникали ли у Вас конфликтные ситуации с правоохранительными или другими государственными органами, по какой причине:

Нет Да дата и причина \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Источник информации о кредитовании в АО «Автоградбанк»: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(название газеты, журнала, радиорекламы, телерекламы, знакомые, прочее)

Заявитель выражает свое согласие на предоставление Банком в целях формирования кредитной истории Заявителя всех необходимых сведений о Заявителе, о его обязательствах и иной содержащейся в настоящей Заявке и в сопутствующих документах информации, предусмотренной Федеральным Законом «О кредитных историях», в ОАО «Национальное бюро кредитных историй» (ОАО «НБКИ») Заявитель выражает согласие на получение Банком кредитных отчетов (информации, входящей в состав кредитной истории) из ОАО «НБКИ» в порядке, предусмотренном Законом.

Заявитель подтверждает, что получаемый кредит в АО «Автоградбанк» не будет использован на следующие цели:

- погашение (прямо или косвенно) обязательств других заемщиков перед АО «Автоградбанк»

Да Нет

Заявитель подтверждает, что вся выше приведенная информация является подлинной, соответствует истинным фактам и выражает согласие на проведение дальнейшего анализа предприятия. Заявитель не возражает против посещения сотрудником Банка места ведения бизнеса, местожительства и готов предоставить ему всю необходимую информацию. Банк оставляет за собой право обращаться к любому лицу, которое может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления или непредставления кредита Заявителю. Если Заявитель по тем или иным причинам не желает, чтобы кто-нибудь был осведомлен о настоящей заявке, то Заявителю следует указать имя (наименование) указанного лица и причину нежелания (например, конкурент): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Подпись заемщика \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подтверждаем согласие на осуществление АО «Автоградбанк обработки персональных данных, указанных в настоящей анкете, а также предоставленных устно представителю АО «Автоградбанк», а именно: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставление персональных данных третьему лицу – ООО «ФАНМАНИ» в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных». Обработка данных проводится с целью осуществления банковского обслуживания Клиента, предоставления отчетности государственным надзорным органам, рассмотрения ООО «ФАНМАНИ» вопроса о предоставлении займа, предоставления Клиенту сведений уведомительного или маркетингового характера, в том числе, о новых банковских продуктах, услугах, проводимых акциях, мероприятиях. Отзыв согласия производится путем подачи в АО «Автоградбанк» соответствующего заявления. Согласие выдано на неопределенный срок.

М.П.

Дата предоставления полного пакета документов по перечню и запросу экономиста «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. (подпись клиента)

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. (подпись экономиста)

Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (расшифровать Ф.И.О. полностью)

дата «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

**ПРИЛОЖЕНИЕ №1 К ЗАЯВЛЕНИЮ-АНКЕТЕ КЛИЕНТА НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА**

ООО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выражает согласие на получение Банком кредитных отчетов (информации, входящей в состав кредитной истории) из ОАО «НБКИ» в порядке, предусмотренном Законом.

Да Нет

М.П.

(подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

**ПРИЛОЖЕНИЕ №2 К ЗАЯВЛЕНИЮ-АНКЕТЕ КЛИЕНТА НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА**

*(заполняется директором, учредителем)*

Я, ФИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Паспорт серия \_\_\_\_номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ кем выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_когда выдан\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Прописка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Настоящим выражаю свое согласие на получение Банком кредитных отчетов (информации, входящей в состав кредитной истории) из ОАО «НБКИ» в порядке, предусмотренном Законом.

Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (расшифровать Ф.И.О. полностью)

дата «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.