

**АНКЕТА-ЗАЯВКА КЛИЕНТА НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА**

**(ОВЕРДРАФТА, БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ)**

**1. Запрашиваемые условия кредитования**

|  |  |
| --- | --- |
| Вид кредитования | срочный кредит  возобновляемая кредитная линия  невозобновляемая кредитная линия  овердрафт |
| Сумма кредита (лимит кредитной линии / овердрафта) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)  (цифрами) (прописью) |
| Срок кредитования, месяцев |  |
| Целевое назначение кредита |  |
| Запрашиваемая процентная ставка |  |
| График предоставления кредита |  |
| График погашения кредита |  |
| Обеспечение (детальное описание) |  |
| Наименование поручителя |  |

**2. Информация о клиенте**

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование клиента |  |
| Юридический адрес |  |
| Фактический адрес |  |
| Контактный телефон (городской, мобильный) |  |
| Форма собственности |  |
| Дата регистрации |  |
| Дата фактического начала деятельности |  |
| ОГРН, ИНН, КПП |  |

**3. Информация об управленческом персонале**

|  |  |
| --- | --- |
| ФИО руководителя |  |
| Возраст, лет |  |
| Адрес регистрации |  |
| Адрес фактического проживания |  |
| Контактный телефон |  |
| Паспортные данные (серия, номер, место и дата выдачи) |  |
| Образование (учебное заведение, год окончания, специальность) |  |
| Трудовой стаж, лет | на данном месте общий трудовой стаж |

|  |  |
| --- | --- |
| ФИО главного бухгалтера |  |
| Возраст, лет |  |
| Адрес регистрации |  |
| Адрес фактического проживания |  |
| Контактный телефон |  |
| Паспортные данные (серия, номер, место и дата выдачи) |  |
| Образование (учебное заведение, год окончания, специальность) |  |
| Трудовой стаж, лет | на данном месте общий трудовой стаж |

**4. Информация об учредителях и связанных лицах**

**Учредители Клиента:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование предприятия /  ФИО физического лица, ИНН | Доля в уставном капитале, % | Адрес регистрации, телефон |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

Субъекты хозяйственной деятельности, учредителем (акционером) которых является Клиент и/или другие связанные (ассоциируемые) лица\*:

**\*Предприятия, которые возглавляют близкие родственники (муж, жена, дети) руководителя предприятия-Клиента или предприятия учредителя (акционера), которые имеют существенное участие в капитале предприятия-Клиента, оказывают значительное влияние на принятие решений в его деятельности.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование предприятия (-й) и/или ФИО физических лиц, их местонахождение,** ИНН, телефон | **Участник** | **Доля в уставном капитале, %** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**5. Информация о банках, в которых обслуживается клиент**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Название банка | БИК | Валюта | № счета |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**6. Информация о деятельности клиента**

|  |  |
| --- | --- |
| Сфера деятельности Клиента |  |
| Сфера применения реализуемой продукции (услуг) |  |
| Основные поставщики |  |
| Основные покупатели |  |
| Основные конкуренты |  |
| Сезонность бизнес процессов | отсутствует присутствует (указать период) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Количество и категория персонала |  |
| Описание производственного (технологического процесса), в т.ч. достаточность производственных мощностей, наличие торговых площадей, описание технологического процесса |  |
| Наличие лицензий патентов (номер, серия, кем и когда выдан) |  |
| Наличие аудиторского заключения | нет да (кем и когда) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**7. Информация о кредитной истории**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк-кредитор | Сумма и валюта кредита | % ставка | Дата получения (при наличии графика – указать его) | Дата погашения (при наличии графика – указать его) | Остаток на дату заполнения Анкеты | Обеспечение | Случаи несвоевременной уплаты кредита, %% (указать дату возникновения, сумму) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**8. Информация о задолженности по инвестициям учредителей и/или других физических лиц, возратнофинансовой помощи, небанковских кредитах**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование  Инвестора, ИНН, адрес, телефон | Цель осуществления инвестиций | Вид инвестиций (ден. средства, материальные ценности) | Дата внесения/возврата (при наличии графика – указать его) | Дополнительные условия по предоставлению / возврату инвестиций, в т.ч. платность (% ставка) | Сумма инвестиций по договору | Сумма инвестиций на дату заполнения Анкеты | Наличие несвоевременного возврата инвестиций (указать дату возник-новения, сумму) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**9. Прочая информация**

|  |  |
| --- | --- |
| Наличие задолженности по заработной плате на дату подачи заявки | нет  да (предоставить справку с  объяснением причин возникновения) |
| Наличие существенных событий, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность, произошедших за последний календарный год (факты, повлекшие разовое существенное увеличение или уменьшение стоимости активов; факты, повлекшие разовое существенное увеличение чистых убытков; факты разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет существенную долю в активах заемщика на дату осуществления сделки) | нет  да (предоставить справку с  объяснением причин возникновения) |
| Наличие у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных к взысканию) в размере, равном или превышающем 25 % его чистых активов (собственных средств (капитала)), на последнюю отчетную дату. | нет  да (предоставить справку с  объяснением причин возникновения) |
| Наличие на момент обращения в банк возбужденных судебных дел; вступивших в силу судебных решений, арестованных расчетных счетов или имущества | нет  да (предоставить информацию) |
| Информация о привлечении к уголовной ответственности руководителя Заемщика, наличие непогашенной судимости, участие в судебных процессах судов общей юрисдикции, об неисполненных исполнительных производствах. | нет  да (предоставить информацию) |
| Выступает ли предприятие поручителем по обязательствам третьих лиц? | нет  да (предоставить информацию об  обязательствах) |
| Выступает ли имущество предприятия обеспечением по другим кредитам? | нет  да (предоставить договора) |

Личными подписями в настоящей анкете-заявке даем согласие на проверку АО «Банк ЧБРР» информации, изложенной нами в предоставляемых документах, получением Банком других дополнительных сведений о членах семей, партнерах по бизнесу, в государственных органах, у хозяйствующих субъектов и финансовых учреждениях.

Настоящим выражаем свое согласие на запрос информации из Бюро Кредитных Историй (БКИ), предоставление информации в БКИ и раскрытие кредитной организации - кредитору основной части кредитной истории, предусмотренной Федеральным законом от 30 декабря 2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» со всеми действующими на дату выдачи настоящего Согласия изменениями и дополнениями в любое бюро кредитных историй для формирования кредитной истории.

------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Настоящим

даю не даю

согласие на обработку персональных данных указанных в настоящей Анкете-заявке, а также указанных в иных документах, предоставляемых мною в Банк, в том числе  биометрических персональных данных (фотографирование); в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07. 2006 №152-ФЗ «О персональных данных», которая включает в себя  совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, или на бумажном/электронном носителе, с моими персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничная передача, включая передачу (распространение, предоставление, доступ) персональных данных **Бюро кредитных историй**, действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком, в том числе,  в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения мною обязательств по договору (кредитному, залога, поручительства). Указанные мной персональные данные предоставляются в целях кредитования и исполнения договорных обязательств, осуществления действий, направленных на взыскание просроченной задолженности по кредитному договору. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей Анкеты-заявки и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. Согласие может быть отозвано мной в любой момент путем передачи Банку подписанного мной письменного уведомления.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись руководителя) М.п.

------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Настоящим

даю не даю

согласие на обработку персональных данных указанных в настоящей Анкете-заявке, а также указанных в иных документах, предоставляемых мною в Банк, в том числе  биометрических персональных данных (фотографирование); в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07. 2006 №152-ФЗ «О персональных данных», которая включает в себя  совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, или на бумажном/электронном носителе, с моими персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничная передача, включая передачу (распространение, предоставление, доступ) персональных данных **АО «Крымский гарантийный фонд»**, действующему на основании Соглашения о сотрудничестве, заключенного им с Банком, в том числе,  в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения мною обязательств по договору (кредитному, залога, поручительства). Указанные мной персональные данные предоставляются в целях кредитования и исполнения договорных обязательств, осуществления действий, направленных на взыскание просроченной задолженности по кредитному договору. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей Анкеты-заявки и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. Согласие может быть отозвано мной в любой момент путем передачи Банку подписанного мной письменного уведомления.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись руководителя) М.п.

------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Настоящим

даю не даю

согласие на обработку персональных данных указанных в настоящей Анкете-заявке, а также указанных в иных документах, предоставляемых мною в Банк, в том числе  биометрических персональных данных (фотографирование); в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07. 2006 №152-ФЗ «О персональных данных», которая включает в себя  совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, или на бумажном/электронном носителе, с моими персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничная передача, включая передачу (распространение, предоставление, доступ) персональных данных **Федеральной нотариальной палате**, в том числе,  в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения мною обязательств по договору (кредитному, залога, поручительства). Указанные мной персональные данные предоставляются в целях кредитования и исполнения договорных обязательств, осуществления действий, направленных на взыскание просроченной задолженности по кредитному договору. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей Анкеты-заявки и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. Согласие может быть отозвано мной в любой момент путем передачи Банку подписанного мной письменного уведомления.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись руководителя) М.п.

------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Настоящим

даю не даю

согласие на обработку персональных данных указанных в настоящей Анкете-заявке, а также указанных в иных документах, предоставляемых мною в Банк, в том числе  биометрических персональных данных (фотографирование); в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07. 2006 №152-ФЗ «О персональных данных», которая включает в себя  совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, или на бумажном/электронном носителе, с моими персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничная передача, включая передачу (распространение, предоставление, доступ) персональных данных **Федеральной службе государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр)**, в том числе,  в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения мною обязательств по договору (кредитному, залога, поручительства). Указанные мной персональные данные предоставляются в целях кредитования и исполнения договорных обязательств, осуществления действий, направленных на взыскание просроченной задолженности по кредитному договору. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей Анкеты-заявки и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. Согласие может быть отозвано мной в любой момент путем передачи Банку подписанного мной письменного уведомления.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись руководителя) М.п.

------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель** |  |  |  |
|  | (подпись) |  | (фамилия, имя, отчество) |
| **Главный бухгалтер** |  |  |  |
|  | (подпись) |  | (фамилия, имя, отчество) |

М.П.

Анкету-заявку принял:

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**(должность, ФИО сотрудника банка, подпись, дата приёма анкеты)**