

Заявка - анкета клиента (юридического лица)

Дата поступления _____ 20__ г. № _____

(заполняется банком)(заполняется банком)

Кредит Гарантия Внесение изменений

Сумма (валюта): _____ .Срок _____.

Цель кредитования: _____.

Информация о заемщике

Наименование			
ИНН:		ОГРН:	Режим Н/О
Юридический/фактический адрес			
Телефон:		Электронный адрес:	
Вид деятельности:			
Номер лицензии:		СРО:	
Размер уставного капитала, объявленный:		оплаченный:	

Основные участники (акционеры), владеющие 20 и более % в уставном капитале

ФИО/наименование участника/акционера	Доля в уставном капитале	Факт оплаты доли (да/нет)	Сумма, руб.

Структура уставного капитала (для АО)

Вид акций	Количество	Стоимость одной акции, руб.	Общая сумма, руб.
Обыкновенные			
Привилегированные			

Количество филиалов, точек присутствия, торговых точек:

Информация о руководителе

Руководитель - должность:	
ФИО руководителя:	
Дата рождения руководителя:	№ и серия паспорта:
Образование:	Моб. телефон:
Дата назначения	Срок полномочий

Общая информация

Общее кол-во сотрудников (в т.ч. более 5 лет): _____ Ежемесячный ФОТ: _____

Связанные компании

№ п/п	Наименование связанной организации (т.ч. ИНН или ОГРН)	Вид деятельности	Вид взаимосвязи (дочернее/зависимое и т.д.)
1			
2			
3			

Поставщики

№ п/п	Наименование поставщика	Удельный вес в общем объеме поставок/ характер поставок (временный или постоянный)	Вид поставляемой продукции/ оказываемых услуг
1			
2			
3			
4			
5			

Покупатели

№ п/п	Наименование покупателя	Удельный вес в общем объеме поставок/ характер поставок (временный или постоянный)	Вид поставляемой продукции/ оказываемых услуг

Руководитель предприятия _____

1			
2			
3			
4			

Франчайзинг (если да, то описание):

Конкуренты

№	Наименование конкурента	Доля на рынке	Кол-во точек в зоне присутствия заемщика
1			
2			
3			

Основные средства (по первоначальной стоимости в тыс. руб.)

Срок с момента приобретения	До 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10
Первоначальная стоимость					

Дебиторская задолженность на дату предоставления заявки

№ п/п	Наименование дебитора	Сумма	Счет/Субсчет учета	Срок возврата
1				
2				
3				
4				
5				
6	Прочие дебиторы			
Итого срочная дебиторская задолженность				X
Просроченная дебиторская задолженность				
в т. ч. просроченная больше 3 месяцев				
ИТОГО дебиторская задолженность				X

Средняя величина дебиторской задолженности*	_____ квартал _____ г.	_____ квартал _____ г.	_____ квартал _____ г.

* Средняя дебиторская задолженность за период находится как сумма среднеарифметических за соответствующий период дебетовых сальдо по счетам 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76, за вычетом среднеарифметической за период кредитовых сальдо по счету 63 (в сумме, относящейся к краткосрочной дебиторской задолженности).

Кредиторская задолженность на дату предоставления заявки

№ п/п	Наименование кредитора	Сумма	Счет/Субсчет учета	Срок возврата
1				
2				
3				
4				
5				
6	Прочие кредиторы			
Итого срочная кредиторская задолженность				X
Просроченная кредиторская задолженность				
в т. ч. просроченная больше 3 месяцев				
ИТОГО кредиторская задолженность				X

Средняя величина кредиторской задолженности*	_____ квартал _____ г.	_____ квартал _____ г.	_____ квартал _____ г.

* Средняя кредиторская задолженность за период находится как сумма среднеарифметических за соответствующий период кредиторских сальдо по счетам 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76.

Среднемесячная выручка от реализации товаров (работ, услуг) за последние 6 месяцев.

Среднемесячная выручка от реализации товаров (работ, услуг)	За наличный расчет, %	По безналичному расчету, %	В том числе средняя наценка (%)

Среднеквартальные запасы

Средняя величина запасов за квартал*	_____ квартал _____ г.	_____ квартал _____ г.	_____ квартал _____ г.

* Средняя величина запасов за период находится как сумма среднеарифметических за соответствующий период дебетовых сальдо по счетам

Руководитель предприятия _____

Кредиты, займы, банковские гарантии и лизинг

Наименование банка / заимодавца или лизингодателя	Сумма по договору	Остаток задолженности на дату анкеты	Дата выдачи	Дата погашения	Обеспечение
Итого:			х	х	х

Финансовые вложения

Наименование организации	Сумма вложений	Долевые/ долговые вложения	Дата выдачи	Дата погашения	Доход от вложений (если есть)
Итого:			х	х	х

Выданные поручительства

В чью пользу	Сумма по договору	Остаток задолженности на дату анкеты	Дата выдачи	Дата погашения	Примечание
Итого:					

Открытие паспортов на импортные и экспортные контракты

Обслуживающий банк	Сумма	Дата открытия	Дата окончания	Остаток по паспорту

Имущество, предлагаемое в качестве обеспечения по кредиту

Предмет залога	Краткая характеристика предмета залога	Оценочная стоимость	Собственник предмета залога

Порядок уплаты страховой премии

Единовременно

В рассрочку

Поручительство, предлагаемое в качестве обеспечения по кредиту

Фамилия Имя Отчество (наименование для ЮЛ) поручителя	Паспортные данные (ИНН и ОГРН для поручителей ЮЛ)

Услуги используемые в сторонних кредитных организациях:

Наименование	Общие затраты/доходы в мес. (тыс.руб.)	Банк, оказывающий услугу
POS-терминалы		
РКО (+банк-клиент)		
Депозиты		
ЗП проект		

Тенденции в деятельности на дату составления анкеты:
Да
Нет

отсутствуют скрытые потери, неликвидные запасы готовой продукции		
отсутствуют требования, безнадежные ко взысканию		
отсутствуют просроченные обязательства перед работниками по расчетам по заработной плате		
отсутствует просроченная задолженность по обязательным платежам в бюджет, бюджеты субъектов Российской Федерации, местные бюджеты, внебюджетные фонды		
отсутствуют непогашенные в срок кредиты и займы		
отсутствуют просроченные собственные векселя		
отсутствует текущая картотека неоплаченных расчетных документов ко всем банковским счетам		
отсутствуют негативные события и тенденции, произошедшие в деятельности клиента на дату предоставления анкеты		
Принималось ли за последние 12 месяцев решение о распределении прибыли (в том числе на дивиденды)		
За последний календарный год смена единоличного исполнительного органа не производилась		
Организация присутствует по месту нахождения, указанному в учредительных документах, или по заявленному им фактическому месту нахождения.		
За последние три календарных года (в период кредитования) зафиксирована неоднократная утрата правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров и контрактов, либо произошла задержка с восстановлением утраченных документов		
Организация зарегистрирована в местах массовой регистрации при этом не является собственником помещения или арендатором на срок более 1 года		
Лицо, исполняющее обязанности единоличного исполнительного органа организации является единоличным исполнительным органом в нескольких организациях, не входящих в одну группу лиц в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»		
В штате организации имеется главный бухгалтер / бухгалтерский учет осуществляет руководитель / бухгалтерский учет передан на договорной основе специализированной сторонней организации		
Фактические выплаты сотрудникам организации не осуществлялись в течение более чем трех месяцев либо, осуществляются ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте РФ		
Подтверждение факта отсутствия/наличия определенных внутренних документов	Да	Нет
В Обществе присутствуют внутренние документы, в том числе внутренние регламенты: Положение о единоличном исполнительном органе Общества, Положение о Совете директоров (Наблюдательном совете) Общества, Положение о Дирекции (Правлении) Общества, Положение о порядке проведения общего собрания участников / акционеров Общества (путем совместного присутствия и заочного голосования) и др., регламентирующие порядок деятельности органов управления Общества		
В Обществе имеется Акционерное соглашение (договор об осуществлении прав, удостоверенных акциями, и (или) об особенностях осуществления прав на акции)		
В Обществе имеется Договор об осуществлении прав участников Общества, по которому участники обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться от осуществления указанных прав		
На текущую дату помимо прав, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Устав общества (при его учреждении) предусматривает иные права (дополнительные права) участника (участников) общества, или указанные права предоставлены участнику (участникам) Общества по решению общего собрания участников Общества, принятому всеми участниками Общества единогласно		
На дату предоставления настоящей справки каких-либо документов, подтверждающих переход доли или части доли в уставном капитале Обществу к одному или нескольким его участникам, либо к третьим лицам на основании сделок, либо в порядке правопреемства, либо на ином законном основании, в Общество не поступало		
Общество не получало в письменной форме оферт / извещений от участника / участников Общества о намерении продать свою долю или часть доли в уставном капитале третьему лицу.		
Общество не получало оферты о продаже доли или части доли в уставном капитале Общества, либо отчуждении иным способом.		
Общество подтверждает, что ему не известно о нотариальных удостоверениях сделок по отчуждению доли или части доли в Уставном капитале Общества, в том числе каких-либо уведомлений от нотариуса, либо от участников сделки по		

отчуждению доли в Общество не поступало. Доли в уставном капитале залогом не обременены		
Лица, занимающие должности в органах управления юридического лица, иным образом участвующие в управлении юридическим лицом, не были признаны банкротами как ИП и (или) ФЛ в соответствии с законодательством РФ.		

Юридическая информация

<p>1. Настоящим подтверждаем, что все представленные в банк (в том числе содержащиеся в юридическом деле) учредительные / уставные документы и документы, приложенные к анкете-заявке, являются действующими на дату подачи анкеты-заявки, представлены в полном объеме с учетом всех внесенных в них зарегистрированных в установленном порядке изменений.</p> <p>2. Подтверждаем, что на дату предоставления в банк анкеты-заявки:</p> <ul style="list-style-type: none">- при подготовке, составлении и принятии предоставленных в банк документов были соблюдены все правила, предписанные действующим корпоративным законодательством и уставом Общества;- общее собрание участников / акционеров Общества не принимало и не намерено принимать решение (решения) о внесении каких-либо изменений и / или дополнений в устав Общества;- общество не обращалось в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, с заявлением о государственной регистрации изменений и / или дополнений в устав Общества;- процедуры, проведенные Обществом при организации и проведении заседаний / собраний / принятии решений органов управления Общества, соответствуют требованиям действующего законодательства, устава, внутренних нормативных документов Общества.- отсутствуют процедуры, предусмотренные законодательством о банкротстве (несостоятельности) и общество в ближайшем времени не обладает признаками, позволяющими судить о возбуждении процедуры банкротства в перспективе <p>3. Лица, занимающие должности в органах управления юридического лица, иным образом участвующие в управлении юридическим лицом, не объявляли себя банкротами как ИП или ЮЛ в соответствии с действующим законодательством РФ</p>

Я, _____,
(ФИО, должность уполномоченного представителя юридического лица, наименование юридического лица)
подтверждаю и гарантирую, что вся информация, содержащаяся в Анкете и прилагаемых к ней документах и изложенная устно, является достоверной и полной.

Заявление субъекта кредитной истории о согласии / несогласии на предоставление основной части кредитной истории пользователю кредитной истории

(наименование ЮЛ - субъекта кредитной истории)

руководствуясь ч. 9 ст. 6 Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях",

(согласен / не согласен)

на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории, пользователю кредитной истории - Открытому акционерному обществу ПАО «БАНК СГБ» в целях проведения финансового анализа заемщика: для заключения кредитного договора, и в период действия кредитного договора.

Руководитель предприятия _____ (_____)

М.П. _____ дата (в т.ч. дата оформления согласия БКИ)

Примечания:

Предоставление неполной, искаженной информации и ее сокрытие рассматривается Банком в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения кредитной заявки.

Руководитель предприятия _____

Согласие на обработку персональных данных

Я, _____,
Фамилия Имя Отчество руководителя/главного бухгалтера
зарегистрирован _____,
адрес регистрации
_____,
вид, номер основного документа, удостоверяющего личность, когда и кем выдан

свободно, своей волей и в своем интересе даю свое Согласие ПАО «БАНК СГБ» (в том числе, его работникам в соответствии с их должностными обязанностями), расположенному по адресу: г. Вологда, ул. Благовещенская, д.3, на осуществление со всеми персональными данными, указанными мною в настоящем Согласии, а также в предоставленных Банку мной документах и/ или их копиях, следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ (в том числе при поручении обработки персональных данных третьим лицам, указанным выше)), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение (далее – обработка), а также право на передачу такой информации третьим лицам и получение информации и документов от третьих лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации обо мне и в случаях, установленных законодательством РФ.

Обработка персональных данных осуществляется Банком на бумажных и электронных носителях с использованием и без использования средств автоматизации.

Целями предоставления и обработки персональных данных являются:

- подготовка к установлению договорных отношений между _____ (наименование Заемщика – юридического лица) и ПАО «БАНК СГБ»;
- исполнение указанных выше договорных отношений ;
- контактирование со мной (необходимости контактов) как в целях исполнения указанных договорных отношений, так и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в течение 5 лет.

В указанных целях Банк может осуществлять передачу моих персональных данных в объеме, необходимом для указанных целей компаниям/лицам, осуществляющим рассылку (в том числе почтовую, электронную и SMS-оповещений), организациям связи. Я предоставляю Банку право выбора указанных компаний/лиц и дополнительного согласования со мной не требуется. Настоящее согласие действует с момента его подписания, в течение периода подготовки к заключению договорных отношений, в течение всего срока их действия, а также после прекращения последнего из заключенных сторонами договорных отношений – в течение 5 лет.

Я оставляю за собой право отозвать свое согласие посредством составления соответствующего письменного документа, который может быть направлен в адрес Банка по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку представителю Банка. Я признаю, что отзыв данного согласия не является основанием для прекращения Банком обработки моих персональных данных, если Банк осуществляет данное право в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

(дата)

(подпись)

Согласие на обработку персональных данных

Я, _____,
Фамилия Имя Отчество доверенного лица

зарегистрирован _____,
адрес регистрации

_____,
вид, номер основного документа, удостоверяющего личность, когда и кем выдан

действую в качестве доверенного лица

_____,
наименование юридического лица – доверителя

с местом нахождения _____,
адрес места нахождения

ИНН _____ ОГРН _____,

в лице _____, действующего на основании _____,

свободно, своей волей и в своем интересе даю свое Согласие ПАО «БАНК СГБ» (в том числе, его работникам в соответствии с их должностными обязанностями), расположенному по адресу: г. Вологда, ул. Благовещенская, д.3, на осуществление со всеми персональными данными, указанными мною в настоящем Согласии, а также в предоставленных Банку мной документах и/ или их копиях, следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ (в том числе при поручении обработки персональных данных третьим лицам, указанным выше)), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение (далее – обработка), а также право на передачу такой информации третьим лицам и получение информации и документов от третьих лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации обо мне и в случаях, установленных законодательством РФ.

Обработка персональных данных осуществляется Банком на бумажных и электронных носителях с использованием и без использования средств автоматизации.

Целями предоставления и обработки персональных данных являются:

- подготовка к установлению договорных отношений между _____ (наименование Заемщика – юридического лица) и ПАО «БАНК СГБ»;
- исполнение указанных выше договорных отношений ;
- контактирование со мной (необходимости контактов) как в целях исполнения указанных договорных отношений, так и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в течение 5 лет.

В указанных целях Банк может осуществлять передачу моих персональных данных в объеме, необходимом для указанных целей компаниям/лицам, осуществляющим рассылку (в том числе почтовую, электронную и SMS-оповещений), организациям связи. Я предоставляю Банку право выбора указанных компаний/лиц и дополнительного согласования со мной не требуется.

Настоящее согласие действует с момента его подписания, в течение периода подготовки к заключению договорных отношений, в течение всего срока их действия, а также после прекращения последнего из заключенных сторонами договорных отношений – в течение 5 лет.

Я оставляю за собой право отозвать свое согласие посредством составления соответствующего письменного документа, который может быть направлен в адрес Банка по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку представителю Банка. Я признаю, что отзыв данного согласия не является основанием для прекращения Банком обработки моих персональных данных, если Банк осуществляет данное право в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

(дата)

(подпись)