

|  |
| --- |
|  |

АНКЕТА ПОТЕНЦИАЛЬНОГО ЗАЕМЩИКА-ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА / ПОРУЧИТЕЛЯ/ЗАЛОГОДАТЕЛЯ/ПРИНЦИПАЛА

|  |
| --- |
|  |

1. **Общая информация о Клиенте – потенциальном заемщике/поручителе/залогодателе/принципале**

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование Клиента (на русском языке) | Сокращенное наименование (рус.) |
|  |  |
| Полное наименование Клиента (на английском языке) | сокращенное наименование (англ.) |
|  |  |
| Организационно-правовая форма **(в случае изменения организационно-правовой формы указываются ее причины):** |  |
| Юридический адрес Клиента, почтовые реквизиты | телефон | факс |
|  |  |  |
| Фактический адрес Клиента, почтовые реквизиты  | телефон | факс |
|  |  |  |
| Ф.И.О. лица, полномочного вести переговоры от имени Клиента по вопросу предоставления кредитного продукта, передавать в Банк и получать от него документы | телефон,адрес e-mail | факс |
|  |  |  |
| Номер регистрационного свидетельства  | Дата регистрации | ИНН | ОГРН |
|  |  |  |  |

1. **Информация о собственниках имущества Клиента (об Участниках), т.е. о лицах, владеющих акциями (долями, паями) Клиента в размере 5 % и более от их общего количества.**

|  |
| --- |
| **Юридические лица - Участники** |
| Наименование юридического лица – Участника заёмщика | ИНН | Место нахожденияюридического лица | Род деятельности юридического лица | Размер уставного (складочного) капитала юриди-ческого лица (тыс.руб.) | Доля в имуществе, уставном (складочном) капитале Клиента (%) |
| 1. |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |  |
| 5. |  |  |  |  |  |
| **Физические лица - Участники** |
| ФИО физического лица – участника заёмщика | Паспортные данные | Доля в имуществе, уставном (складочном) капитале Клиента (%) |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| 3. |  |  |
| 4. |  |  |
| 5. |  |  |

2.1. В случае изменения состава Участников в течение последних 2-х лет, укажите предыдущих Участников

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование юридического лица(ФИО физического лица ) | Доля в имуществе, уставном (складочном) капитале Клиента (%) | Дата выхода их состава Участников |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Прочее |  |

2.2 В случае если Клиент является акционерным обществом, необходимо приложить к Анкете выписку из реестра акционеров, заверенную реестродержателем датой выдачи не ранее 7 рабочих дней до представления в Банк.

**3. Состав совета директоров (наблюдательного совета и т.п.) Клиента**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ФИО физического лица | Паспортные данные | Доля в уставном (складочном) капитале Клиента (в %) |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| 3. |  |  |
| 4. |  |  |
| 5. |  |  |

**4. Состав коллегиального исполнительного органа управления Клиента (при наличии)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ФИО физического лица | Паспортные данные | Доля в уставном (складочном) капитале Клиента |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| 3. |  |  |
| 4. |  |  |
| 5. |  |  |
| **5. Состав иных органов управления Клиента (при наличии)** |
| ФИО физического лица | Паспортные данные | Доля в уставном (складочном) капитале Клиента |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| 3. |  |  |
| 4. |  |  |
| 5. |  |  |

**6. Банковские реквизиты Клиента**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование банка | Местонахождение банка | Реквизиты банка |
| Основной банк Клиента |  |  |  |
| № расчетных счетов в основном банке Клиента |  |
| №№ других счетов Клиента в основном банке Клиента |  |
| **Cчета в других банках Клиента** |
| № п/п | Наименование и местонахождение банка | Реквизиты банка | Дата открытия счета | Номер счета | Среднемесячные обороты за последние 6 мес. | Среднемесячные остатки по счетам за последние 6 мес. |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |

**7. Обязательства Клиента**

|  |
| --- |
| Дебиторская и кредиторская задолженность |
| **Наименование дебитора** | **Сумма задолженности** | **Дата возникновения** | **Характер задолженности(срочная, просроченная)** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Наименование кредитора** | **Сумма задолженности** | **Дата возникновения** | **Характер задолженности(срочная, просроченная)** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Просроченная или реструктурированная задолженность Клиента перед бюджетами и внебюджетными фондами РФ** |
| **Просроченная задолженность Клиента** | **Вид задолженности** | **Сумма задолженности** | **Дата возникновения** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Реструктурированная задолженность Клиента** | **Вид задолженности** | **Сумма задолженности** | **Дата возникновения** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Задолженность по кредитам и займам |
| **Банк** | **Сумма и валюта кредита** | **Остаток долга****(с разбивкой по траншам)** | **Дата выдачи** | **Дата или график погашения** | **%** | **Обеспечение** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Заимодавец** | **Сумма и валюта**  | **Остаток долга** | **Дата выдачи** | **Дата или график погашения** | **%** | **Обеспечение** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Задолженность по векселям выданным |
| **Дата выдачи векселя** | **Сумма векселя** | **Срок платежа по векселю** | **%** | **Векселедержатель** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Задолженность по забалансовым обязательствам (поручительствам, гарантиям) |
| **Вид обязательства (гарантия, поручительство, аккредитив)** | **Наименование гаранта(организации, выдавшей гарантию или выставившей аккредитив)или наименование организации, за которую поручилась компания** | **Сумма обязательства** | **Дата возникновения — дата прекращения действия обязательства** | **Обеспечение****(тип аккредитива: покрытый, непокрытый, частично покрытый;сумма покрытия или обеспечения)** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Задолженность по договорам лизинга |
| **Наименование лизингодателя** | **Предмет лизинга**  | **Общая сумма задолженности по договору лизинга** | **Остаток задолженности** | **График платежей по договору лизинга** | **Характер задолженности (срочная или просроченная)** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Задолженность по договорам факторинга |
| **Наименование финансового агента** | **Лимит финансирования по договору факторинга** | **%** | **Сумма уступленных требований** | **Оплаченная сумма требований** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**8. Руководящий состав Клиента**

|  |
| --- |
|  **Единоличный исполнительный орган (президент, директор, генеральный директор и т.п.) ( Руководитель)** |
| ФИО | Дата вступления в должность | Образование с указанием учебного заведения | Паспортные данные | Адрес проживанияи домашний телефон | Телефон рабочий/ мобильный телефон |
|  |  |  |  |  |  |
| Предыдущие места работы | Должность | Период работы (с ; по) |
| 1. |  | с по  |
| 2. |  | с по  |
| **Заместитель Руководителя** |
| ФИО | Дата вступления в должность | Образование с указанием учебного заведения | Паспортные данные | Адрес проживанияи домашний телефон | Телефон рабочий/ мобильныйтелефон |
|  |  |  |  |  |  |
| Предыдущие места работы | должность | период работы (с ; по) |
| 1. |  | с по  |
| 2. |  | с по  |
| **Финансовый директор** |
| ФИО | Дата вступления в должность | Образование с указанием учебного заведения | Паспортные данные | Адрес проживанияи домашний телефон | Телефон рабочий/ мобильныйтелефон |
|  |  |  |  |  |  |
| Предыдущие места работы | должность | период работы (с ; по) |
| 1. |  | с по  |
| 2. |  | с по  |
| **Главный бухгалтер** |
| ФИО | Дата вступления в должность | Образование с указанием учебного заведения | Паспортные данные | Адрес проживанияи домашний телефон | Телефон рабочий/ мобильныйтелефон |
|  |  |  |  |  |  |
| Предыдущие места работы | должность | период работы (с ; по) |
| 1. |  | с по  |
| 2. |  | с по  |

**9. Персонал Клиента**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Количество работников | Возрастные границы персонала (от; до) | Средний возраст персонала | Квалификация персонала (количество сотрудников с высшим образованием и т.д.) |
|  |  |  |  |

1. **Описание основной деятельности Клиента и качества управления**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отраслевая принадлежность | Продукция, производимая Клиентом | Продолжительность сезона (если есть) |
|  | 1.2.3. |  |
| Лицензии (наименование; цели использования) | № | Дата выдачи |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| 3. |  |  |

**11. Результаты работы Клиента**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Продолжительность работы на российском рынке (лет; мес.) | Продолжительность работы на других рынках кроме российского (лет; мес.) | Доля Заемщика на российском либо региональном рынке (%) | Доля Заемщика на других рынках (с обязательным указанием стран) кроме российского в % |
|  |  |  |  |

1. **Активы Клиента (перечислить и указать примерную рыночную стоимость)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Активы** | **Официальная отчетность (балансовая стоимость)** | **Управленческая отчетность** **(рыночная стоимость)** |
| **Основные средства** |  |  |
| ***в т.ч. недвижимое имущество*** |  |  |
| **Финансовые вложения (векселя, акции/ облигации, участия в уставных капиталах других организаций)** |  |  |
| **Запасы сырья/ товаров** |  |  |

**13. Собственные средства**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Величина собственных средств** | **Официальная отчетность** **(балансовые данные)** | **Управленческая отчетность** |
| **на начало текущего года** |  |  |
| **на текущую отчетную дату** |  |  |

**14. Заключение проверяющих органов о деятельности Клиента**

|  |
| --- |
| **Аудиторское заключение (обязательно в случаях, если это предусмотрено законодательством РФ).** |
| Полное наименование аудиторской фирмы | № и дата выдачи лицензии | Дата проведенияАудита | Срок проведения аудита (кол-во дней) | Заключение аудиторской фирмы (основные выводы) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Заключение налоговой службы** |
| № и наименование налоговой службы | Дата проведения проверки | Срок проведения проверки | Заключение налоговой службы (основные выводы) | Санкции налоговой службы по отношению к Клиенту |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Наличие просроченной задолженности по налогам и сборам по результатам последней проверки ФНС** |
|  |

1. **Основные контрагенты Клиента**

|  |
| --- |
| **Действующие контракты:** |
| Наименование поставщиков, покупателей, партнеров | Местонахождениепоставщиков, покупателей, партнеров | Телефон/факсПоставщиков, покупателей, партнеров | № и дата крупных действующихконтрактов, договоров | Сумма контрактов, договоров | Кем является контрагент Клиента по договору (поставщик/покупатель и т.п.) |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**16. Основные условия закупки/реализации сырья, товарной продукции (работ, услуг)**

|  |
| --- |
| **ЗАКУПКА (в процентах от общего объема)** |
| Предоплата, %% | Оплата по факту отгрузки/получения товаров, %% | Товарный кредит, %% | Рассрочка платежа, %% |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **РЕАЛИЗАЦИЯ (в процентах от общего объема)** |
| Предоплата, %% | Оплата по факту отгрузки/получения товаров, %% | Товарный кредит, %% | Рассрочка платежа, %% |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. **Конкуренты**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Полное наименование конкурента Клиента | Местонахождение конкурента Клиента | Специфика деятельности конкурента Клиента | Другая информация о конкуренте Клиента |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. **Информация о запрашиваемом кредитном продукте**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма и валюта кредитного продукта (в руб., дол., евро) | Срок кредитования (мес.) | Форма кредитования (банковская гарантия, аккредитив, вексельный кредит, кредитная линия, разовый кредит, овердрафт и др.) | Процент-ная ставка | Особые условия кредитного договора (сроки уплаты процентов, вознаграждения Банка и др.) | Наличие опыта проведения операций, под которые испрашивается кредитный продукт |
|  |  |  |  |  |  |
| целевое использования кредитного продукта **□ пополнение оборотных средств □ приобретение недвижимости, оборудования и т.д.****□ финансирование проектов □ замещение кредиторской задолженности****□ финансирование торговых операций и разовых сделок, не связанных с основной деятельностью**□ иное (указать) |
| **Обеспечение кредитного продукта** |
| **Обеспечение кредитного (перечень имущества):** |
| Залоговая стоимость обеспечения (в руб.) | Наименование оценщика обеспечения | Местонахождение оценщика и его телефон | Дата оценки обеспечения | Наименование страховщика | Местонахождение страховщика и его телефон |
|  |  |  |  |  |  |
| **Поручители и гаранты** |
| Наименование поручителя (гаранта) | ИННпоручителя (гаранта) | Место нахождения поручителя (гаранта) и его телефон | Доля поручителя (гаранта) в уставном (складочном) капитале Заемщика(в %) | Доля Заемщика в уставном (складочном) капитале поручителя (гаранта)(в %) | Сумма поручи-тельства (гарантии)в руб./дол. | Срок действия поручите-льства (гарантии) | Стоимость оформления поручительства (гарантии) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие виды обеспечения (расчетные документы, залог имущественных прав и др.) |
| Планируемые источники исполнения обязательств перед Банком |

1. **Информация о текущих судебных исках, в которых потенциальный заемщик выступает в качестве ответчика**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование суда, который рассматривает иск | Истец, дата обращения в суд | Исковые требования | Сумма иска |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Предоставляем банку право запроса и передачи нашей кредитной истории в бюро кредитных историй (в соответствии с Федеральным Законом о кредитных историях №218-ФЗ от 22.12.2004 г.).

**Мы, нижеподписавшиеся просим АО «МОСКОМБАНК» рассмотреть нашу настоящую Анкету-заявление как заявку на предоставление банком кредита. Заявляем, что ознакомлены с основными условиями предоставления кредита и полностью отдаем себе отчет в том, что:**

* Уклонение заемщика от выполнения предусмотренных Кредитным договором обязательств влечет гражданскую и уголовную (Статья 177 УК РФ) ответственность.
* Если заемщик окажется не в состоянии осуществлять платежи или выполнить любое из обязательств, предусмотренных кредитным договором, который может быть заключен с ним АО «МОСКОМБАНК» (Банк) в будущем, Банк имеет право потребовать досрочного возврата кредита и уплаты начисленных по нему процентов. При этом может возникнуть необходимость реализации (продажи) оговоренного в договоре обеспечения по Кредиту.
* Кредит, в целях получения которого оформляется данное заявление, предоставляется Банком строго на цели, предусмотренные настоящим заявлением и в дальнейшем кредитным договором.
* В случае принятия отрицательного решения по данному заявлению Банк не обязан возвращать копии предоставленных клиентом документов.
* Принятие Банком данной кредитной заявки к рассмотрению, а также возможные расходы клиента (на оформление необходимых для получения кредита документов, на проведение экспертизы и т.п.) не влечет за собой обязательства Банка предоставить клиенту кредит или возместить понесенные клиентом издержки.

Банк оставляет за собой право проверки любой сообщаемой клиентом информации и использования ее как доказательства при судебном разбирательстве, а клиент не возражает против такой проверки.

**Мы подтверждаем, что сведения, содержащиеся в настоящей Анкете, являются верными и точными на нижеуказанную дату (ст.176 УК РФ «Незаконное получение кредита»). Я не возражаю против проверки достоверности и полноты, предоставленных мною сведений. В случае изменения в течение срока рассмотрения Анкеты-заявления на предоставление кредита или срока действия кредита указанных в Анкете-Заявлении сведений, а также о любых обстоятельствах, способных повлиять на выполнение мною или Банком обязательств по кредиту, обязуюсь немедленно сообщить об этом в АО «МОСКОМБАНК» (ст. 177 УК РФ «Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности»).**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Руководитель** |  | **М.П.** |
|  подпись | фамилия, инициалы |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Главный бухгалтер** |  |  |
|  подпись | фамилия, инициалы |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  | **2** | **0** |  |  |

|  |
| --- |
|  |

**Отметки АО «МОСКОМБАНК»**

Принято к исполнению

|  |  |
| --- | --- |
| **Ф.И.О. и должность уполномоченного лица банка** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Подпись уполномоченного лица банка** |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  | 2 | 0 |  |  |

|  |
| --- |
|  |