**Приложение №4 к Приказу №63 от 02.04.19г.**

Приложение № 4 к Положению

о кредитовании юридических лиц и

индивидуальных предпринимателей

**Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк « Алтайкапиталбанк»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

Дата составления заявки\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. **Общие данные о заявителе:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество  (если фамилия менялась, указать прежнюю) | | |  | | |
| Дата, место рождения | | |  | | |
| Гражданство | | | **Российская Федерация** | | |
| Страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования- СНИЛС (при наличии) | | |  | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика -ИНН (При наличии) | | |  | | |
| **Адрес места жительства** (регистрации) почтовый индекс | | |  | | |
| **Адрес места пребывания** почтовый индекс | | |  | | |
| Почтовый адрес, почтовый индекс | | |  | | |
| Данные паспорта | Серия\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Кем выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дата выдачи\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Код подразделения (при наличии)\_ | | | | |
| **Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:** | | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | |  | |
| место государственной регистрации | |  | |
| Адрес офиса | | |  | | |
| Телефон (служебный, домашний, мобильный) факс | | |  | | |
| Адрес электронной почты | | |  | | |
| Наличие расчетных счетов (№ р/с с указанием наименования и реквизитов банка) | | |  | | |
| Какое учебное заведение окончил | | |  | | |
| Прежнее место работы, должность **в течение последних 12 месяцев:** | | |  | | |
| Основной профиль и виды деятельности | | |  | | |
| ИМНС, в которой индивидуальный предприниматель состоит на учете | | |  | | |
| Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) физического лица в Перечнях, Решениях террористов/экстремистов)  ***(***При наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указать: №\_\_\_ дата «\_\_»\_\_\_ \_\_\_\_г. Перечня /Решения) | | | | | ***Отсутствуют*** |
| Семейное положение (Ф.И.О. супруга(и), место работы), наличие иждивенцев, детей, возраст детей | | |  | | |
| Среднемесячный доход | | | 1. доход предпринимателя:  2. общий семейный доход: | | |
| Сведения о холдинговой компании или финансово-промышленной группе (если клиент в ней участвует) | | |  | | |
| Сведения о лицензии на право осуществления деятельности подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи, кем выдана, срок действия, перечень видов деятельности | | |  | | |
| Обособленные подразделения | | |  | | |
| Число работающих | | |  | | |
| Поставщики, с которыми ведутся расчеты (наименование, город, наличие договоров поставки, работали с ними раньше или нет, постоянные поставки или разовые, указать долю в обще объеме) | | |  | | |
| Среднемесячная выручка | | |  | | |
| Торговые точки, через которые осуществляется реализация наименование, местонахождение (если предприятие занимается торговлей) | | |  | | |
| Основные потребители (наименование, город, наличие договоров, работали с ними раньше или нет, постоянные поставки или разовые, указать долю в обще объеме) | | |  | | |
| Отрасль, к которой относится Заёмщик | | |  | | |
| Основные конкуренты | | |  | | |
| Доля на рынке, значимость в масштабах региона | | |  | | |
| Наличие депозитных счетов | | |  | | |
| **Кого из ваших клиентов или партнеров по бизнесу можете порекомендовать на расчетно-кассовое обслуживание (наименование, телефон)?** | | |  | | |
| Указать предприятия, в которых должностными лицами или учредителями является Заявитель | | |  | | |
| \*Сведения о наличии счетов в банках, зарегистрированных в государстве (на территории), в котором (на которой) не предусмотрено раскрытие или представление информации при проведении финансовых операций или в государстве (на территории), в отношении которого (которой) имеются сведения о незаконном производстве наркотических средств | | |  | | |

\*перечень таких государств (территорий) определяется Правительством РФ по согласованию с Центральным Банком РФ на основе перечней, утвержденных международными организациями, занимающимися противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и подлежит опубликованию.

**2. Данные о запрашиваемом кредите:**

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма кредита (вид валютяы) |  |
| Срок кредита |  |
| Цель кредита |  |

**Форма кредитования** (нужное отметить):

|  |  |
| --- | --- |
| - краткосрочный кредит; | - кредит в форме «овердрафт»; |
| - кредитная линия с лимитом выдачи ; | - кредитование с использованием  пластиковых карт; |
| - займ; | - вексельный кредит; |
| - кредитная линия с установлением «лимита задолженности»; | - кредит на условии «до востребования»; |
|  | - кредитная линия с одновременным установлением «лимита задолженности» и «лимита выдачи»; |

|  |  |
| --- | --- |
| **Предлагаемое обеспечение** (наименование, номера документов, подтверждающих право собственности, копии документов приложить) |  |

**3.Иные сведения о заявителе:**

***3. 1. Наличие имущества:***

|  |  |
| --- | --- |
| Средства на банковских счетах (указать наименования Банков) |  |
| Недвижимость  (наименование объекта, адрес, правоустанавливающие документы, наличие других собственников) |  |
| Транспортные средства  (вид, модель, год выпуска, гос. номер, вид страховки) |  |
| Другое имущество |  |
| ***3.2. Внешнеэкономическая деятельность:*** | |
| Осуществляете ли Вы внешнеэкономическую деятельность? |  |
| При наличии действующих внешнеторговых контрактов, укажите их сроки действия и наименование Банка, на обслуживании в котором они находятся |  |
| Собираетесь ли Вы представить действующие (планируемые) внешнеторговые контракты на валютное обслуживание в Алтайкапиталбанк? |  |
| Целью получения кредита является оплата внешнеторгового контракта? |  |

***3.3. Обязательства по полученным кредитам:***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Банк-кредитор (организация)  (отделение, филиал)  Местонахождение |  |  |
| Номер ссудного счета |  |  |
| Дата получения кредита |  |  |
| Цель кредита |  |  |
| Сумма кредита |  |  |
| Срок погашения |  |  |
| Порядок погашения кредита  (периодичность, размер платежей) |  |  |
| Порядок уплаты процентов  (ставка, периодичность) |  |  |
| Остаток задолженности по кредиту |  |  |
| В том числе просроченная задолженность |  |  |
| Предоставленное обеспечение |  |  |

***3.4. Обязательства по предоставленным поручительствам:***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| За кого дано поручительство |  |  |
| Кому дано поручительство |  |  |
| Сумма поручительства  (если распространяется и на проценты - указать ставку) |  |  |
| Срок действия поручительства |  |  |
| Остаток задолженности по основному обязательству, в обеспечение которого дано поручительство |  |  |
| В том числе просроченная задолженности |  |  |
| Были ли случаи исполнения обязательств по поручительству (указать сумму и дату) |  |  |
| Предоставленное обеспечение |  |  |

* 1. ***Наличие кредитной истории:***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| В каких банках кредитовались раньше |  |  |
| Дата получения кредита |  |  |
| Цель кредита |  |  |
| Сумма кредита |  |  |
| Срок погашения по договору |  |  |
| Срок фактического погашения |  |  |
| Возникала ли просроченная задолженность по кредиту и/или процентам (если да, то в течение какого времени была погашена) |  |  |

Предпринимаете ли Вы действия по получению кредитов в других банках (кредитных учреждениях)? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почему обратились в наш банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наличие р/ счета в нашем банке , устойчивое финансовое положение банка, личные контакты с работниками банка)

Являетесь ли Вы участником какого-либо гражданского судебного разбирательства (если «да», то указать в каких и каком качестве)?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***В отношении проверки вышеизложенных сведений не возражаю. Заявитель должен учитывать, что вся информация, присутствующая в настоящей заявке или доведенная до кредитного специалиста верна и правдива. Любые ошибки, а также оговорки и умалчивания, со стороны клиента могут привести к задержке в принятии решения или отказу в выдаче кредита и ошибкам при оформлении последующих документов, в частности договоров залога. Заявитель также должен знать, что любая информация и документы, непосредственно или опосредованно связанные с данной заявкой, могут значительно ускорить процесс принятия решения о выдаче кредита.***

***Банк вправе отказать в получении кредита без объяснения причин.***

*Настоящим я разрешаю ООО КБ «Алтайкапиталбанк» получение кредитного отчета, сформированного на основании моей кредитной истории, в любом бюро кредитных историй. Согласие действует в течение всего срока действия кредитного договора.*

|  |  |
| --- | --- |
| * *Настоящим Клиент, дает согласие, в соответствии с ФЗ «О персональных данных», на обработку, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, своих персональных данных (ФИО; паспортные данные; гражданство; дата и место рождения; семейное положение; адрес регистрации (в том числе по месту пребывания), контактные телефоны и электронные адреса; ИНН; ОГРН; номер пенсионного страхового свидетельства; образование; место работы, должность, доходы, сведения о лицензии, контактные телефоны и адреса; сведения, содержащиеся в трудовой книжке; сведения об имуществе, принадлежащем Клиенту; наличие счетов в банке и выданных кредитов; биометрические персональные данные): сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, блокирование, уничтожение, а также на передачу такой информации третьим лицам (ИФНС, правоохранительные и судебные органы, ЦБ РФ, ССП, Бюро кредитных историй, иные)*  *и получение информации и документов от третьих лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации о Субъекте и в случаях, установленных законодательством, в целях проверки корректности предоставленных субъектом сведений, принятия решения о выдаче кредитов и совершения иных действий, связанных с исполнением заключенных кредитных договоров, порождающих юридические последствия в отношении Клиента и иных лиц. Обработка персональных данных (за исключением хранения) прекращается по достижению цели обработки и прекращения обязательств по заключенному договору и соглашениям. Персональные данные подлежат хранению в течение срока, установленного законодательством РФ. После завершения обработки персональные данные уничтожаются. После прекращения обработки персональных данных Клиент имеет право отозвать настоящее согласие. Отзыв осуществляется в письменной форме. После получения отзыва персональные данные подлежат уничижению Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством.* ***В случае досрочного прекращения действия настоящего согласия по основаниям, предусмотренным законодательством или судом, Клиент обязан по требованию Банка досрочно вернуть сумму кредита, полученную по договору.*** * *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*   *Подпись ФИО дата* | |
| Ф.И.О.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | М.П. |

|  |  |
| --- | --- |
| Дата приема заявки кредитным работником “\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_201\_\_г.  (Сотрудник Банка, заполнивший заявление-анкету) | (ФИО, должность, подпись) |
| Дата приема заявки работником СЭБ “\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_201\_\_г. | ( подпись) |

**4.Отметка о наличии банковского счета Клиента:**

**⁭имеется счет №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открыт: «\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_, дата следующего обновления сведений(идентификации): «\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ , оценка уровня риска: установлен низкий уровень риска, высокий уровень риска .** *(нужное подчеркнуть)*

**⁭ отсутствует (в этом случае заполняется часть 5.)**

**\*\*\*Часть 5: Заполняется Банком, если клиент не имеет банковского счета в Банке:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **\*Бенефициарный(-е) владелец(-ьцы)** | **По результатам принятых мер** в соответствии с п. 7.14. Программы идентификации □ по сведениям клиента и/или □ по сведениям банка  принято решение:  1)-⁭ признать бенефициарным владельцем: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( ФИО полностью)  ***Обоснование:*** ⁭ имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и так далее), а также финансовых операций;  2) √ Бенефициарным владельцем считать это лицо, т.к. нет оснований полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. | | | | | |
| **\*Представитель(-и)** (при наличии) |  | | | | | |
| ***(ФИО полностью , наименование, дату выдачи, срок действия, номер документа, подтверждающего полномочия представителя)*** | | | | | |
| \*Выгодоприобретатель(-и) |  | | | | | |
| \*\* Отношение к ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ (родственникам ПДЛ, с указанием степени родства) см.п.3.9. Программы идентификации:⁭-да; ⁭-нет.  ***\*\** ИПДЛ-** иностранные публичные должностные лица; **ДЛПМО** -должностные лица публичных международных организаций; **РПДЛ-** лица, замещающие (занимающие) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ. | | | | | | |
| дата начала отношений с клиентом, в частности дата открытия первого банковского счета (вклада) | | | | |  | |
| дата обновления анкеты (досье клиента) | |  | | Первоначальная дата оформления анкеты | |  |
| **Дата прекращения отношений с клиентом** | |  | | | | |
| Сотрудник, принявший решение о приеме клиента на обслуживание (ФИО-полностью, должность) | | | | |  | |
| Оценка степени (уровня) риска и обоснование оценки уровня риска ОД/ФТ : | | | Высокий: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_указать основание | | Низкий- ***не соответствует критериям высокого уровня риска*** | |

***\*Примечания: При оформлении документов Представителем Клиента, установления иных бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей дополнительно оформляются соответствующие анкеты.***

***\*\*\*Настоящая Анкета оформляется при открытии счета вместе с Приложением к анкете клиента (Приложение №2 Программы идентификации)***