**Приложение №5 к Приказу № 63 от 02.04.19г.**

Приложение № 5 к Положению

о кредитовании юридических лиц и

индивидуальных предпринимателей

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк « Алтайкапиталбанк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

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

1. **Общие данные о заявителе:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии). |  | |
| Организационно-правовая форма |  | |
| Сведения о гос. регистрации: номер, место регистрации (местонахождение) |  | |
| Дата регистрации последних изменений в учредительные документы |  | |
| Адрес юридического лица, почтовый индекс |  | |
| Почтовый адрес, фактическое местонахождение фирмы (адрес, почтовый индекс, служебные телефоны, факсы руководителя, заместителей, гл. бухгалтера) |  | |
| Адрес электронной почты |  | |
| № расчетного счета |  | |
| Налоговая инспекция, в которой данное предприятие состоит на учете |  | |
| Идентификационный номер |  | |
| Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) юридического/ физического лица в Перечнях, Решениях террористов/экстремистов) –  ***(***При наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указать: №\_\_ дата «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_г. Перечня /Решения) | | ***Отсутствуют*** |
| Руководитель предприятия (ФИО, возраст, паспортные данные, домашний адрес, телефон) |  | |
| Какое учебное заведение закончил,  Специальность |  | |
| Прежнее место работы и должность |  | |
| Главный бухгалтер (ФИО, возраст) |  | |
| Какое учебное заведение окончил |  | |
| Прежнее место работы и должность |  | |
| Указать предприятия, в которых должностными лицами или учредителями являются  должностные лица или учредители данного предприятия |  | |
| Номера контактных телефонов и факсов |  | |

**2. Данные о запрашиваемом кредите:**

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма запрашиваемого кредита, (вид валюты) |  |
| Срок кредита |  |

**Форма кредитования** (нужное подчеркнуть):

|  |  |
| --- | --- |
| - 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»; |

**Цель кредита:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Предлагаемое обеспечение** и имеющиеся документы, подтверждающие право собственности (копии документов приложить): |  |

1. **Иные сведения о заявителе:**

|  |  |
| --- | --- |
| Основной профиль и виды деятельности (в том числе производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги) |  |
| Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного капитала |  |
| Сведения:  Об учредителях (ФИО, возраст, домашний адрес, телефон) |  |
| Сведения о лицах, которые имеют право давать обязательные для юридического лица указания либо иным образом имеют возможность определять его решения, в том числе сведения об основном обществе или преобладающем, участвующем обществе (для дочерних или зависимых обществ) |  |
| 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 |  |
| 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) |  |
| **Кого из ваших клиентов или партнеров по бизнесу можете порекомендовать на расчетно-кассовое обслуживание (наименование, телефон)?** |  |
| 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 |  |
| В каких банках имеются расчетные счета (N счета и реквизиты банка) |  |
| \*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 |  |
| 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? |  |

\*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.

**3. 1. Наличие имущества заявителя:**

1. ***Транспортные средства:***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид транспортного средства,  марка, модель | Год выпуска | Номер государственной регистрации | Данные ПТС или свидетельства о  регистрации  (№, дата выдачи, орган выдавший) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. ***Недвижимость:***

| Объект недвижимости с указанием каким органом зарегистрировано право собственности | Точный адрес | Документ, подтверждающий право собственности | Наличие других  собственников (указать  их  число) |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. ***Ценные бумаги:***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование ценных бумаг | Наименование эмитента и реквизиты эмиссии | Количество ценных бумаг | Общая номинальная  стоимость |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

***4. Другое имущество*:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. **Обязательства по полученным кредитам:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Банк-кредитор |  |  |
| Дата получения кредита |  |  |
| Сумма кредита |  |  |
| Срок погашения |  |  |
| Процентная ставка |  |  |
| Остаток задолженности по кредиту |  |  |
| В том числе просроченная задолженность |  |  |
| Предоставленное обеспечение |  |  |

* 1. **Обязательства по предоставленным поручительствам:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| За кого дано поручительство |  |  |
| Кому дано поручительство |  |  |
| 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 |  |  |
| Сумма кредита |  |  |
| Срок погашения по договор |  |  |
| Срок фактического погашения |  |  |
| Возникала ли просроченная задолженность по кредиту и/или процентам (если да, то в течение какого времени была погашена) |  |  |

Предъявлены ли к Вам иски в порядке гражданского судопроизводства? Если да, то указать какие? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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 представитель юридического лица, 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; место работы, должность, сведения, содержащиеся в трудовой книжке; 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 Клиенте –юридическом лице и в случаях, установленных законодательством, в целях проверки корректности предоставленных юридическим лицом сведений, принятия решения о выдаче кредитов и совершения иных действий, связанных с исполнением заключенных кредитных договоров, порождающих юридические последствия в отношении юридического лица 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 представитель юридического лица 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, представитель юридического лица обязан по требованию Банка досрочно вернуть сумму кредита, полученную по настоящему договору.* * *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*   *Подпись руководителя (представителя) ЮЛ ФИО дата*   * *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*   *Подпись бухгалтерского работника ФИО дата* |

Должность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 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:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сведения об органах юр.лица (структура и персональный состав органов управления) за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акции (долей) юридического лица). | | |  | | | | | | | | | |
| **\*Бенефициарный(-е) владелец(-ьцы)** | 1- По результатам принятых мер в соответствии с п. 7.14. Программы идентификации □ по сведениям клиента и/или □ по сведениям банка принято решение признать бенефициарным владельцем: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ( ФИО полностью)  ***Обоснование (выбрать нужное):***  ⁭ прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 % в капитале) клиентом: \_\_\_ указать % к УК;  ⁭ 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;  ⁭ Бенефициарным владельцем признан единоличный исполнительный орган клиента по причине невозможности выявления бенефициарного владельца. Обстоятельства изложены в прилагаемом Решении.  2- По результатам принятых мер в соответствии с п. 7.14. и п.7.17 Программы по идентифкации, идентификация не проводится в соответствии с подпунктом 2)пункта 1 ст.7 Федерального Закона №115-ФЗ ⁭ | | | | | | | | | | | |
| **\*Представитель(-и)** |  | | | | | | | | | | | |
| ***(ФИО полностью , наименование, дату выдачи, срок действия, номер документа, подтверждающего полномочия представителя)*** | | | | | | | | | | | |
| **\*Выгодоприобретатель (-и) юридического лица** | | | | |  | | | | | | | |
| * Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии). * Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии). | | | | |  | | | | | | | |
| Дата начала отношений с клиентом/  дата открытия первого банковского счета (вклада) | |  | | | Первоначальная дата оформления анкеты |  | Дата обновления  анкеты (досье клиента) | |  | | Дата прекращения  отношений с клиентом |  |
| **Сотрудник,** принявший решение о приеме клиента на обслуживание (ФИО-полностью, должность) | | | | | | | |  | | | | |
| Оценка уровня риска | | | | Высокий с указанием обоснования: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | 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)***