**З А Я В Л Е Н И Е**

**на получение финансирования в КБ «Москоммерцбанк» (АО)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
| (город) |  |  |  |  |  |  |  | (дата) |  |

|  |
| --- |
| **Просим Вас рассмотреть возможность предоставления финансирования нашей организации в виде предоставления банком:** |
|  |
|  | Кредита |  |  | Овердрафта |
|  |  |  |  |  |
|  | Кредитной линии с лимитом задолженности (ВКЛ) |  |  | Банковской гарантии |
|  |  |  |  |  |
|  | Кредитной линии с лимитом выдачи (НКЛ) |  |  | Аккредитива |
|  |  |  |  |  |
|  | Другой вид финансирования: |  |
|  |  |  (указать вид финансирования) |
|  |  |  |
| **ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ:** |
|  |
| **Сумма лимита финансирования:** |  |
|  (цифрами и прописью с указанием валюты) |
| **Целевое назначение:** |  |  |
|  | (указать целевое использование финансирования) |  |
| **Срок финансирования:** |  |  |
|  | (в месяцах) |  |
| **Запрашиваемая % ставка:** |  |  |
|  | (в % годовых) |  |
| **Порядок возврата финансирования:** |  |  |
|  (единовременно, равными частями, по согласованному с Банком графику) |
| **Периодичность уплаты процентов:** |  |  |
|  (ежемесячно, ежеквартально, одновременно с возвратом кредита) |
| **Поддержание кредитовых оборотов на счетах в Банке:** |
|  | Возможно в размере |  | рублей в месяц, на протяжении всего периода кредитования, |
|  |  | (сумма) | начиная с  | «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_г. |
|  | Не возможно  |  |  |  (дата)  |
|  |  |  |  |  |
| **Досрочное погашение:** |
| Предлагаемое ли досрочное погашение предоставленного финансирования: |
|  | ДА |  | НЕТ |
|  |
|  |
|  |
| **ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЛОГОВОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:** |
|  |
|  |
|  | **Залог недвижимого имущества:** |  |
|  |  | (указать вид недвижимого имущества) |
|  |  |  |
| (указать собственника) |  | (указать рыночную стоимость) |
|  |
| (указать адрес местонахождения недвижимого имущества) |
|  |
|  | **Залог движимого имущества:** |  |
|  |  | (указать вид, год выпуска) |
|  |  |  |
| (указать собственника) |  | (указать рыночную стоимость) |
|  |
| (указать адрес местонахождения залога) |
|  |
|  | **Залог товарно-материальных ценностей:** |  |
|  |  | (указать вид ТМЦ) |
|  |  |  |
| (указать собственника) |  | (указать рыночную стоимость) |
|  |
| (указать адрес местонахождения залога) |
|  |
|  | **Иное залоговое обеспечение:** |  |
|  |  | (описание залогового обеспечения) |
|  |  |  |
| (указать собственника) |  | (указать рыночную стоимость) |
|  |
| (указать адрес местонахождения залога) |
|  |
|  | **Поручительство:** |  |
|  |  | (указать наименование поручителя – юридического лица / ФИО – физического лица, отношение к Заемщику) |
|  |  |  |
|  |  | (указать наименование поручителя – юридического лица / ФИО – физического лица, отношение к Заемщику) |
|  |  |  |
|  |  | (указать наименование поручителя – юридического лица / ФИО – физического лица, отношение к Заемщику) |
|  |  |  |
|  |  | (указать наименование поручителя – юридического лица / ФИО – физического лица, отношение к Заемщику) |
|  |  |  |
|  | **Прочее обеспечение:** |  |
|  |  | (описание предлагаемого обеспечения) |
|  |  |  |
| **Страхование залогов:** |
| Предлагаемое в залог имущество будет застраховано в пользу Банка как залогодержателя: |
|  | ДА |  | НЕТ |

|  |
| --- |
| **ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЁМЩИКЕ:** |
|  |  |
| **Полное наименование организации:** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Сокращенное наименование организации:** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Услуги Банка, которыми пользуется организация на момент подачи заявления:** |
|  |
|  | Рассчетно-кассовое обслуживание |  |  | Кредитование |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | Снятие / внесение наличных |  |  | Банковские гарантии |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | Эквайринг |  |  | Размещение средств (депозиты / векселя) |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | Инкассация |  |  | Зарплатный проект |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | Внешняя экономическая деятельности |  |  | Факторинг |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | Лизинг |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Дата государственной регистрации:** |  |
|  |  |
| **Место государственной регистрации:** |  |
|  |  |
| **ОГРН:** |  | **ИНН:** |  | **КПП:** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **ОКПО:** |  | **ОКАТО:** |  |
|  |  |  |  |
| **ОКВЭД:** |  |
|  |  |
| **Юридический адрес:** |  |
|  |  |
| **Фактический адрес:** |  |
|  |  |
| **Телефон:** |  | **Факс:** |  |
|  |  |  |  |
| **E\_mail:** |  | **Сайт организации:** |  |
|  |  |  |  |
| **Уставный капитал:** |
| 1. Структура уставного капитала:
 |
| Величина зарегистрированного уставного капитала(рубли) | Величина фактически сформированного УК на дату заполнения анкеты (указать % формирования от объявленной величины УК), чем сформирован УК (денежные средства, имущество (с его указанием) |
|  |  |
|  |  |
| 1. Наличие действующих изменений к Уставу (суть изменений, дата регистрации):
 |
|  |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| 1. Сведения об участниках (акционерах) с долей более 5%
 |
| №п/п | ФИО (физического лица) / наименование (юридического лица) участника (акционера) | Доля в УК(%) | Полный адрес регистрации физического лица / Адрес местонахождения юридического лица |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| 1. Дата избрания и состав Наблюдательного Совета / Совета директоров

(заполняется при наличии) |
|  |
|  |
|  |
| 1. Наличие дочерних и зависимых компаний:
 |
| Наименование, ОГРН, ИНН | Вид деятельности | Доля клиента в уставном капитале | Наличие кредитов, учтенных векселей, полученных гарантий в Банке |
| Вид обязательств | Сумма( тыс.руб.) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |
| 1. Наличие филиалов / представительств:
 |
|  |
| Местонахождение | Дата открытия | Основные направления деятельности | Численность сотрудников |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |
| **Счета Заёмщика на дату заполнения Заявления:** |
|  |  |
| 1. Общее количество счетов в других банках:
 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |
| 1. Перечень обслуживающих банков:
 |  |
| Наименование банка | № расчетного счета | Состояние счета (наличие картотеки, предписаний, арест и прочее) |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |
| 1. Наличие в хозяйственном обороте Заёмщика:
 |
|  | Кредитов в других банка -  |  | тыс. рублей |
|  |
|  | Займов иных лиц -  |  | тыс. рублей |
|  |
|  | Среднемесячная выручка в текущем году -  |  | тыс. рублей |
|  |
|  | Среднемесячные обороты в текущем году -  |  | тыс. рублей |
|  |

|  |
| --- |
| 1. Стоимость балансовых активов Заёмщика:
 |
|  |
|  | На 31 декабря последнего отчетного года  |  |  |  | тыс. рублей |
|  (год) |
|  | На две последние отчетные даты:  |  |  |
|  |  | На |  |  |  |  |  | тыс. рублей |
|  |  |  | (дата отчетного периода) |  |  |  |
|  |  | На |  |  |  |  |  | тыс. рублей |
|  |  |  | (дата отчетного периода) |  |  |  |
| **Долгосрочные финансовые вложения клиента на момент заполнения Заёмщика:** |
|  |  |
| 1. Всего:
 |  | тыс. рублей |
|  |  |
| 1. Участие в уставном капитале других организаций:
 |  | ДА |  | НЕТ |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Наименование организации, ОГРН, ИНН, КПП | Местонахождение | Вид деятельности | Величина УК | Доля участияклиента |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |
| 1. Другие долгосрочные финансовые вложения:

(акции, облигации, финансовые векселя и другие ценные бумаги, договоры о совместной деятельности и суммы процентных займов, иное,  срок погашения (обращения) которых не превышает один год после отчетной даты - указать виды вложений, срок, наименование организации, наличие договоров - №, дата) |
|  |
|  |
|  |
| 1. Другие краткосрочные финансовые вложения:

(акции, облигации, финансовые векселя и другие ценные бумаги, договоры о совместной деятельности и суммы процентных займов, иное, срок погашения (обращения) которых не превышает один год после отчетной даты - указать виды вложений, срок, наименование организации, наличие договоров - №, дата) |
|  |
|  |
|  |  |
| 1. Принадлежность заемщика к холдингу:
 |  | ДА |  | НЕТ |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |
| (указать наименование, вид деятельности холдинга, описать структуру холдинга, функции клиента в нем) |
| Наименование организации, ОГРН, ИНН, КПП | Местонахождение | Вид деятельности | Взаимосвязь организаций холдинга между собой, в т.ч. с нашим клиентом |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |
| **Сведения о руководителе и главном бухгалтере Заёмщика:** |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Должность | ФИО (полностью) /Дата рождения | Место и адрес регистрации, паспортные данные | Основание назначения на должность (дата и № протокола / приказа) | Контакты | Наличие личных кредитов в Банке с указанием цели и остатка ссудной задолженности |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**Информация по деятельности Заёмщика:**

|  |  |
| --- | --- |
| Отрасль |  |
|  |
| Основные виды деятельности |  |
|  |  |
| Дополнительные виды деятельности |  |
|  |  |
| Лицензии  |  |
|  (указать вид и срок действия лицензии) |
| Конкурентная позиция клиента в отрасли |  |
|  |
| Выполненные в последние годы инвестиционные программы  |  |
|  (модернизация, расширение, освоение новых видов продукции, новых производств и т.п.) |
| Номенклатура продукции | Вид продукции | Удельный вес в объеме производства / продажв % |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |  |
| Наличие сезонности производства / продаж |  |
|  |  |
| Сезонное увеличение / уменьшение в % |  |
|  |  |
| Наличие убыточных направлений деятельности |  |
|  |  |
| Опыт работы Заёмщика на рынке |  |
|  |  |
| Наличие конкурентов в РФ / за пределами РФ |  |
| (указать наименование, регион, размер по сравнению с Заёмщиком малое/среде/крупное) |
| Численность сотрудников организации |  |
|  |  |
| Учетная политика клиента  |  |
|  |  |
| Наличие статуса малого предприятия |  |
|  | (Да / Нет) |
| Применяемый режим налогообложения |  |
|  | (обычный / УСН / ЕНВД) |
| Формы отчетности, предоставляемые в ФНС |  |
|  | (бухгалтерский баланс и приложения к нему / декларация) |
| Периодичность сдачи отчетности в ФНС |  |
|  |  |
|  |  |
| Наличие льгот в налогообложении |  |
|  |  |
| Зависимость клиента от государственных дотаций |  |
|  |  |
| Наличие просроченной задолженности: |  |
|  |  |
|  | перед персоналом по заработной плате за  |  | составляет |  | тыс. руб. |
|  |  |  (период) |  |  | (сумма) |  |
|  | перед бюджетом всех уровней за  |  | составляет |  | тыс. руб. |
|  |  | (период) |  | (сумма) |  |
|  | Реструктурированная задолженность бюджету за период |  | составляет |  | тыс. руб. |
|  | (период) |  (сумма реструктуризации) |
|  | Общая сумма обязательств |  | тыс. руб. |
|  |  |  | (сумма) |  |
|  |  |  |  |  |
| **Основные контрагенты Заёмщика:** |
|  |
| Указать наиболее крупных | Вид продукции | Условия оплаты*(предоплата, рассрочка платежа /наличные, безналичные)* | Доляв объеме закупок/продаж | Переход права собственности в соответствии с договорами *(в момент отгрузки, в момент оплаты)* | Заключенные договора*(№, дата)* | Период совместной работы |
| Поставщики: |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Покупатели: |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Условия оплаты в целом по Заёмщику: |
|  |
| Поставщики | Покупатели |
| Предоплата(удельный вес в %) | Отсрочка платежа(удельный вес в %) | Предоплата(удельный вес в %) | Отсрочка платежа(удельный вес в %) |
|  |  |  |  |
|  |  |
| Система сбыта продукции Заёмщика (для производства / торговли) |
|  |
| Канал сбыта продукции | Доля в объеме реализации в % от общего объема |
| Продажа со склада |  |
| Дистрибьюторы |  |
| Агенты |  |
| Магазины |  |
| Иное |  |

**Сведения о производственных активах в собственности Заёмщика:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Недвижимое имущество |  |
|  |  ( вид имущества) |
|  |  |  |
| (адрес местонахождения имущества) |  | (балансовая стоимость в тыс. руб.) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Оборудование |  |
|  |  ( вид имущества) |
|  |  |  |
| (адрес местонахождения имущества) |  | (балансовая стоимость в тыс. руб.) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Автотранспорт |  |
|  |  ( вид имущества) |
|  |  |  |
| (адрес местонахождения имущества) |  | (балансовая стоимость в тыс. руб.) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Земельные участки |  |  |  |
|  |  |  (тип земель) |  (площадь) |
|  |  |  |
| (адрес местонахождения имущества) |  | (балансовая стоимость в тыс. руб.) |

|  |
| --- |
| **Производственные мощности (для производственных предприятий):** |
|  |
|  |
|  |
| коэффициент использования производственной мощности |  | % |
|  |  |  |  |
| коэффициент износа |  | % |  |
|  |
|  |
| **Сведения об производственных активах / арендуемом имуществе:** |
| (с указанием арендодателя, договора аренды - №, дата заключения, срок действия договора; вид арендуемого имущества, при аренде недвижимого имущества, необходимо указать арендуемую площадь, адрес) |
|  |
|  |
|  |

**Участие в судебных процессах:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Общая сумма исков, предъявленных к Заёмщику в качестве ответчика |  | тыс. руб. |
|  |  |
| Общая сумма исков, поданных Заёмщиком в качестве истца |  | тыс. руб. |

**Наличие кредитной истории:**

|  |
| --- |
| (указать банк-кредитор, сумму кредита, дату выдачи и погашения, наличие пролонгаций, просрочки, обеспечение) |
|  |
|  |

**Перспективы развития, наличие инвестиционных программ у Заёмщика:**

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |

|  |
| --- |
| Настоящим подтверждаю, что указанные в настоящей анкете сведения о |
|  |
| (полное наименование Заёмщика) |
| 1. являются полными, достоверными и актуальными, не возражаю против их проверки Банком и соглашаюсь с тем, что искаженные или неверные сведения, указанные в настоящей анкете, могут служить для Банка основанием для отказа в дальнейшем сотрудничестве. Обязуемся незамедлительно уведомлять Банк о любых изменениях в информации, предоставленной Банку.
2. на дату составления настоящего Заявления клиент не является субъектом естественной монополии (является субъектом монополии и включено в реестр субъектов монополий (указывается название раздела реестра);
3. в Банк представлены актуальные документы клиента (в том числе учредительные документы; документы, подтверждающие состав органов управления и аффилированных лиц клиента, бухгалтерская отчетность);
4. на дату составления настоящего Заявления клиенту не известно о предъявлении к клиенту иных исков, ставящих под угрозу возможность выполнения клиентом своих обязательств по заключаемым с Банком сделок.
5. на дату составления настоящего письма у клиента отсутствует действующее обязательное/добровольное предложение о выкупе акций клиента (для ОАО).
 |
|  |

От имени Заёмщика, заполнив и подписав настоящее Заявление, соглашаемся с тем, что:

|  |
| --- |
| 1. Заявление предоставлено в Банк для получения кредита / кредитного продукта.
 |
| Принятие к рассмотрению Заявления не означает возникновения у Банка обязательства по предоставлению кредита/кредитного продукта.1. Предоставленные Банку сведения являются полными, достоверными и актуальными, за что клиент несет полную ответственность и не возражает против проверки со стороны Банка сведений, содержащихся в Заявлении.
2. Банк вправе отказать нашей организации в предоставлении кредита без объяснения причин такого отказа.
3. В случае принятия Банком отрицательного решения о предоставлении клиенту кредита/ кредитного продукта, клиент вправе забрать все документы, предоставленные Банку в ходе рассмотрения (кроме настоящего Заявления и копий документов заемщика, сделанных Банком) в течении 30 календарных дней со дня уведомления об отрицательном решении Банка, а по истечении вышеуказанного срока Банк вправе уничтожить указанные документы.
4. Банк вправе в случае нарушения клиентом условий финансирования предоставить информацию о клиенте, связанную с предоставлением финансирования (в том числе о суммах задолженности), новому Кредитору в связи с уступкой Банком требования к клиенту.
5. Банк вправе проводить любые требуемые, по мнению Банка, проверки (в частности, может связаться с клиентом в любой момент, по указанным контактам для проверки и получения любой необходимой информации).
6. Издержки и накладные расходы, связанные с предоставлением финансирования, несет клиент.
 |

|  |
| --- |
| В соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» настоящим даем согласие Банку на передачу в Бюро кредитных историй информации, связанной с  |
| предоставлением |  |
| кредита и исполнением обязанностей по возврату кредита, в том числе всех сведений, указанных в статье 4 указанного закона, а также даем согласие на получение Банком кредитных отчетов о |
|  | в Бюро кредитных |
| историй в порядке, установленном статьей 6 указанного закона.Право выбора бюро кредитных историй предоставляется Банку по его усмотрению и дополнительного согласования не требуется. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Код субъекта кредитной истории |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Указать свой код, сформированный посредством комбинации цифровых и буквенных символов в соответствии с пунктом 2.13 Указания Банка России от 31.08.2005 №1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в представительство Банка России в сети Интернет». Код (дополнительный код) произвольно формируется заемщиком и должен состоит из букв русского алфавита и цифр или букв латинского алфавита и цифр.

Минимальная длина кодов не должна быть менее четырех знаков, а максимальная - не должна быть более пятнадцати знаков.

* 1. Руководитель получил согласие третьих лиц, чьи личные данные представлены в настоящем Заявлении на получение финансирования в КБ «Москоммерцбанк» (АО), на предоставление и обработку указанных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Согласие предоставляется с момента подписания настоящего Заявления на получение финансирования в КБ «Москоммерцбанк» (АО) до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, может быть отозвано путем направления субъектом персональных данных соответствующего письменного уведомления в Банк. Уполномочиваю Банк на основании настоящего Заявления на получение финансирования в КБ «Москоммерцбанк» (АО) осуществлять передачу персональных данных для обработки третьим лицам.
	2. Подписавшие Заявление на получение финансирования в КБ «Москоммерцбанк» (АО) лица согласны на обработку их персональных данных в соответствии с требованием Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Указанные мной мои персональные данные и персональные данные третьих лиц предоставляются в целях получения кредита организацией и исполнения договора, а также информирования меня и третьих лиц о других продуктах и услугах Банка. Согласие предоставляется с момента подписания настоящего Заявления на получение финансирования в КБ «Москоммерцбанк» (АО) до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, может быть отозвано путем направления субъектом персональных данных соответствующего письменного уведомления в Банк. Уполномочиваю Банк на основании настоящего Заявления на получение финансирования в КБ «Москоммерцбанк» (АО) осуществлять передачу персональных данных для обработки третьим лицам.
	3. Под обработкой персональных данных, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 года №152-ФЗ "О персональных данных", понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | / |  |
| (должность) |  | (подпись) | (расшифровка) |
|  |  |  | / |  |
| (должность) |  | (подпись) | (расшифровка) |

 М.П.