



АЛМАЗЭРГИЭНБАНК

«Установить лимит овердрафта»

(должность)

_____/_____/

(подпись)

(Ф.И.О.)

« ____ » _____ 20__ года

КРЕДИТНАЯ ЗАЯВКА

Полное наименование заемщика _____

Юридический адрес _____

Фактический адрес _____

телефон, телефакс _____

электронный адрес _____

наименование Интернет -сайта _____

Ф. И. О. представителя заемщика, уполномоченного решать вопросы, связанные с данной заявкой,
должность, служебный телефон, электронный адрес _____

ДАННЫЕ О КРЕДИТЕ

Лимит овердрафта _____

Вид овердрафта (овердрафт клиентам Банка, авансовый овердрафт (клиентам сторонних
банков)) _____

Срок овердрафта _____

Источник погашения овердрафта /уплаты
процентов _____

Предполагаемые ежемесячные суммы поступлений на расчетные счета, открытые в АКБ
«Алмазэргиэнбанк» АО _____

Вид обеспечения (залог, поручительство и т. д.) _____

Наименование поручителя, залогодателя _____

Условия хранения залога (заклад, твердый залог, неснижаемый остаток товаров на складе и т. д.) _____

ДА Н Н Ы Е О П Р Е Д М Е Т Е З А Л О Г А
(заполняется в случае, если залогодателем является заемщик)

Характеристика предмета залога:

вид (недвижимость, оборудование, транспортное средство, неснижаемый остаток товаров в обороте, ценные бумаги, др.) _____

год постройки, производства, выпуска _____

вид права на предмет залога _____

документы - основания права собственности _____

существующие ограничения права _____

форма использования предмета залога _____

балансовая (первоначальная, остаточная), рыночная стоимость предмета залога _____

местонахождение предмета залога _____

залогодатель _____ застраховать предмет залога в пользу банка и
(согласен/не согласен)

своевременно продлевать договор о страховании до полного исполнения обязательств по кредитному договору.

ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАЕМЩИКА

1. Анкетные данные руководителя и главного бухгалтера

Руководитель

Наименование должности	
1.1. Ф.И.О.	
1.2. Паспортные данные.	
1.3. Дата и место рождения.	
1.4. Место проживания (с какого периода) по прописке и фактическое.	
1.5. Образование, когда и какие учебные заведения закончил, квалификация	
1.6. Семейное положение.	
1.7. Стаж работы общий на занимаемой должности	
1.8. Опыт работы в данной отрасли	
1.9. Привлекался ли к уголовной ответственности.	
1.10. Согласен ли выступить поручителем по испрашиваемому кредиту	
1.11. В каких организациях одновременно является участником/единоличным исполнительным органом (указать полное наименование организации и занимаемую должность)	

Настоящим даю безусловное согласие Акционерному Коммерческому Банку «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество (АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО), юридический адрес: 677000, РС (Я), г. Якутск, пр. Ленина, д. 1, на обработку любой информации, относящейся ко мне (в том числе фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, информация о возбуждении в отношении меня уголовных дел, исполнительных производств, другая информация, указанная в кредитной заявке) в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» и в целях исполнения, изменения, расторжения имеющихся на дату подписания настоящей кредитной заявки и возникающих в будущем договоров между _____ (указать юридическое лицо-заявителя) и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, выполнения действий по взысканию задолженностей по договорам, заключенным и заключаемым в будущем между _____ (указать юридическое лицо-заявителя) и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, а равно для

продвижения банковских продуктов, работ, услуг АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО путем осуществления прямых контактов со мной, в том числе с помощью средств связи.

Настоящим подтверждаю право АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на осуществление следующих действий с моими персональными данными: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача персональных данных определенному кругу физических и (или) юридических лиц (в т.ч. судебным органам, службе судебных приставов, коллекторским службам, органам внутренних дел в целях обработки моих персональных данных в ходе исполнительных производств, производств по гражданским, уголовным делам, а также лицам, принимающим право требования у АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (новому кредитору) в случае передачи прав кредитора путем уступки прав требования) обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных.

Срок действия согласия на обработку персональных данных начинается со дня подписания настоящего согласия и оканчивается по истечении 10 (десяти) лет с момента выполнения всех обязательств по кредиту, выданному АКБ «Алмазэргиэнбанк» (завершения делопроизводством).

Права, в целях обеспечения защиты персональных данных, хранящихся у АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, ответственность за предоставление ложных сведений о себе, мне разъяснены.

(подпись) _____ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер

1.12.Ф.И.О.	
1.13. Паспортные данные.	
1.14. Дата и место рождения.	
1.15. Место проживания (с какого периода) по прописке и фактическое.	
1.16. Образование, когда и какие учебные заведения закончил, квалификация	
1.17. Стаж работы общий на занимаемой должности	
1.18. Семейное положение.	
1.19. Привлекался ли к уголовной ответственности	
1.20. Согласен ли выступить поручителем по испрашиваемому кредиту	
1.21. В случае отсутствия в штате должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы: - Возложена ли обязанность ведения бухгалтерского учета на руководителя организации лично - На кого передано ведение бухгалтерского учета на договорных началах (с предоставлением подтверждающих документов по запросу Банка)	<p style="text-align: center;">_____ (да/нет)</p> <p style="text-align: center;">_____ (да/нет)</p> <p>_____ (наименование специализированной организации (аудиторской фирмы) или бухгалтера-специалиста (индивидуального предпринимателя), реквизиты договора)</p>

Настоящим даю безусловное согласие Акционерному Коммерческому Банку «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество (АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО), юридический адрес: 677000, РС (Я), г. Якутск, пр. Ленина, д. 1, на обработку любой информации, относящейся ко мне (в том числе фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, информация о возбуждении в отношении меня уголовных дел, исполнительных производств, другая информация, указанная в кредитной заявке) в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» и в целях исполнения, изменения, расторжения имеющихся на дату подписания настоящей кредитной заявки и возникающих в будущем договоров между _____ (указать юридическое лицо-заявителя) и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, выполнения действий по взысканию задолженностей по договорам, заключенным и заключаемым в будущем между _____ (указать юридическое лицо-заявителя) и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, а равно для продвижения банковских продуктов, работ, услуг АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО путем осуществления прямых контактов со

мною, в том числе с помощью средств связи.

Настоящим подтверждаю право АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на осуществление следующих действий с моими персональными данными: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача персональных данных определенному кругу физических и (или) юридических лиц (в т.ч. судебным органам, службе судебных приставов, коллекторским службам, органам внутренних дел в целях обработки моих персональных данных в ходе исполнительных производств, производств по гражданским, уголовным делам, а также лицам, принимающим право требования у АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (новому кредитору) в случае передачи прав кредитора путем уступки прав требования) обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных.

Срок действия согласия на обработку персональных данных начинается со дня подписания настоящего согласия и оканчивается по истечении 10 (десяти) лет с момента выполнения всех обязательств по кредиту, выданному АКБ «Алмазэргиэнбанк» (завершения делопроизводством).

Права, в целях обеспечения защиты персональных данных, хранящихся у АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, ответственность за предоставление ложных сведений о себе, мне разъяснены.

(подпись)

(Ф.И.О.)

2. Сведения о предприятии

2.1. Основной государственный регистрационный номер _____ кем, когда выдан _____

2.2. ИНН _____

2.3. Устав зарегистрирован (кем, когда) _____

2.3.1. Дополнения к уставу зарегистрированы (дата регистрации) _____

2.4. Размер уставного капитала объявленный _____

оплаченный _____

2.5. Основные участники (акционеры) (юридические лица перечислить полностью, физические лица, владеющие более чем 5 процентами уставного капитала с указанием доли в уставном капитале)

№ п/п	Наименование (ФИО)	Доля в уставном капитале (рублей/%)	Паспортные данные физических лиц – участников (акционеров)

2.6. Структура группы заемщика (филиалы, дочерние, зависимые общества, иные юридические лица, контролируемые в соответствии с признанными в Российской Федерации Международными стандартами финансовой отчетности (наименование, величина уставного капитала, доля участия заемщика, иное)) _____

2.7. Состав Наблюдательного Совета или Совета Директоров _____

2.7.1. Является ли сделка сделкой с заинтересованностью (да/нет), в случае положительного ответа, обязательное предоставление надлежаще оформленного одобрения _____

2.7.2. Является ли сделка крупной (да/нет), в случае положительного ответа, обязательное предоставление надлежаще оформленного одобрения _____

2.8. Отрасль деятельности, ОКВЭД _____

2.9. Основные виды деятельности (в т.ч. лицензируемые с указанием наличия лицензий/членства в СРО) _____

2.10. Вид налогообложения с указанием видов деятельности _____

2.11. Численность работников по штатному расписанию: всего - _____, в том числе АУП - _____, ИТР - _____, иной персонал - _____.

2.11.1. Средняя численность работников (за предшествующие 2 календарных года и на дату подачи заявки)

на 31.12. ____ г. - _____ человек;

на 31.12. ____ г. - _____ человек;

на _____ г. - _____ человек

2.12. Номенклатура выпускаемой продукции, оказываемых услуг, реализуемых товаров (указать объемы выпуска (продаж) основных видов продукции, оказываемых услуг в натуральном и стоимостном выражении и в % к общему объему, а также выделить прибыльные (с указанием % от общего уровня доходов) и убыточные направления, указать долю денежной составляющей в общем объеме выручки, наличие/отсутствие влияния сезонности производства/продаж и сезонное увеличение объемов реализации) _____

Номенклатура выпускаемой продукции, оказываемых услуг, реализуемых товаров						
Наименование	Объем продаж, тыс.руб.			Прибыльное/убыточное	Влияние сезонности на производство/реализацию (указать характер влияния)	Опыт реализации с начала деятельности (мес.год)
	за предыдущий полный завершённый год – 2013г.	за последний полный завершённый год – 2014г.	с начала текущего года			

2.15. Расчетные счета, открытые в кредитных организациях с указанием характеристики счета (основной, дополнительный, специализированный (например, для расчетов с конкретным контрагентом))⁴

№ п/п	Наименование кредитной организации	Номер расчетного счета	Характеристика счета

2.16. Краткая расшифровка активов предприятия на последнюю отчетную (годовую/квартальную) дату:

Наименование	Балансовая стоимость (тыс. рублей)
АКТИВЫ ВСЕГО, в т.ч.	
Дебиторская задолженность	
Займы	
Ценные бумаги	
Вложения в уставные капиталы других юридических лиц	
Иные финансовые вложения	
Имущество всего (заполняется только, если организационно-правовая форма предприятия - Общество с ограниченной ответственностью)	

2.17. Кредитная история (за последние 360 календарных дней с условием предоставления уведомлений (справок) кредитных организаций – кредиторов) _____

2.18. Данные об имеющейся ссудной задолженности перед кредитными организациями (указать наименование кредитной организации, сумму кредитов, сроки возврата, форма, балансовая и залоговая стоимость предоставленного обеспечения) _____

2.19. Наименование аудиторской фирмы, проводившей последнюю независимую проверку, период проверки, дата акта или заключения (для акционерных обществ обязательно) _____

2.20. Наличие на последнюю отчетную дату собственных либо находящихся в пользовании на основании договора аренды основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек, офисных помещений и прочих) _____

⁴ Необходимо указать только те расчетные счета, по которым проводятся активные операции

2.21. Пожалуйста, ответьте на следующие вопросы (ДА/НЕТ)

Входит ли предприятие в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденный Указом Президента РФ от 04.08.2004 г. № 1009 «Об утверждении перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ»	
Входит ли предприятие в перечень стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, утвержденный распоряжением Правительства РФ от 20.08.2009 г. N 1226-р	
Является ли предприятие организацией оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства РФ	

2.22. Контролируется ли предприятие косвенно федеральными и муниципальными органами власти, государственными корпорациями, государственными или муниципальными унитарными предприятиями (контроль осуществляется через косвенное (через третьих лиц) участие в уставном капитале заемщика) _____
(указать наименование контролирующего органа/лица и через какое лицо (наименование) осуществляется косвенный контроль)

2.23. Сумма уплаченных предприятием налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством РФ, за четыре квартала, предшествующих дате настоящей заявке⁵ составляет (период, сумма) _____

2.24. Информация о наличии рейтингов, присвоенных российским или иностранным рейтинговым агентством

№ п/п	Наименование рейтингового агентства	Вид рейтинга	Уровень, значение рейтинга	Дата присвоения / подтверждения

2.25. Какую из указанных форм федерального статистического наблюдения (нужное подчеркнуть) предприятие сдает в службу государственной статистики:

форма № П-3 форма № ПМ форма № П-5(м) указанные формы не сдаются

2.26. Были ли на предприятии допущены случаи неоднократной утраты (2 и более раз) правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров и контрактов либо задержки с восстановлением утраченных документов за последние три календарных года:

(да/нет, если да – укажите кол-во случаев и вид утраченных

документов, были ли восстановлены документы)

⁵ По запросу банка необходимо предоставить, подтверждающие документы об уплате налогов, сборов и иных обязательных платежей

Заемщик подтверждает, что все указанные в заявке сведения являются полными и достоверными. В случае каких-либо изменений в них после подачи заявки заемщик обязуется в течение 3-х рабочих дней, но в любом случае до рассмотрения заявки уполномоченным органом письменно известить об этом банк. Незвещение или несвоевременное извещение, а также предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие могут служить основанием для отказа в предоставлении кредита.

Заемщик обязуется в течение 3-х рабочих дней после представления в банк настоящей заявки представить полный пакет документов в соответствии с требованиями банка.

_____ (наименование Заемщика)

на предоставление АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в бюро

(дает согласие/не дает согласия)

кредитных историй (зарегистрированных в соответствии с законодательством РФ) информации о Заемщике, предусмотренной статьей 4 ФЗ «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004 года.

_____ (наименование Заемщика)

на получении АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО информации,

(дает согласие/не дает согласия)

предусмотренной ФЗ «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004 года из бюро кредитных историй

Код субъекта кредитной истории

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(Код субъекта кредитной истории - комбинация цифровых и буквенных символов, определенная субъектом кредитной истории (Заемщиком), используемая им и (или) с его согласия пользователем кредитной истории при направлении в Центральный каталог кредитных историй запроса о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформирована (сформированы) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории (Заемщика), для подтверждения правомерности выдачи указанной информации. Минимальная длина кода не менее четырех знаков, максимальная – не более пятнадцати знаков)

Согласно ст. 102 Налогового кодекса РФ (часть первая) №146-ФЗ от 31.07.1998 года

_____ (наименование Заемщика)

(дает согласие/не дает согласия)

на получение АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в налоговых органах сведений о/об _____, подтверждающих идентичность

_____ (наименование Заемщика)

бухгалтерской отчетности, представленной АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, и бухгалтерской отчетности, сданной в налоговый орган.

(В случае согласия Заемщик обязан направить в налоговый орган соответствующее письмо и представить Банку копию данного письма с отметкой налогового органа о принятии).

« ____ » _____ 20 ____ года

Руководитель

Главный бухгалтер

м.п.