Приложение к заявке

на получение займа

**Анкета Заемщика – индивидуального предпринимателя**

АО МКК «Поручитель» (адрес: 440020, г. Пенза, ул. Володарского, стр. 2, ИНН 5835073174, ОГРН 1075835003683) гарантирует, что вся информация, предоставленная клиентом, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу Заявки на представление займа

*Анкета не должна содержать незаполненных полей (при отсутствии данных проставляется соответствующая информация: «отсутствует», «не имею» и т.п.)*

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата** |  |

**1. Информация о запрашиваемом займе**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сумма займа российские рубли |  | Срок запрашиваемого займа |  |

**2. Сведения о Заемщике**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ф.и.о. Индивидуального Предпринимателя | |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| дата рождения | |  | | | Семейное положение | | | | состою в браке | | | | не состою в браке | | | количество иждивенцев | | |
| место рождения | |  | | |  | | | |  | | | |  | | |  | | |
| документ, удостоверяющий личность (вид, серия, номер, кем и когда выдан, код подразделения) | |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| СНИЛС (страховой номер лицевого счёта гражданина в системе обязательного пенсионного страхования) | | | | | | | . | | | | | | | | | | | |
| почтовый адрес  регистрации | |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| почтовый адрес фактического места жительства | |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Инн |  | ОГРНИП | |  | | | | свидетельство № | | |  | | | | дата ГОСУДАРСТВЕННОЙ регистрации | | |  |
| телефон (-ы) | | код |  | | | номер (-а) телефона (-ов) | | | |  | | | | | | | | |
| мобильный телефон  для смс-информирования | |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| адрес (-А) места осуществления бизнеса | |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| e-mail | |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| согласие Супруга (супруги) на получение займа, предоставление поручительства, залога и прочего обеспечения | | супруг (супруга) готов (готова) оформить согласие | | | | | | | | | | супруг (супруга) не готов (не готова) оформить согласие  Причина \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | |
| отношение к воинской обязанности | | подлежу призыву на военную службу | | | | | освобожден от призыва на военнную службу | | | | | пребываю в запасе | | | | | имею отсрочку от призыва на военную службу | |
| заемщик является залогодателем по сделке | | | | | | | да | | | | | | | нет | | | | |

**3. Сведения о физических лицах, являющихся фактическими (бенефициарными) владельцами бизнеса Заемщика /**бенефициарные владельцы – это физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеют возможность контролировать Ваши действия/.

**Внимание! в соответствии с п. 14 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», клиенты обязаны предоставить информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| фамилия, имя, отчество | Дата и место рождения, адрес местожительства,  данные паспорта | доля в бизнесе,% |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**4. Сведения о выгодоприобретателях /**выгодоприобретатель – это лицо, к выгоде которого Вы действуете (в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления) при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом/.

**Внимание! в соответствии с п. 14 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», клиенты обязаны предоставить информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| фамилия, имя, отчество | Дата и место рождения, адрес местожительства,  данные паспорта | доля в бизнесе,% |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

5. Сведения о связи Заемщика с другими компаниями

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| наименование юридического лица/ Индивидуального Предпринимателя | характер взаимосвязи | | | |
|  | общие финансовые потоки | общие собственники бизнеса | прочее | доля собственности, % |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**6. Сведения о счетах, кредитах и заемных средствах Заемщика**

**6.1. сведения об Открытых банковских счетах**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование банка | Номер расчетного счета | ДАТА открытия  (год, месяц) | Среднемесячный оборот за последние  12 месяцев, российские рубли |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**6.2. Сведения по действующим кредитам, лизинговым обязательствам и иным финансовым обязательствам (гарантия, аккредитив, факторинг, займ и т.п.), в том числе и по обязательствам в качестве физического лица.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| наименование Банка/ лизинговой компании/иного физического или юридического лица | Сумма кредита/  обязательства,  валюта | Остаток,  кредита/  обязательства, валюта | Дата выдачи, погашения | | обеспечение по кредиту/ обязательству | Наличие просрочек / | |
|  |  |  |  |  |  | да | нет |
|  |  |  |  |  |  | да | нет |
|  |  |  |  |  |  | да | нет |
|  |  |  |  |  |  | да | нет |
|  |  |  |  |  |  | да | нет |

**6.3. Сведения по кредитам, лизинговым обязательствам и иным финансовым обязательствам (гарантия, аккредитив, факторинг, займ и т.п.), за весь период деятельности, в том числе и по обязательствам в качестве физического лица**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| наименование Банка/ лизинговой компании/иного физического или юридического лица | Сумма кредита/  обязательства,  валюта | Остаток,  кредита/  обязательства, валюта | Дата выдачи, погашения | | обеспечение по кредиту/ обязательству | Наличие просрочек / | |
|  |  |  |  |  |  | да | нет |
|  |  |  |  |  |  | да | нет |
|  |  |  |  |  |  | да | нет |
|  |  |  |  |  |  | да | нет |
|  |  |  |  |  |  | да | нет |

**6.4. Выступает ли заемщик поручителем/залогодателем по какому-либо кредиту/сделке**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| наименование Банка | поручитель | залогодатель | Сумма  поручительства/залога  (с указанием валюты) | Дата  погашения | обеспечение по кредиту | Наличие текущих просрочек / пролонгаций | |
|  |  |  |  |  |  | да | нет |
|  |  |  |  |  |  | да | нет |
|  |  |  |  |  |  | да | нет |
|  |  |  |  |  |  | да | нет |
|  |  |  |  |  |  | да | нет |

7. Сведения о структуре бизнеса Заемщика

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| основные Виды деятельности |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| цель финансово-хозяйственной деятельности |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| опыт работы в данном бизнесе |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| наличие имеющихся лицензий | на что выдана лицензия | |  | | | | | год выдачи лицензии | |  | | | | | год окончания действия лицензии | | |  | | |
| производство и реализация подакцизных товаров | да | | | | | | | | | | | | | | | | | | нет | |
| страхование товарно-материальных ценностей (ТМЦ) | да | | | | | | | | | | | | | | | | | | нет | |
| чистая прибыть за предыдущий год, руб. | данные по официальной отчетности | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Годовая выручка  за предыдущий год, руб. | данные по официальной отчетности | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Средняя численность работников за предшествующий календарный год, чел. |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наличие неурегулированных проблем с налоговыми органами/органами государственной власти | да  *причина* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | нет |
| Наличие картотеки, претензий к расчетным счетам в банках | да  *наименование банка, сумма, причина* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | нет |
| Ведется ли какое-либо административное / уголовное расследование по бизнесу? | да  *причина* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | нет |
| наличие судебных решений или разбирателсьтв в отношении заемщика | да    *причина* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | неТ |
| Наличие задолженности перед бюджетом и/или государственными внебюджетными фондами | да  1.  *наименование, размер, срок задолженности и причина*  2.  *наименование, размер, срок задолженности и причина* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | нет |
| *В случае выявления АО МКК «Поручитель» неоплаченной задолженности обязуюсь погасить и предоставить соответсвующие документы*  да  нет | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наличие просроченной кредиторской задолженности | да | | | | | | | | в т.ч. перед банками | | | | | | | | | | | нет |
| Наличие просроченной дебиторской задолженности | да | | | | | | | | | | | | | | | | | | | нет |
| наличие безнадежной к взысканию дебиторской задолженности | да  *размер, срок задолженности и причина* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | нет |
| Наличие просроченной задолженности по заработной плате | да  *размер, срок задолженности и причина* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | нет |
| обременено ли Ваше имущество какими – либо правами в пользу третьих лиц? | да  *наименование имущества, причина* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | нет |
| Признаны ли вы банкротом/  начата ли процедура банкротства? | да | | | | | | | | | | | | | | | | | | | нет |
| действуете ли Вы своей волей и в своём интересе? | | | да | | нет\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *указать в чьих интересах*  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | | | | | | | | | |
| есть ли кто-либо, кто принудил Вас воспользоваться услугами АО МКК «поручитель»? | | | да\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *указать кто*  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | | | | | | | | | | | нет |
| **основные поставщики (наименование пяти наиболее крупных организаций поставщиков товаров, работ, услуг и доля каждого в общем объёме поставок)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| наименование | | вид продукции (что поставляет) | | доля от объема поставок | | | срок сотрудничества | | | | условия расчётов | | | | | | форма расчетов (б/н, наличные) | | | |
| предоплата | | | | | рассрочка платежа (в днях) |
|  | |  | |  | | |  | | | |  | | | | |  |  | | | |
|  | |  | |  | | |  | | | |  | | | | |  |  | | | |
|  | |  | |  | | |  | | | |  | | | | |  |  | | | |
|  | |  | |  | | |  | | | |  | | | | |  |  | | | |
|  | |  | |  | | |  | | | |  | | | | |  |  | | | |
| общее количество покупателей | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| сезонность работы | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| финансовое положение заемщика | | УСТОЙЧИВОЕ | | | | НЕУСТОЙЧИВОЕ | | | | | | | | КРИЗИСНОЕ | | | | | | |
| наличие / отсутствие фактов неисполнения заемщиком своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах | | ОТСУТСТВУЮТ присутствуют | | | | ПРИСУТСТВУЮТ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *указать*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | |
| для подтверждения финансового положения представьте, пожалуйста, следующие документы либо укажите сведения: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| копии годовой бухгалтерской отчётности (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовом результате) | | | | | | | | | | | | ПРИЛАГАЮ К НАСТОЯЩЕЙ АНКЕТЕ | | | | | | | | |
| копии годовой/квартальной (подчеркнуть необходимое) налоговой декларации | | | | | | | | | | | | ПРИЛАГАЮ К НАСТОЯЩЕЙ АНКЕТЕ | | | | | | | | |
| выданную налоговым органом справку об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов / акт сверки расчётов | | | | | | | | | | | | ПРИЛАГАЮ К НАСТОЯЩЕЙ АНКЕТЕ | | | | | | | | |
| деловая репутация | | ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ | | | | НЕГАТИВНАЯ | | | | | | | ОТСУТСТВУЕТ  (ИП СУЩЕСТВУЕТ МЕНЕЕ 3-Х МЕСЯЦЕВ) | | | | | | | |
| ОТЗЫВЫ ПАРТНЕРОВ И/ ИЛИ ОБСЛУЖИВАЮЩИХ БАНКОВ О ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ПРИЛАГАЮ К НАСТОЯЩЕЙ АНКЕТЕ:  ДА НЕТ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

8. Согласие Заемщика на получение кредитных отчетов из бюро кредитных историй и предоставление информации в бюро кредитных историй

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Предоставляю согласие на получение кредитных отчетов из бюро кредитных историй в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.04 г. «О кредитных историях» АО МКК «поручитель», в т.ч. в отношении организаций, где являюсь руководителем,. учредителем с долей более 25% либо бенефициарным владельцем | да | нет |
| Предоставляю согласие на предоставление информации в бюро кредитных историй в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.04 г. «О кредитных историях» АО МКК «поручитель» | да | нет |
| Сообщаю свой код (код субъекта кредитной истории) для направления запроса о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится кредитная история |  | |

9. Согласие Заемщика на размещение сведений в реестре получателей поддержки АО МКК «Поручитель»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| предоставляю согласие на размещение сведений в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки АО МКК «поручитель» | да | нет |

**10. Согласие Заемщика на обработку в документальной и/или электронной форме персональных данных**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ "О персональных данных", с целью возможного заключения договора займа с АО МКК «Поручитель», а в случае его заключения - для исполнения определенных сторонами условий договора, | | |
| даю согласие АО МКК «Поручитель» на обработку в документальной и/или электронной форме нижеследующих персональных данных:  фамилия, имя, отчество; год, месяц и дата рождения; место рождения; пол; гражданство; адрес; семейное, социальное, имущественное положение; доходы; номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе; номер телефона; идентификационный номер; номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования; фотография, а также любые другие данные и информации, которые относятся к вопросу заключения или исполнения договора с АО МКК «Поручитель»или содержатся в представленных мной документах. | да | нет |
| даю согласие АО МКК «Поручитель» на обработку указанных выше персональных данных любым из способов, предусмотренных в статье 3 Федерального закона от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ "О персональных данных", включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных. | да | нет |
| Данное согласие действует бессрочно (до даты его отзыва мною путем подачи в АО МКК «Поручитель» соответствующего письменного заявления в произвольной форме). | | |

**11. Отношение Заемщика к публичным должностным лицам**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| являетесь ли вы публичным должностным лицом,  на которое ВОЗЛОЖЕНО ИЛИ БЫЛО ВОЗЛОЖЕНО РАНЕЕ (С МОМЕНТА СЛОЖЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ПРОШЛО МЕНЕЕ 1 ГОДА) ИСПОЛНЕНИЕ ВАЖНЫХ ФУНКЦИЙ В РОССИИ, МЕЖДУНАРОДНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ИЛИ ИНОСТРАННОМ ГОСУДАРСТВЕ? | да      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *Указать место работы, должность*  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | нет |
| являются ли ваши родственники публичными должностными лицами, на которых ВОЗЛОЖЕНО ИЛИ БЫЛО ВОЗЛОЖЕНО РАНЕЕ (С МОМЕНТА СЛОЖЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ ПРОШЛО МЕНЕЕ 1 ГОДА) ИСПОЛНЕНИЕ ВАЖНЫХ ФУНКЦИЙ В РОССИИ, МЕЖДУНАРОДНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ИЛИ ИНОСТРАННОМ ГОСУДАРСТВЕ? | да      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *Указать Ф.И.О. должностного лица,*  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *ведомство, должность, степень родства* | нет |

Заявляю, что данная Анкета предоставлена в АО МКК «Поручитель» (далее Общество) с моего согласия. Все сведения указанные в данной Анкете являются подлинными, достоверными и актуальными. Я осведомлён о том, что указание недостоверной информации может привести к серьёзным последствиям.

Я предоставляю согласие:

* на проведение Обществом дальнейшего финансового анализа;
* на право Общества обращаться к любому лицу, которое, по мнению Общества, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления займа Заемщику;
* на право Общества проверять любую сообщаемую информацию, а также на то, что предоставленные документы и/или копии и оригинал настоящей Анкеты/Заявки на получение займа будет храниться в Обществе, даже если займ не будет предоставлен.

Сообщаю, что средства связи и контактная информация, указанные мною в настоящей Анкете, могут быть использованы Обществом для сообщения любой информации, касающейся договора, который может быть заключен Обществом со мною в будущем, прав и обязанностей. Общество не несет ответственности за факт разглашения этой информации лицам, имеющим доступ к указанным в настоящей Анкете средствам связи. Соглашаюсь и принимаю на себя риск разглашения Обществом третьим лицам информации, указанной в настоящей Анкете, при использовании средств связи и контактной информации, указанной в настоящей Анкете.

С правилами предоставления займов Обществом, полной и достоверной информацией о порядке и об условиях предоставления займа, своих правах и обязанностях, связанных с получением займа ознакомлен.

Об условиях договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Общества и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий договора займа проинформирован.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (И.П.) | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (Ф.И.О.) |
| М.П. | |  |  |
| «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г. | |  |  |
|  |