

## "Кредит Урал Банк" (Акционерное общество)

Необходимо заполнить достоверно все графы и пункты, если информации нет, то поставьте слово «нет».

### АНКЕТА КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

#### I. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

##### 1. Общие сведения о Клиенте

№	Характеристика Клиента и показатели		Информация	
1.1.	Юридическое наименование Клиента	Полное		
		Сокращенное		
1.2.	Государственная регистрация	Дата государственной регистрации		
		Номер свидетельства о государственной регистрации		
		Наименование органа, осуществившего регистрацию		
		ИНН	ОГРН	
		КПП	ОКПО	
1.3.	Адрес	Юридический		
		Фактический		
1.4.	Телефон:	Факс:	E-MAIL:	
1.5.	Если деятельность компании является продолжением деятельности других компаний, то необходимо указать их название, сроки деятельности и причины перевода бизнеса			
1.6.	Основные виды деятельности предприятия	1. 2. 3.		
1.7.	Перечень имеющихся лицензий и сертификатов	1. 2.		
1.8.	Основные виды производимой (реализуемой) продукции (услуг)	1. 2. 3.		
1.9.	Срок деятельности предприятия (лет)			
1.10.	Выручка за последние 4 квартала (тыс. руб.)			
1.11.	Среднесписочная численность служащих на дату заполнения анкеты (чел.)			
1.12	<b>Сведения об ответственных лицах, имеющих право подписи финансовых документов</b>			
1.12.1	<b>Руководитель:</b>			
	<b>Наименование должности:</b>			
	Ф.И.О. (полностью)			
	Дата и место рождения:			
	Раб. тел.			
	С какого времени в должности			
	% собственности в предприятии			
	Паспорт:	серия	№	дата выдачи кем выдан:
	Место жительства (по паспорту)			
	<b>Участие в деятельности и (или капитале) других юридических лиц (наименование, должность, доля участия в уставном капитале)</b>			
1.12.2	<b>Главный бухгалтер (бухгалтер):</b>			
	<b>Наименование должности :</b>			
	Ф.И.О. (полностью)			

	Дата и место рождения:	
	Раб. тел.	
	С какого времени в должности	
	% собственности в предприятии	
	Паспорт:	серия _____ № _____ дата выдачи _____ кем выдан: _____
	Место жительства (по паспорту)	
<b>1.13</b>	<b>Сотрудник, ответственный за взаимоотношения с Банком «КУБ» (АО) по кредитным вопросам:</b>	
	<b>Наименование должности:</b>	
	Ф.И.О. (полностью)	
	Раб. тел.	

## 2. Банки, в которых открыты расчетные счета:

Наименование банка	Номер счета	Среднемесячные кредитовые обороты за последние 12 месяцев, тыс.руб.

## 3. Перечень акционеров (участников), владеющих более чем 5% акций компании

№	Акционеры (участники) наименование / ИНН юр. лиц	Адрес регистрации /Фактический адрес	Количество акций (шт.)	Доля участия (%)
1.	Юридические лица 1. 2.			
2.	Физические лица 1. 2. 3.			

## 4. Состав Совета директоров

№	Фамилия, имя, отчество	Должность в Совете директоров и должность в организации, которую он представляет
1.		
2.		
3.		

## 5. Список дочерних компаний и участие в их капитале

№	Наименование дочерней компании, ИНН	Величина уставного капитала (руб.)	Доля участия (%)
1.			
2.			
3.			

## 6. Участие в капитале других юридических лиц

№	Наименование, ИНН	Адрес регистрации /Фактический адрес	Основные виды деятельности	Доля участия в уставном капитале, в %
1.				
2.				
3.				

## 7. Список филиалов и представительств

№	Наименование Филиала	Территориальное местонахождение
1.		
2.		
3.		

## 8. Определение участия компании в холдинге (группе). Приложить схему холдинга (группы).

№	Наименование организаций, входящих в холдинг (группу), ИНН	Учредители с долей более 20%	Функции как участника холдинга (группы)
1.			
2.			
3.			
4.			

### 8.1. Фактические владельцы бизнеса:

№	Фамилия, имя, отчество	Паспортные данные
1.		
2.		
3.		
4.		

## 9. ИНФРАСТРУКТУРА КОМПАНИИ:

### 9.1. ОФИСНЫЕ ПОМЕЩЕНИЯ

<b>ФАКТИЧЕСКИЙ АДРЕС</b>		<b>СОБСТВЕННОСТЬ</b>	<b>АРЕНДА</b>
<b>АРЕНДОДАТЕЛЬ</b>		№ и дата Договора аренды	Срок действия до
С какого времени арендуется данное помещение? (указать месяц и год)			
<b>ФАКТИЧЕСКИЙ АДРЕС</b>		<b>СОБСТВЕННОСТЬ</b>	<b>АРЕНДА</b>
<b>АРЕНДОДАТЕЛЬ</b>		№ и дата Договора аренды	Срок действия до
С какого времени арендуется данное помещение? (указать месяц и год)			

### 9.2. ТОРГОВЫЕ ПОМЕЩЕНИЯ

<b>ФАКТИЧЕСКИЙ АДРЕС</b>		<b>СОБСТВЕННОСТЬ</b>	<b>АРЕНДА</b>
<b>АРЕНДОДАТЕЛЬ</b>		№ и дата Договора аренды	Срок действия до
С какого времени арендуется данное помещение? (указать месяц и год)			
<b>ФАКТИЧЕСКИЙ АДРЕС</b>		<b>СОБСТВЕННОСТЬ</b>	<b>АРЕНДА</b>
<b>АРЕНДОДАТЕЛЬ</b>		№ и дата Договора аренды	Срок действия до
С какого времени арендуется данное помещение? (указать месяц и год)			

### 9.3. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ПОМЕЩЕНИЯ

<b>ФАКТИЧЕСКИЙ АДРЕС</b>		<b>СОБСТВЕННОСТЬ</b>	<b>АРЕНДА</b>
<b>АРЕНДОДАТЕЛЬ</b>		№ и дата Договора аренды	Срок действия до
С какого времени арендуется данное помещение? (указать месяц и год)			
<b>АРЕНДОДАТЕЛЬ</b>		№ и дата Договора аренды	Срок действия до
С какого времени арендуется данное помещение? (указать месяц и год)			
<b>ФАКТИЧЕСКИЙ АДРЕС</b>		<b>СОБСТВЕННОСТЬ</b>	<b>АРЕНДА</b>
<b>АРЕНДОДАТЕЛЬ</b>		№ и дата Договора аренды	Срок действия до
С какого времени арендуется данное помещение? (указать месяц и год)			

### 9.4. СКЛАДСКИЕ ПОМЕЩЕНИЯ

<b>ФАКТИЧЕСКИЙ АДРЕС</b>		<b>СОБСТВЕННОСТЬ</b>	<b>АРЕНДА</b>
--------------------------	--	----------------------	---------------

<b>АРЕНДОДАТЕЛЬ</b>			<b>№ и дата Договора аренды</b>	<b>Срок действия до</b>
	<b>С какого времени арендуется данное помещение? (указать месяц и год)</b>			
<b>ФАКТИЧЕСКИЙ АДРЕС</b>			<b>СОБСТВЕННОСТЬ</b>	<b>АРЕНДА</b>
<b>АРЕНДОДАТЕЛЬ</b>			<b>№ и дата Договора аренды</b>	<b>Срок действия до</b>
	<b>С какого времени арендуется данное помещение? (указать месяц и год)</b>			

## II. ДОСЬЕ КЛИЕНТА

### 1. Рыночная позиция и уровень конкуренции

<b>№</b>	<b>Показатель</b>	<b>Оценка рынка (отрасли) и комментарии</b>
1.	<b>Наименование отрасли</b> (промышленности)	
2.	<b>Сезонный характер реализации</b> (колебания объема выручки от месяца к месяцу)	
3.	<b>Характер и острота конкуренции</b> (доля нескольких (пяти-шести) наиболее крупных фирм на рынке; оценочный уровень конкуренции (монополия, низкий, средний, высокий))	
4.	<b>Особенности регулирования отрасли</b> (наличие дополнительных налогов, наличие налоговых льгот, пониженных ставок налогов и т.п. использование различных схем договорных отношений, предусматривающих налоговое освобождение, особый порядок выдачи и отзыва лицензий)	
5.	<b>Доля предприятия на рынке:</b> международном, национальном, региональном, местном	
6.	<b>Опыт и срок деятельности предприятия на рынке</b>	
7.	<b>Конкурентные преимущества</b>	
8.	<b>Перспективы развития компании:</b> указать, за счет чего растет объем бизнеса организации (крупные контрагенты, расширение ассортимента товаров/работ/услуг и т.д.), указать конкурентные преимущества организации (чем организация выгодно отличается от конкурентов), указать перспективы развития организации (инвестиции в основные средства, оборудование, спец. технику, новые заказчики, покупатели, запланированное участие в тендерах и т.д.)	

**2. Список основных поставщиков** (укажите поставщиков товаров/услуг, их долю в процентах ко всем закупкам, оплаченным услугам за последние полные 12 месяцев, наименование приобретаемых товаров/услуг, срок сотрудничества):

<b>№</b>	<b>Наименование организации</b>	<b>Поставляемая Вам продукция, выполняемые для Вас работы (услуги)</b>	<b>Условия расчетов</b>	<b>Срок совместной деятельности</b>	<b>Доля (%)</b>	<b>Среднемесячный объем продаж/работ, тыс.руб.</b>
1.						

2.						
3.						

**3. Список основных покупателей** (укажите покупателей-потребителей товаров/услуг, их долю в процентах ко всей реализации, оплаченным услугам за последние полные 12 месяцев, наименование приобретаемых товаров/услуг, срок сотрудничества):

№	Наименование организации	Поставляемая Вами продукция, выполняемые Вами работы (услуги)	Условия расчетов	Срок совместной деятельности	Доля (%)	Среднемесячный объем продаж/работ, тыс.руб.
1.						
2.						
3.						

### III. ХАРАКТЕРИСТИКА ОПЕРАЦИОННОГО ЦИКЛА

1.	Особенности и характеристики производимой продукции (услуг)	
2.	Диверсификация бизнеса: разнообразность/диверсификация видов продукции; привлекательность сегментов рынка, на которых специализируется компания, диверсификация клиентской базы, диверсификация базы поставщиков	
3.	Организация сбыта продукции	
4.	Основные условия расчетов	

### IV. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

Принята ли в вашей организации формальная (в письменном виде) процедура управления риском неплатежа, задержки платежа		ДА		НЕТ
Устанавливаются ли кредитные лимиты на покупателей, заказчиков		ДА		НЕТ
Максимально допустимый кредитный лимит на одного покупателя / заказчика, тыс.руб.				
Число дней просрочки платежа, после которого принимается решение о приостановлении поставок / работ в адрес покупателя / заказчика				

### V. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

№	Общие вопросы
1.	Планируется ли в ближайшее время смена основного(ых) покупателя(ей)/заказчика(ов) (основной – покупатель/заказчик на которого приходится более 20% от всей выручки за последние полные 12 месяцев). Если да, просьба озвучить наименование? Причины смены?
2.	Начисленный объем амортизации основных средств (в % выражении) от их первоначальной стоимости?
3.	Возможно ли в течение ближайшего года падение цен (внутренних или мировых) на выпускаемую продукцию/услуги? Причины?
4.	Ожидается ли в ближайшее время изменение структуры владельцев бизнеса компании (продажа пакета акций/долей более 20% капитала)? Причины?
5.	Для предприятий, созданных в форме акционерных обществ – обращаются ли акции компании на открытом организованном рынке?
6.	Имеет ли компания рейтинг инвестиционного уровня? Если да, то какой?
7.	Имеет ли компания возможность (были прецеденты) привлечения средств на

	международном/российском организованном рынке ценных бумаг?
8.	Имелись ли случаи утраты правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров и контрактов за последние три календарных года?

#### VI. Заявка клиента на кредит

Сумма, руб.	Срок, мес.	Цель	Обеспечение

Клиент гарантирует достоверность представленных данных и готов предоставить Банку всю необходимую информацию. Банк имеет право на проверку всех сведений, указанных в анкете, а также оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному клиенту, которое, по мнению Банка, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления или не предоставления кредита клиенту.

\_\_\_\_\_ (подпись клиента) « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

Дополнения (Клиент может указать любую информацию о себе, своем бизнесе, которая, по его мнению, может способствовать решению вопроса в предоставлении кредита) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»:

Я, *наименование должности руководителя предприятия и Ф.И.О. полностью*, даю согласие «Кредит Урал Банк» (Акционерному обществу), место нахождения: 455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17, (далее – Банк), на проверку и обработку, включая сбор, систематизацию, накопление, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, указанных в настоящей Анкете, с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств, в целях принятия решения о предоставлении кредита и заключения кредитного договора с указанной выше организацией, в случае если Банком будет принято положительное решение о предоставлении кредита. Согласие на обработку вышеуказанными способами персональных данных, указанных в настоящей Анкете, действует до отзыва мной данного согласия в письменном виде.

Я даю согласие Банку на уточнение (обновление, изменение) и хранение персональных данных, указанных в настоящей Анкете со всеми последующими, возможными уточнениями, изменениями и дополнениями, с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств, в целях формирования данных об обращении за кредитом, о кредитной истории указанной выше организации в Банке. Данное согласие на уточнение (обновление, изменение) и хранение персональных данных, указанных в настоящей Анкете, действует до момента отзыва мной данного согласия в письменном виде. В случае не предоставления мной вышеуказанного письменного отзыва хранение моих персональных данных осуществляется в порядке и в течение срока, установленного Банком.

Я осведомлен и согласен с тем, что в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» в случае заключения между указанной выше организацией и Банком кредитного договора Банк вправе в течение действия кредитного договора осуществлять без моего согласия обработку моих персональных данных, указанных в настоящей Анкете, в целях исполнения кредитного договора, при этом Банк в период действия кредитного договора не обязан прекращать обработку персональных данных, указанных в настоящей Анкете, и не обязан уничтожать персональные данные, указанные в настоящей Анкете, в случае отзыва мной согласия на обработку персональных данных, указанных в настоящей Анкете, данного Банку в целях принятия решения о предоставлении кредита, заключения кредитного договора и формирования данных об обращении за кредитом, о кредитной истории указанной выше организации в Банке.

\_\_\_\_\_  
(ф.и.о.)  
Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
Подпись

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»:

Я, *главный бухгалтер/бухгалтер Ф.И.О.* полностью, даю согласие «Кредит Урал Банк» (Акционерному обществу), место нахождения: 455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17, (далее – Банк), на проверку и обработку, включая сбор, систематизацию, накопление, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, указанных в настоящей Анкете, с использованием средств автоматизации и/ или без использования таких средств, в целях принятия решения о предоставлении кредита и заключения кредитного договора с указанной выше организацией, в случае если Банком будет принято положительное решение о предоставлении кредита. Согласие на обработку вышеуказанными способами персональных данных, указанных в настоящей Анкете, действует до отзыва мной данного согласия в письменном виде.

Я даю согласие Банку на уточнение (обновление, изменение) и хранение персональных данных, указанных в настоящей Анкете со всеми последующими, возможными уточнениями, изменениями и дополнениями, с использованием средств автоматизации и/ или без использования таких средств, в целях формирования данных об обращении за кредитом, о кредитной истории указанной выше организации в Банке. Данное согласие на уточнение (обновление, изменение) и хранение персональных данных, указанных в настоящей Анкете, действует до момента отзыва мной данного согласия в письменном виде. В случае не предоставления мной вышеуказанного письменного отзыва хранение моих персональных данных осуществляется в порядке и в течение срока, установленного Банком.

Я осведомлен и согласен с тем, что в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» в случае заключения между указанной выше организацией и Банком кредитного договора Банк вправе в течение действия кредитного договора осуществлять без моего согласия обработку моих персональных данных, указанных в настоящей Анкете, в целях исполнения кредитного договора, при этом Банк в период действия кредитного договора не обязан прекращать обработку персональных данных, указанных в настоящей Анкете, и не обязан уничтожать персональные данные, указанные в настоящей Анкете, в случае отзыва мной согласия на обработку персональных данных, указанных в настоящей Анкете, данного Банку в целях принятия решения о предоставлении кредита, заключения кредитного договора и формирования данных об обращении за кредитом, о кредитной истории указанной выше организации в Банке.

\_\_\_\_\_  
(ф.и.о.)  
Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
Подпись