Форма заявления-анкеты Заёмщика – индивидуального предпринимателя

Logo-2way-colour

|  |  |
| --- | --- |
| ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА ЗАЕМЩИКА  Индивидуального предпринимателя | |
| Фамилия, имя, отчество (полностью): |  |

1. ПАРАМЕТРЫ КРЕДИТНОЙ СДЕЛКИ:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Запрашиваемая сумма кредита:** |  | | Валюта кредита | | | |
| рубли | евро | | доллары США |
| **Срок кредита, мес.** |  | | | | | |
| **Цель кредитования:** | Инвестиционные цели (приобретение недвижимости, оборудования и иных активов для использования в бизнесе) | | | | | |
| Пополнение оборотного капитала / покрытие кассовых разрывов | | | | | |
| Рефинансирование кредита / лизинга | | | | | |
| Участие в конкурсах / аукционах (по 44-ФЗ, по 223-ФЗ, или на проведение работ по капремонту в Калининградской обл.) | | | | | |
| Финансирование экспортных контрактов и операций | | | | | |
| Иные (предпринимательские) цели | | | | | |
| **Подробная расшифровка цели кредитования:** |  | | | | | |
| **Предпочтительная форма предоставления кредита:** | Кредит на условиях единовременной выдачи | | | | | |
| Кредитная линия с лимитом выдачи (невозобновляемая) | | | | | |
| Кредитная линия с лимитом задолженности (возобновляемая) | | | | | |
| Овердрафт (кредитование расчётного счёта) | | | | | |
| **Предпочтительный график погашения:** | Дифференцированные платежи (погашение ссудной задолженности равными долями) | | | | | |
| Дифференцированные платежи (погашение ссудной задолженности равными долями) с отсрочкой до 3-х месяцев (включительно) | | | | | |
| Индивидуальный график погашения | | | | | |
| **Предполагаемая структура обеспечения:** | Поручители: | 1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | |
| Имущество, предлагаемое в залог: | 1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | |
| Рыночная стоимость залога (тыс. руб.): | | |  | |
| Дополнительное обеспечение НГС МСП[[1]](#footnote-1): | Поручительство региональной гарантийной организации (гарантийного фонда) | | | | |
| Независимая гарантия АО «Корпорация «МСП» | | | | |
| Сумма поддержки НГС МСП (тыс. руб.): | | |  | |

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАЕМЩИКА:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Прежние ФИО (*если применимо*) | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| Причина изменения ФИО (*если применимо*) | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| Гражданство | | | | |  | | | | | | | | | | Пол | |  | | муж | | |  | жен | |
| Дата рождения | | | | |  | | | | | | | | | | СНИЛС | |  | | | | | | | |
| Место рождения | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | ИНН |  | | | |
| **Документ, удостоверяющий личность** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Паспорт гражданина РФ | | | | | | | |  | Паспорт иностранного гражданина | | | | | |  | | Иное *(указать)*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | |
| серия | | |  | номер | | |  | | | | когда выдан | | |  | | код подразделения | | | | | | | |  |
| кем выдан | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Семейное положение | | | | | | | | | | | | | - женат (замужем)  - холост (не замужем)  - разведен (а)  - вдовец (вдова) | | | | | | | | | | | |
| ФИО, год рождения супруга (и) – при наличии | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |
| Наличие брачного контракта (указать в случае наличия), или иного документа, определяющего порядок распоряжения супругами нажитым в браке имуществом | | | | | | | | | | | | | - есть брачный контракт  - нет брачного контракта | | | | | | | | | | | |
| ОГРНИП: | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Телефон, факс, e-mail: | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сайт в сети Интернет: | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Адрес постоянной регистрации** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| индекс | | | |  | | | | | | | | | город/район | |  | | | | | | | | | |
| населенный пункт | | | |  | | | | | | | | | улица | |  | | | | | | | | | |
| дом | |  | | корпус | | | |  | | | | | квартира | |  | | | | | | | | | |
| Основание для регистрации | | | | | | | | собственность, доля в собственности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| договор социального найма | | | | | | | | | | | | | | | | |
| иное (указать) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Адрес фактического проживания** (*не заполняется, если не отличается от адреса регистрации*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| индекс | | | |  | | | | | | | | | город/район | |  | | | | | | | | | |
| населенный пункт | | | |  | | | | | | | | | улица | |  | | | | | | | | | |
| дом | |  | | корпус | | | |  | | | | | квартира | |  | | | | | | | | | |
| Основание для проживания | | | | | | | | собственность, доля в собственности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| договор социального найма | | | | | | | | | | | | | | | | |
| иное (указать) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Адрес для почтовых уведомлений** (не заполняется, если не отличается от адреса регистрации) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| индекс | | | |  | | | | | | | | | город/район | |  | | | | | | | | | |
| населенный пункт | | | |  | | | | | | | | | улица | |  | | | | | | | | | |
| дом | |  | | корпус | | | |  | | | | | квартира | |  | | | | | | | | | |
| Осуществляемый вид деятельности (виды деятельности, формирующие выручку, производимая продукция / оказываемые услуги): | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |
| Рынок сбыта: | | | | | | | | | | | | | Региональный (сбыт в пределах субъекта РФ) | | | | | | | | | | | |
| Федеральный (сбыт на территории РФ): | | | | | | | | | | | |
| Международный (осуществление экспорта за пределы РФ) | | | | | | | | | | | |
| Характер поступления выручки (нужное отметить): | | | | | | | | | | | | | Стабильные поступления выручки | | | | | | | | | | | |
| Сезонный бизнес (указать периоды спада и подъёма): | | | | | | | | | | | |
| Цикличный бизнес (поступление выручки связано с оплатой по контрактам / выполнения этапов производственного цикла) | | | | | | | | | | | |
| Применяемая система налогообложения (нужное отметить) | | | | | | | | | | | | | Общая система налогообложения (НДФЛ + НДС) | | | | | | | | | | | |
| Упрощенная система налогообложения (доходы минус расходы, 15%) | | | | | | | | | | | |
| Упрощенная система налогообложения (доходы, 6%) | | | | | | | | | | | |
| Единый сельскохозяйственный налог | | | | | | | | | | | |
| Патентная система налогообложения | | | | | | | | | | | |
| Налог на профессиональный доход | | | | | | | | | | | |
| Если несколько систем налогообложения – уточнить, какая деятельность использует тот или иной налоговый режим: | | | | | | | | | | | |
| При наличии:  Фирма, осуществляющая аудит | | | | | | | | | | | | | Наименование фирмы:  ИНН: | | | | | | | | | | | |
| Входит ли в Группу компаний  *(если да, то описать структуру и функционал участников в составе)* | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |

2. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ ДЕЙСТВУЮЩИХ ЛИЦЕНЗИЙ:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид лицензии | № лицензии | Кем и когда выдана | Срок действия |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

3. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ НЕДВИЖИМОГО И ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА В СОБСТВЕННОСТИ/АРЕНДЕ, В ТОМ ЧИСЛЕ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Недвижимое имущество | | | | |
| Актив | Наличие | Собственность/  Аренда (уточнить) | Площадь  (кв.м). | Адрес,  телефон |
| Офисные | есть  нет | собственность  аренда |  |  |
| Производственные, торговые | есть  нет | собственность  аренда |  |  |
| Складские | есть  нет | собственность  аренда |  |  |
| Иное имущество | есть  нет | собственность  аренда |  |  |
| Движимое имущество | | | | |
| Актив | Наличие | Собственность/  Аренда (уточнить) | Год выпуска | Тип, марка, модель |
| Автомобиль легковой | есть  нет | собственность  аренда |  | используется в бизнесе |
| Автомобиль грузовой | есть  нет | собственность  аренда |  |  |
| Спецтехника | есть  нет | собственность  аренда |  |  |
| Иное имущество | есть  нет | собственность  аренда |  |  |

4. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Главный бухгалтер:** *(Ф.И.О. полностью)***[[2]](#footnote-2)** |  | | |
| Телефон / факс |  | E-mail |  |
| Паспорт: серия, номер, кем и когда выдан |  | | |
| Адрес регистрации |  | | |
| Адрес фактический |  | | |
| Приказ о назначении (№, дата) |  | | |

5. УЧАСТИЕ В ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦАХ, СВЯЗАННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, в которых ЗАЕМЩИК (ПРИНЦИПАЛ, ПОРУЧИТЕЛЬ, ЗАЛОГОДАТЕЛЬ) владеет более чем 5% уставного капитала:

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование, ИНН** | **Доля собственности, в %** |
|  |  |
|  |  |

**6. ЧИСЛЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ И ФОТ НА ДАТУ ОБРАЩЕНИЯ ЗА КРЕДИТОМ \_\_\_\_\_\_ ЧЕЛОВЕК, ИЗ НИХ:**

* \_\_\_\_\_\_\_ человек – штатный персонал
* \_\_\_\_\_\_\_ человек – оформлены по трудовым договорам
* ФОТ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб.

**7. ДАННЫЕ ОБ ОТКРЫТЫХ РАСЧЕТНЫХ СЧЕТАХ В ОБСЛУЖИВАЮЩИХ БАНКАХ:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование Банка и номер расчетного счета** | **Среднемесячный оборот по р/с за последние 6 месяцев** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**8. ДАННЫЕ О РАЗМЕЩЕННЫХ ДЕПОЗИТАХ:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование банка** | **Сумма депозита** | **Срок депозита** |
|  |  |  |
|  |  |  |

**9. ДАННЫЕ О КРЕДИТАХ/ ЗАЙМАХ/ АККРЕДИТИВАХ/ ГАРАНТИЯХ НА ТЕКУЩУЮ ДАТУ:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **по КРЕДИТАМ / ЗАЙМАМ/ АККРЕДИТИВЫ:** | | | | | | | | |
| **Наименование Кредитора** | **Номер и дата договора** | **Форма кредита *(кредит/ ВКЛ, НВКЛ, заем)*** | | **Срок кредита/**  **Займа** | **Сумма и валюта по договору** | **Фактическая задолженность** | **% ставка** | **Обеспечение** |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |
| **по ГАРАНТИЯМ:** | | | | | | | | |
| **Наименование Гаранта** | **Номер и дата договора** | **Бенефициар** | | | **Срок действия гарантии** | **Сумма гарантии** | **Валюта** | **Обеспечение** |
|  |  |  |  | |  |  |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |  |  |
| **Наличие просрочки по уплате процентов/ основного долга, выплата комиссии:** | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ** *(приводится информация обо всех погашенных кредитах за последние 3 года)***:** | | | | | | | |
| **Наименование Банка** | **Номер и дата договора** | **Дата получения** | **Дата погашения** | **Сумма и валюта по договору** | **% ставка** | **Обеспечение** | **Примечание (кол-во пролонгаций, просрочка и т.п.)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**10. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ БИЗНЕСА:** (описание бизнес среды, структура компании, доля рынка, и прочее):

\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| Срок функционирования бизнеса Заемщика/Группы компаний (с учетом преемственности) | Более 5-и лет  От 3-х до 5-и лет  От 1 года до 3-х лет  менее 1 года |
| Состояние отрасли | Ожидается значительный рост рынка  Ожидается слабая позитивная динамика или динамика близкая к нулевой  Ожидается стагнация рынка  **Краткое описание:** |
| Диверсификация рынков сбыта и конкуренция | Компания осуществляет полный цикл производства (от производства сырья и его переработки до производства конечной продукции), включая логистику и реализацию  Очень высокая доля продукции с высокой добавленной стоимостью; сильный глобальный бренд и инновационное лидерство  Высокая доля продукции с высокой добавленной стоимостью; хорошо узнаваемый региональный бренд; инновационный потенциал при уязвимости к росту конкуренции или изменению потребительских предпочтений  Низкая доля продукции с высокой добавленной стоимостью; основные продажи приходятся на высоковолатильные первичные продукты, подверженные сильным колебаниям спроса и изменению потребительских предпочтений; высокое давление со стороны конкурентов  **Краткое описание:** |

Описание бизнеса:

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

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

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

**11. ДАННЫЕ О ПАРТНЕРАХ:**

**Основные покупатели (потребители), доля которых в общем объеме сбыта составляет более 10 %**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Процент от объема продаж** | **Потребляемая услуга (продукт)** | **Условия оплаты** | **Наличие зависимости от покупателя** | **Период сотрудничества** |
| 1 |  |  | предоплата 50% - 100 %  <50%/отсутствует | имеется, на поиск замены потребуется время/уникальный  отсутствует |  |
| 2 |  |  | предоплата 50% - 100 %  <50%/отсутствует | имеется, на поиск замены потребуется время/уникальный |  |
| 3 |  |  | предоплата 50% - 100 %  <50%/отсутствует | отсутствует |  |
| 4 |  |  | предоплата 50% - 100 %  <50%/отсутствует | имеется, на поиск замены потребуется время/уникальный |  |
| 5 |  |  | предоплата 50% - 100 %  <50%/отсутствует | отсутствует |  |

**Основные поставщики, доля которых в общем объеме поставок составляет более 10%**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Процент закупок** | **Закупаемый продукт или услуга** | **Условия оплаты** | **Наличие зависимости от покупателя** | **Период сотрудничества** |
| 1 |  |  | предоплата 50% - 100 %  <50%/отсутствует | имеется, на поиск замены потребуется время/уникальный  отсутствует |  |
| 2 |  |  | предоплата 50% - 100 %  <50%/отсутствует | имеется, на поиск замены потребуется время/уникальный  отсутствует |  |
| 3 |  |  | предоплата 50% - 100 %  <50%/отсутствует | имеется, на поиск замены потребуется время/уникальный  отсутствует |  |
| 4 |  |  | предоплата 50% - 100 %  <50%/отсутствует | имеется, на поиск замены потребуется время/уникальный  отсутствует |  |
| 5 |  |  | предоплата 50% - 100 %  <50%/отсутствует | имеется, на поиск замены потребуется время/уникальный  отсутствует |  |

**11. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ У КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО) И (ИЛИ) ЕГО АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦ ПОЛНОМОЧИЙ УПРАВЛЯТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ПРИНЦИПАЛА, ПОРУЧИТЕЛЯ, ЗАЛОГОДАТЕЛЯ) (нужное отметить):**

есть полномочия

нет полномочий

В случае наличия полномочий, указать подробнее:

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Согласие на получение Банком информации о Кредитной истории Заемщика (Принципала) через уполномоченное бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным Законом № 218-ФЗ от 30.12.04 «О кредитных историях»\*** | **Согласен**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** *(подпись)*  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (***ФИО полностью собственноручно)*  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** *(дата предоставления согласия)* |
| **Код субъекта БКИ\*\*** |  |
| \*Согласие дается на запрос и получение КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО) или новым кредитором информации о кредитной истории в любых организациях, осуществляющих в соответствии с действующим законодательством формирование, обработку и хранение кредитных историй на период  - в течение 1 (одного) года с даты обращения в КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО) с заявкой на получение кредита (предоставление банковской гарантии) с целью заключения и исполнения Договора залога/Договора поручительства в обеспечение обязательств Заемщика (Принципала), относящегося к категории субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации",   * в течение 6-и месяцев с даты обращения в КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО) с заявкой на получение кредита/предоставление банковской гарантии/с целью заключения и исполнения Договора залога/Договора поручительства в обеспечение обязательств Заемщика (Принципала), не относящегося к категории субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации",   а в случае предоставления кредита (банковской гарантии) - до истечения срока исполнения обязательств по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), в случае предоставления кредита (банковской гарантии) Заемщику (Принципалу), в обеспечение обязательств которого предоставляется залог (поручительство) - до истечения срока исполнения обязательств по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии).  Согласие дается КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО) с целью заключения и исполнения Кредитного договора/Договора о предоставлении банковской гарантии/Договора залога/Договора поручительства | |
| \*\*Если у Заемщика (Принципала) на момент заполнения Анкеты имеется кредитная история в каком-либо Бюро кредитных историй, и у Заемщика (Принципала, Поручителя, Залогодателя) есть информация о коде субъекта кредитной истории – указывается имеющаяся информация.  Если у Заемщика отсутствует (или утрачен) код субъекта кредитной истории или Заемщик не располагает информацией о своем коде субъекта кредитной истории, то указанный код формируется Заемщиком произвольно из букв русского и латинского алфавита и цифр (без пробелов, "+", "\" ). Длина кода должна быть не менее 4 символов и не более 15 символов. (например, KALININGRAD2016; 12ВЛАДИМИР12). | |

**В порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», даю свое согласие:**  **да**  **нет КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), местонахождение: 236016, г. Калининград, ул. Клиническая, д.83а (далее-Банк):**

на обработку, моих персональных данных, полученных как от меня, так и от третьих лиц, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств (в том числе: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, распространение (в том числе передачу) обезличивание, блокирование, уничтожение моих персональных данных), а именно: информации о моем семейном, имущественном положении, дате рождения, доходах, месте жительства (пребывания), данных документа, удостоверяющего личность, номере телефона, адресе электронной почты, сведения об идентификационном номере налогоплательщика, необходимые Банку для целей осуществления банковских операций и банковских сделок в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, а также Уставом и нормативными актами Банка, в том числе:

* связи (обмена информацией, взаимодействия) между мною и Банком, а в случае предоставления мне кредита или банковской гарантии (заключения со мной и Банком договора залога или поручительства) – также между Банком и третьими лицами, привлекаемыми Банком для обслуживания моих обязательств и/или взыскания просроченной задолженности, и/или для передачи третьим лицам полностью или частично прав требования по кредитным и иным договорам, заключаемым мною с Банком;
* рассмотрения Банком моей настоящей Анкеты и иных поданных в Банк документов на получение кредита (получение банковской гарантии, заключение договора залога/договора поручительства), с правом передачи Банком моих персональных данных и иных сведений, содержащихся в настоящей Анкете на рассмотрение потенциальным заемщику, принципалу, поручителю и/или залогодателю для заключения соответствующих договоров;
* заключения договора на предоставление кредита (банковской гарантии) и осуществления обслуживания кредита (банковской гарантии);
* заключения договора поручительства (залога) и выполнения обязательств по нему;
* взыскания задолженности по кредиту (в случае предоставления мне Банком кредита), невзысканных сумм по банковской гарантии, передачи Банком функций и/или полномочий по обслуживанию кредита и/или взыскания просроченной задолженности любым третьим лицам и/или передаче третьим лицам полностью или частично прав требования по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам залога и поручительства, заключаемым мною с Банком);
* передачи документов по моим кредитным обязательствам и по связанным с ним договорам залога и поручительства, по моим обязательствам по договорам залога или поручительства, моих персональных данных Министерству экономического развития Российской Федерации, Государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ", АО «Корпорация «МСП», Фонду «Гарантийный фонд Калининградской области».

Согласие предоставляется на обработку Банком моих персональных данных различными способами, в том числе путем проведения опросов, использования средств телефонной, почтовой и иных видов связи.

Согласие действительно в течение 10 лет с даты подписания настоящей Анкеты, но не ранее истечения 5 (пяти) лет с даты прекращения действия последнего из договоров, заключенных между мной и Банком/принятия Банком решения о предоставлении либо отказе в предоставлении кредита (для случая, когда договор между Заемщиком и Банком не заключался).

Я уведомлен, о том, что настоящее согласие может быть отозвано мною полностью или в части путем предоставления Банку заявления в письменной форме. Банк обязан прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка в соответствии с действующими законами и иными правовыми актами Российской Федерации, в течение 30 (Тридцати) дней с даты поступления данного отзыва в Банк, но не ранее истечения сроков хранения персональных данных и документов, содержащих персональные данные (в том числе в электронном виде), предусмотренных действующими законами и иными правовыми актами Российской Федерации.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. |
| *(Подпись)* | *(ФИО)* |  |

**В соответствии с Федеральным законом от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», даю свое согласие:**  **да**  **нет:**

на осуществление КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (местонахождение: 236016, г. Калининград, ул. Клиническая, д.83а) (далее -Банк), а также любым лицом, являющимся моим надлежащим кредитором, или лицом, действующим от имени и (или) в его интересах, взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности по заключенному со мной кредитному договору. В целях осуществления указанного в настоящем согласии взаимодействия, выражаю свое согласие на обработку и использование моих персональных данных на условиях, указанных в настоящей Анкете. Настоящее согласие предоставляется мною в целях исполнения обязательств по кредитному договору (в случае его заключения) до момента его прекращения. Настоящее согласие является самостоятельным документом и может быть отозвано путем направления в Банк или другому лицу, являющемуся надлежащим кредитором (залогодержателем) по заключенному мной кредитному договору (договору поручительства и залога), заявления в соответствии с требованиями Российской Федерации.

Настоящим Заемщик (принципал, поручитель, залогодатель) подтверждает, что вся информация (сведения) и (или) документы, предоставленные в целях заключения и (или) исполнения договора (ов) с КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) являются достоверными, полными и точными. В случае изменения указанной в настоящей анкете информации и/или финансового положения Индивидуальный предприниматель обязуется незамедлительно сообщать КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО) обо всех изменениях, а также подтверждать указанные изменения соответствующими документами.

**Настоящим Заемщик/Принципал подтверждает, что осуществляет свою деятельность/ получает корреспонденцию, связанную с предпринимательской деятельностью по адресам, указанным в Анкете.**

**Настоящим Заемщик (принципал, поручитель, залогодатель) подтверждает, что не находится в стадии ликвидации, реорганизации, несостоятельности (банкротства) либо угрозы несостоятельности (банкротства), в том числе, как физическое лицо.**

Дата составления анкеты «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

Индивидуальный предприниматель «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( )

М.П.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Служебная информация | | |
| Программа кредитования: |  | |
| Менеджер Банка: |  |  |
| должность, ФИО | подпись |
| Дата принятия анкеты: |  | |

1. Подробнее о дополнительном обеспечении на официальном сайте Банка по ссылке:

   [Национальная гарантийная система поддержки МСП (energotransbank.com)](https://www.energotransbank.com/corporative/kredity/natsionalnaya-garantiynaya-sistema-podderzhki-msp/) [↑](#footnote-ref-1)
2. В случае если функции главного бухгалтера возложены на Индивидуального предпринимателя необходимо предоставить письмо с информацией о лице (организации) ведущем бухгалтерский учет [↑](#footnote-ref-2)