**Анкета-заява**

**позичальника - суб’єкта господарювання на отримання кредиту**

**(для ФОП)**

№ та назва відділення Банку \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

П.І.Б. (Менеджера, який прийняв заявку)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_р.

**1. Загальні відомості про клієнта:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ПІБ клієнта | |  |
| ІПН | |  |
| Дата  народження (день/  місяць/рік | |  |
| Паспортні дані  (серія, номер, дата видачі, ким виданий) | |  |
| Джерело отримання інформації про кредитування | |  |
| Вид діяльності | |  |
| Коди КВЕД | |  |
| Місце реєстрації ФОП | |  |
| Дата реєстрації | |  |
| Термін фактичної діяльності (в даному бізнесі) | |  |
| Фактична адреса ведення підприємницької діяльності  Телефон  e-mail | |  |
| Сезонність ведення бізнесу | |  |
| Вкажіть відомості про майно ФОП:  (з деталізацією – власність/оренда/придбані в кредит, адреса, телефон)  Якщо майно власне вкажть ринкову вартість майна, грн.. | | |
| Складські приміщення |  | |
| Виробничі приміщення |  | |
| Офісні приміщення |  | |
| Транспорт |  | |
| Обладнання |  | |
| Якщо Ви орендуєте вищеназвану власність вкажіть наступне: | 1. Вартість оренди згідно договору (в грн.): | |
| 2. Фактична вартість оренди (в грн.): | |
| 3. Площа орендованого приміщення (м. кв.): | |
| 4. Строк, на який орендуєте приміщення/ обладнання (міс.): | |

**2. Предмет заявки:**

|  |  |
| --- | --- |
| Ціль отримання кредиту |  |
| Вид кредиту (строковий кредит, кредитна лінія, овердрафт) |  |
| Сума кредиту, яку Ви бажаєте отримати |  |
| Валюта кредиту |  |
| Строк кредиту (міс.) |  |
| Річна процентна ставка за користування кредитом |  |
| Комісія за видачу кредиту |  |
| Інші комісії |  |
| Перший внесок, авансовій платіж |  |
| Забезпечення по кредиту |  |
| Поручительство |  |
| Спосіб погашення кредиту (стандартний, ануїтет, інше) |  |

**3. Інформація про банківські рахунки позичальника (вказуються всі відкриті рахунки підприємства):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Назва банку | МФО | Номер рахунку | Валюта | Середньомісячні обороти по рахунку в валюті рахунку за останні 6 міс. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**4. Відомості про діяльність ФОП:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Інформація про поточну діяльність (за останні три місяці):** | | | | | | | | | | | | |
| Назва сфери діяльності | | | | | | | | | | Частка в загальному об'ємі реалізації | | |
|  | | | | | | | | | |  | | |
|  | | | | | | | | | |  | | |
|  | | | | | | | | | |  | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| **Опис виробничого циклу та виробничих технологій позичальника (тільки для виробників)** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| **Опис маркетингових та рекламних дій позичальника (наявність, періодичність, хто проводить)** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| **Система збуту позичальника (наявність дилерів, торгових представництв, торгових точок, інтернет продажі та ін.)** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| **Вкажіть 5 постачальників, з найбільшими частками в загальному обсязі закупок:** | | | | | | | | | | | | |
| Назва та місцезнаходження постачальника | | Предмет договорів постачання | | | Строк співпраці, років | | Обсяг закупок, тис. грн./міс. | | | Умови розрахунку\* | | Частка в загальному обсязі закупок, % |
|  | |  | | |  | |  | | |  | |  |
|  | |  | | |  | |  | | |  | |  |
|  | |  | | |  | |  | | |  | |  |
|  | |  | | |  | |  | | |  | |  |
|  | |  | | |  | |  | | |  | |  |
| Інші: | |  | | |  | |  | | |  | |  |
| **Вкажіть 5 покупців/ споживачів, з найбільшими частками в загальному обсязі продажу:** | | | | | | | | | | | | |
| Назва та місцезнаходження покупця/ споживача | | предмет договорів купівлі/продажу | | | Строк співпраці, років | | Обсяг продаж, тис. грн./міс. | | | Умови розрахунку (передопл., по-факту, відстрочка, днів) | | Частка в загальному обсязі продаж, % |
|  | |  | | |  | |  | | |  | |  |
|  | |  | | |  | |  | | |  | |  |
|  | |  | | |  | |  | | |  | |  |
|  | |  | | |  | |  | | |  | |  |
|  | |  | | |  | |  | | |  | |  |
| Інші: | |  | | |  | |  | | |  | |  |
| **Інформація про основних конкурентів в Україні та за кордоном (якщо такі наявні):** | | | | | | | | | | | | |
| Вкажіть в чому товари/ послуги перевершують Ваші чи поступаються Вашим, які ціни у конкурентів в порівнянні з Вашими: | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| **Зв'язки з іншими підприємствами:** | | | | | | | | | | | | |
| Чи маєте Ви зв'язки з іншими підприємствами (ведете спільну діяльність, берете участь): | |  | | | | | | | | | | |
| Якщо так, то вкажіть з якими саме: | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| **Інформація про найманих працівників:** | | | | | | | | | | | | |
| Кількість зайнятих працівників в розрахунку на повний робочий день (офіційно) | | | |  | | | | | | | | |
| Кількість зайнятих працівників в розрахунку на повний робочий день (не офіційно) | | | |  | | | | | | | | |
| Розмір фонду заробітної плати (офіційно/не офційно), грн.. | | | |  | | | | | | | | |
| Зарплатний проект (обслуговування по перерахуванню заробітної плати працівникам у банку) | | | | так/ні | | | | Якщо наявний, то вкажіть назву банку: | | |  | |
| **Вкажіть контрагентів-кредиторів перед якими на дату заповнення заявки є заборгованість (за товари, роботи, послуги):** | | | | | | | | | | | | |
| Назва контрагента | Сума, грн | | Дата виникнення | | | Термін погашення (план) | | | Предмет  заборгованості | | | Чи віднесена заборгованість до безнадійної (так/ні) |
|  |  | |  | | |  | | |  | | |  |
|  |  | |  | | |  | | |  | | |  |
|  |  | |  | | |  | | |  | | |  |
| Інші: |  | |  | | |  | | |  | | |  |
| **Вкажіть контрагентів-дебіторів які на дату заповнення заявки мають перед Вами заборгованість (за товари, роботи, послуги):** | | | | | | | | | | | | |
| Назва контрагента | Сума, грн | | Дата виникнення | | | Термін погашення (план) | | | Предмет  заборгованості | | | Чи віднесена заборгованість до безнадійної (так/ні) |
|  |  | |  | | |  | | |  | | |  |
|  |  | |  | | |  | | |  | | |  |
|  |  | |  | | |  | | |  | | |  |
| **Вкажіть середньоденну або щотижневу виручку (сезон/несезон), грн** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| **Вкажіть періодичність та суму закупок, грн** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| **Вкажіть націнку на товар, % (опт/роздріб) та частку оптових та роздрібних продаж (%)** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| **Вкажіть частку матеріальних витрат на виробництво (тільки для виробників), %** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| **Вкажіть середньомісячний об’єм виробництва в натуральних величинах (шт, кг…) (тільки для виробників)** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| **Вкажіть ціну закупки на 5 основних товарів (для торгівлі), грн** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| **Вкажіть собівартість виготовлення 5 основних товарів (для виробництва), грн** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| **Вкажіть ціну продажу (опт, роздріб) на 5 основних товарів ,грн** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| **Вкажіть середньомісячні умовно-постійні витрати по бізнесу, грн (оренда, комунальні, транспорт, податки, реклама, інше)** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |

**5. Кредитна історія:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Відомості про повністю погашені кредити (за останні три роки):** | | | | | | | | | | | | | | | |
| Назва Банка-кредитора | | | Сума кредиту | | Валюта кредиту | | | Процентна ставка по кредиту (річних) | | Дата отримання кредиту | | Дата погашення кредиту (по договору) | | Дата погашення кредиту (факт.) | |
|  | | |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |
|  | | |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |
|  | | |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |
|  | | |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |
| **Відомості про діючі кредити** \***:** | | | | | | | | | | | | | | | |
| Назва Банку -кредито-ра | Валюта кредиту | Сума кредиту | | Сума заборг. по кредиту\* | | % ставка(річних) | Вид забезпечення по кредиту (короткий опис) | | Ринкова вартість забезпечення по кредиту | | Дата отримання кредиту (по договору) | | Дата погашення кредиту \*\* | | Щомісячний платіж по кредиту (в валюті кредитування) |
|  |  |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |  |
|  |  |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |  |
|  |  |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |  |
|  |  |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |  |
| Всього: |  |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |  |
| \* на дату подання анкети-заяви  \*\* за наявності графіку погашення кредиту вказується дата - сума | | | | | | | | | | | | | | | |

**6. Інші запитання:**

|  |  |
| --- | --- |
| Інформація про те чи виступає клієнт заставодавцем та/або поручителем по кредитних договорах третіх осіб в інших фінансових установах. |  |
| Інформація про наявність / відсутність претензій, позовів до суду, учасником яких є підприємство (в разі наявності необхідно вказати підприємство – позивача чи відповідача, а також суму) |  |
| Інформація про наявність санкцій проти ФОП (податкова застава, обмеження на ведення зовнішньоекономічної діяльності, призупинення операцій за поточними рахунками, факти арешту майна, кримінальна відповідальність) |  |
| Поручительства, гарантії (суми, строки поручительств і гарантій, що надані за виконання зобов’язань третіх осіб чи підприємств) |  |
| Дозволи і ліцензії, необхідні для здійснення кредитного проекту (існуючі, вказати термін дії, необхідні для отримання) |  |

**Банк** гарантує, що вся інформація, надана Заявником, буде використана строго конфіденційно. **Заявник** цим підтверджує і гарантує, що вся інформація, надана для отримання кредиту (яка міститься в Анкеті-заяві, доданих до неї документах та викладена усно), є правдивою і такою повною, наскільки відомо Заявнику. Проставляючи свій підпис, Заявник тим самим підтверджує, що він ознайомлений зі змістом даної Анкети-заяви на отримання кредиту та зі змістом ст. 222 "Шахрайство з фінансовими ресурсами" Кримінального кодексу України.

"1. Надання громадянином-підприємцем або громадянином - засновником (учасником) або службовою особою суб'єкта господарської діяльності завідомо неправдивої інформації органам державної влади, органам влади Автономної Республіки Крим чи органам місцевого самоврядування, банкам або іншим кредиторам з метою одержання субсидій, субвенцій, дотацій, кредитів чи пільг щодо податків у разі відсутності ознак злочину проти власності - карається штрафом від п'ятисот до тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або обмеженням волі на строк до трьох років, з позбавленням права обіймати певні посади чи займатися певною діяльністю на строк до трьох років.

2. Ті самі дії, якщо вони вчинені повторно або завдали великої матеріальної шкоди, - караються позбавленням волі на строк від двох до п'яти років із позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років. "

**Прізвище, ім’я, по-батькові ФОП:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Телефон, факс, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Підпис \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**М.П.**

**Дата:** «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_року