

Раздел 1 "Общие сведения".

В данном разделе должна быть отражена основная информация о потенциальном заемщике (далее - предприятие), включающая в себя наименование предприятия, его отраслевую принадлежность, территориальное размещение, организационно-правовую форму. Информация данного раздела необходима для упорядочения общих сведений о предприятии и должна быть представлена в следующей последовательности:

Ф.И.О.

Основной государственный
регистрационный номер ИП (ОГРН ИП)

Основной вид деятельности по ОКВЭД

Паспортные данные

Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом (его родственником), должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации? (при положительном ответе нужно подчеркнуть)

Домашний адрес

Местонахождение офиса

Семейное положение (женат/замужем; холост/не замужем; в разводе; повторный брак; вдовец /вдова; гражданский брак)

Число лиц, находящихся на иждивении

Образование (среднее; высшее; второе высшее; иное (указать полное наименование учебного заведения, специальность))

Сведения о воинской обязанности (да, нет)

На каких предприятиях (организациях) и в каких
должностях работал(а) ранее

Раздел 2 "Сведения об имуществе предпринимателя (группы)".

Информация данного раздела позволит оценить производственный потенциал. В данном пункте необходимо отразить информацию о месторасположении имущества, о составе и иных характеристиках имущества (земля, здания и оборудование) в следующей форме:

Сведения о недвижимости (объект недвижимости; адрес; документ, подтверждающий право собственности; целевое использование, наличие страховки (указать наименование страховщика, сумма, срок, виды риска, выгодоприобретатель)..

Транспортные средства (вид, модель, год выпуска, наличие страховки (указать страховщик, сумма, срок, виды риска, выгодоприобретатель))

Наличие банковских счетов (наименование банка, вид и номер счета; срок, на который открыт счет; среднемесячные обороты по счету за последние 6 месяцев)

Ценные бумаги	(наименование ценных бумаг; наименование эмитента и реквизиты эмиссии; количество ценных бумаг, их стоимость)
----------------------	---

Другое имущество	(в т.ч. торгового, производственного назначения, объекты незавершенного строительства с указанием местонахождения, сметной стоимости, произведенных платежей, сроков сдачи).
-------------------------	--

Раздел 3 " Информация о коммерческой деятельности предпринимателя (группы)".

Информация данного раздела касается ключевых вопросов производственной деятельности и позволяет сформировать представление о масштабах производства, основных предметах деятельности, производственной структуре, динамике производства, перспективах развития. Информацию раздела следует отразить в следующем виде:

Является ли предприятие (организация) частью холдинга или группы компаний, объединенных договорами о совместной деятельности.	(указывается структура холдинга (группы предприятий) с указанием его участников и функций в нем потенциального заемщика).
	(указать наименования компаний и предмет сотрудничества, особенно отметить пункты о взаимной финансовой поддержке)

Основные виды деятельности, в т.ч. лицензируемые	С указанием наличия лицензий
---	------------------------------

Фактическая дата начала коммерческой деятельности
--

Трудовые ресурсы	(численность наемного персонала, стаж работы, образование, в каких сферах работали ранее. Бывают ли случаи задержки в выплате зарплаты - как часто, каков срок задержки, причины)
-------------------------	---

Номенклатура выпускаемой продукции, товаров для перепродажи, оказываемых услуг

(с указанием удельного веса отдельных видов в общем объеме выпуска, продаж; объема реализации, продаж по видам за последние 12 месяцев, цены за единицу продукции. Какой вид продукции (услуг), товаров наиболее перспективный и прибыльный? Имеются ли убыточные виды деятельности и какие?)

Собирается ли предприниматель начать производство новой продукции, торговлю новыми видами товаров, освоить новый вид услуг

(Если да, то опишите подробнее)

Рынок сбыта

(как Вы оцениваете изменения рынка сбыта вашей продукции (сумма, объем) за последние два года?)

Какова Ваша доля на рынке (по основным видам продукции, товаров, услуг)?

Кто ваши основные конкуренты (наименование, доля на рынке)?

Преимущество вашей деятельности в сравнении с конкурентами

(высокая техническая оснащенность, низкие цены, выгодное географическое положение, дистрибьюторская сеть, качество продукции и т.д.).

Перечень основных поставщиков и покупателей

(с указанием длительности взаимоотношений, текущие условия поставок: отсрочка (длительность), авансовый платеж (%), предоплата, другие условия оплаты поставок)

Раздел 4 " Сведения о доходах, долговых обязательствах предпринимателя (группы), кредитной истории ".

В данном разделе должна быть отражена информация, которая позволит оценить финансовое положение и кредитную историю. Информацию раздела следует отразить в следующем виде:

Особенности налогообложения предпринимателя	(применяемая система налогообложения в прошлом году и текущем году, ставка налога, периодичность подачи деклараций.).
Сколько раз за последние три года осуществлялись проверки налоговых органов?	
Каковы заключения проверок, налагались ли штрафы?	
Имеют ли место судебные разбирательства с налоговой инспекцией? (Есть ли такой риск и на какую сумму Вы его оцениваете?)	
Сведения о доходах	(Указываются сведения о доходах за 3 последних финансовых года и за текущий год)
Сумма уплаченных налогов по предпринимательской деятельности	(указывается сумма уплаченных налогов по предпринимательской деятельности за прошлый и истекший год до даты подачи заявки на кредит, за период текущего года в разрезе отчетных периодов (с приложением копий платежных документов об оплате налогов)
Сведения о задолженности и уплате процентов по кредитам в других банках	(указывается ежемесячная сумма в руб. в текущем году, срок окончания выплат)
Выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров	(указывается ежемесячная сумма в руб. в текущем году, срок окончания выплат)

Прочие платежи (указать какие, сумма, руб.)

Наличие кредитной истории (с указанием наименований банков, суммы кредитов и срока предоставления, своевременности погашения)

Привлекались ли к уголовной ответственности?

Имеются ли решения суда, которые Вы не исполнили? (указать какие и сумма неисполненного иска)

Предъявлены ли к Вам иски в порядке гражданского судопроизводства?

Раздел 5 "Дополнительная информация".

Является ли предприниматель (предприятие)
акционером ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"

Если является акционером с долей 5 и более % указать своих аффилированных лиц
(юридические лица, в которых Ваша доля участия более 20%)

Является ли предприниматель инсайдером
или аффилированным лицом ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"

(участвует ли в органах управления Банка (указать орган и должность в нем) или
является родственником лиц, принимающих участие в органах управления Банка
(указать степень родства и с кем)

Достоверность представленных сведений подтверждаю.

В период подготовки к заключению договора предоставляем ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК" проверять нашу кредитоспособность, надежность и добросовестность методами, разрешенными законами Российской Федерации. Если предприниматель в целях оптимизации налогов работает в составе группы, то сведения представляются в разрезе членов группы за три прошедших финансовых года и за текущий год.

" ____ " _____ 200 ____ г.

Должность _____

М.П

(Ф.И.О.)