Приложение № 5



**АНКЕТА КЛИЕНТА\***

*(при реверсивном (закупочном) факторинге Клиентом выступает Должник)*

***1. Общие данные:***

***1.1. Общие данные о Клиенте:***

|  |  |
| --- | --- |
| **Местонахождение** |  |
| **Почтовый адрес** |  |
| **Интернет сайт / e-mail / контактный телефон компании / контактный телефон исполнителя / контактный телефон собственника компании** |  |
| **Организационно-правовая форма / наименование организации** |  |
| **Генеральный директор** (срок действия полномочий до) |  |
| **Главный бухгалтер** |  |
| **Сфера деятельности** |  |
| **Дата регистрации** |  |
| **Фактический срок деятельности** |  |
| **Кол-во сотрудников** (с учетом персонала филиалов / представительств, не имеющих самостоятельного баланса) |  |
| **Фонда оплаты труда** (с учетом персонала филиалов / представительств, не имеющих самостоятельного баланса) **в тыс. руб.** |  |
| **Разрешения, лицензии** (срок действия до) |  |
| **Место регистрации** |  |
| **ОГРН / ИНН / КПП** |  |
| **Наличие аудиторского заключения** |  |
| **Наличие оценочного заключения по залогу** |  |
| **Отношение к Банку** (участник Банка или его аффилированное лицо / инсайдер Банка или его аффилированное лицо / аффилированное лицо Банка / отношения к Банку не имеет) |  |

***1.2. Собственники (учредители):***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование собственника** | **Доля в КО (%)** | **Вид акций** (для ОАО / АО) | **Количество акций** | **Стоимость одной акции** | **Стоимость всех акций** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

***1.3. Связанные компании / филиалы / представительства (в т.ч. является ли предприятие либо учредители предприятия учредителями, соучредителями или руководителями других предприятий):***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование компании / филиала / представительства** | **Характер связанности** (через учредителя – наименование или ФИО / руководителя - ФИО) | **Доля собственности** (%) | **Вид деятельности** | **Месторасположение** (юридический / почтовый адрес) | **Количество сотрудников,** чел. | **Дата регистрации** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

***1.4. Состав Наблюдательного совета / Совета директоров / Правления:***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***1.5. Структура выручки по видам деятельности / продукции / услуг:***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид деятельности / продукции / услуг** | **Доля в выручке** (%) | **Месторасположение** (почтовый адрес) | **Наименование прибыльных направлений в бизнесе / доля в выручке** (%) | **Наименование убыточных направлений в бизнесе / доля в выручке** (%) | **Перечислите и укажите сезонные и несезонные месяцы при наличии сезонности продаж / оказания услуг** | **Сезонное увеличение / уменьшение выручки** (%) |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

Для всех, кроме товаропроизводителей:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Вид услуги/товара*** | ***Годовой объем выручки в истекшем году***  ***в денежных единицах*** | ***% от общего дохода*** | ***Планируемый годовой объем продаж в текущем году***  ***в денежных единицах*** | ***% от общего дохода*** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |  |

Для производителей заполняется следующая таблица:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Продукция/услуги*** | ***Годовой объем продаж в истекшем году*** | | ***% от общего дохода*** | ***Планируемый годовой объем продаж в текущем году*** | | ***% от общего дохода*** |
| ***в натуральных единицах*** | ***в денежных единицах*** | ***в натуральных единицах*** | ***в денежных единицах*** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

***1.6. Основные виды продукции, работ, услуг Клиента, оценка Клиента и конкурентов на рынке:***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Наценка** | **Доля в выручке** (%) | **Регионы продаж / сегмент рынка** | **Оценка доли Клиента на рынке** (%) | **Основные конкуренты** | **Оценка доли конкурента на рынке** (%) |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Исследования рынка, рекламные проспекты о деятельности Клиента** | **Перспективы развития Клиента** | **Сильные стороны конкурентов** | **Слабые стороны конкурентов** (преимущества перед конкурентами) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

***1.7. Подробное описание деятельности Клиента и функций каждого холдингового подразделения, изобразите схематично схему движения денежных потоков с учетом компаний, входящих в холдинг (группу):***

***Дата создания компании: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***Дата реорганизации: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***Как была создана компания (приватизация, создание новой, разделение, выделение, другое)?***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***Если компания была создана в результате реорганизации другого юридического лица, укажите название реорганизованного предприятия / организации:***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***Опишите ключевые события в корпоративной истории компании (изменения в составе акционеров / участников, перераспределение долей, участие в процессах слияний /присоединений / разделений и др.):***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***Кто является фактическим владельцем компании (группы компаний, холдинга в целом)?***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***Какими критериями руководствуется компания при выборе деловых партнеров (поставщиков / покупателей)? Кратко опишите применяемые в компании процедуры отбора поставщиков / покупателей, лимитирования сделок по суммам и категориям хозяйственных контрагентов:***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***Оказывается ли деятельности компании поддержка со стороны федеральных и / или региональных и / или местных органов власти и в чем она выражается?***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***В чем заключаются конкурентные преимущества компании?******Каковы стратегические цели развития компании и пути их достижения?***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***Имеются ли у компании документально оформленные бизнес-план, программа развития, система бюджетирования (да / нет)?***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***Применяются ли в компании современные информационные технологии в управлении бизнесом (корпоративные системы управления, системы автоматизации бухгалтерского учета и отчетности), укажите какие:***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***Описание деятельности Клиента:***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***1.8. Список банков, в которых обслуживается Клиент (с учетом связанных компаний):***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Владелец счета** | **Наименование банка** | **Дата открытия счета** | **Номер счета** | **Вид / сумма картотеки по счету** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

***1.9. Погашенные обязательства перед банками, включая АО «МОСКОМБАНК», в т.ч. открытые лимиты по кредитным линиям, выданные гарантии Клиенту, принятые поручительства Клиента, факторинг, лизинг (с учетом связанных компаний):***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Банк – кредитор / Клиент** | **Вид обязательства / Сумма по договору** (тыс. руб.) | **% - ставка** | **Дата выдачи по договору** | **Дата погашения по договору** | **Дата фак-го погашения** | **Целевое использование** | **Обеспечение включая поручительства** (собственник, наименование, балансовая стоимость, залоговая стоимость) **(**тыс. руб.) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

***1.10. Действующие обязательства перед банками, включая АО «МОСКОМБАНК», в т.ч. открытые лимиты по кредитным линиям, выданные гарантии Клиенту, принятые поручительства Клиента, факторинг, лизинг (с учетом связанных компаний):***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Банк – кредитор / Клиент** | **Вид обязательства / Сумма по договору** (тыс. руб.) | **% - ставка** | **Дата выдачи по договору** | **Дата погашения по договору** | **Дата фактического погашения** | **Целевое использование** | **Обеспечение, включая поручительства** (собственник, наименование, балансовая стоимость, залоговая стоимость) **(**тыс. руб.) | **Остаток задолженности** (тыс. руб.) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

***1.11. Основные Поставщики / Покупатели (по действующим договорам):***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наиболее крупные контрагенты** | | **Доля в обороте, %** | **Срок сотрудничества, лет** | **Условие оплаты, %** | | | | | | |
| **Наименование, местонахождение** | **Товар / услуга** | **Предоплата > 3 мес.** | **Предоплата < 3 мес.** | **По факту отгрузки** | **Отсрочка < 3мес.** | **Отсрочка > 3 мес.** | **Бартер, взаимозачет** | **Иное** |
| **Поставщики** |  | **100** |  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие в кол-ве \_\_\_\_\_ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Покупатели** |  | **100** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие в кол-ве \_\_\_\_\_ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

***1.12. Система сбыта (заполняется торговыми организациями)\*:***

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Доля в выручке** (%) |
| **Продажа со склада** |  |
| **Филиалы** |  |
| **Дистрибьюторы** |  |
| **Представительства** |  |
| **Агенты** |  |
| **Магазины** |  |
| **Иное (расшифровать)** |  |

*\* при закупочном (реверсивном) факторинге клиентом не заполняется*

***1.13. Какими услугами Банка пользуется Клиент:***

|  |  |
| --- | --- |
| **Расчетно-кассовое обслуживание** |  |
| **Зарплатные проекты** |  |
| **Документарные операции (аккредитивы)** |  |
| **Валютнообменные операции** |  |
| **Открыты паспорта сделок** |  |
| **Гарантийные операции** |  |
| **Агентские услуги по инвестиционным операциям** |  |
| **Депозитные операции** |  |
| **Депозитарные операции** |  |
| **Инкассация денежных средств** |  |
| **Услуга «Банк-Клиент»** |  |
| **Прочие (расшифровать)** |  |

***1.14. Сведения о задолженности перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами, по заработной плате, займам и векселям:***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование задолженности** | **Сумма задолженности** (тыс. руб.) | **Просроченная задолженность** (тыс. руб.) | **Планируемая дата погашения** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

***1.15. Данные об имуществе Клиента:***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Собственность** | **Аренда / срок действия договора** | **Адрес / телефон** | **Площадь** | **Рыночная стоимость** (тыс. руб.) | **Балансовая стоимость** (тыс. руб.) | **Другая информация** |
| **Складские помещения** |  |  |  |  |  |  |  |
| **Производственные помещения** |  |  |  |  |  |  |  |
| **Автотранспорт** |  |  |  |  |  |  |  |
| **Иное** (расшифровать) |  |  |  |  |  |  |  |

***1.16. Сведения о руководстве Клиента:***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сведения** | **Учредитель** | **Генеральный директор / Директор** | **Главный бухгалтер** | **Финансовый директор** | | **Коммерческий директор** | |
| **ФИО** |  |  |  |  | |  | |
| **Год рождения** |  |  |  |  | |  | |
| **Адрес регистрации** |  |  |  |  | |  | |
| **Адрес фактического проживания** |  |  |  |  | |  | |
| **Домашний телефон** |  |  |  |  | |  | |
| **Сотовый телефон** |  |  |  |  | |  | |
| **Паспорт** (номер, серия, кем и когда выдан) |  |  |  |  | |  | |
| **Семейное положение /**  **Ф.И.О. супруга (-и)** |  |  |  |  | |  | |
| **Образование / учебное заведение / факультет / когда окончил** |  |  |  |  | |  | |
| **Специальность по образованию** |  |  |  |  | |  | |
| **Опыт работы в данной отрасли:** |  |  |  |  | |  | |
| **- в т.ч. на руководящих должностях в данной отрасли** |  |  |  |  | |  | |
| **Общий стаж работы** |  |  |  |  | |  | |
| **- в т.ч. на руководящих должностях** |  |  |  |  | |  | |
| **Наличие присвоенных ученых степеней и степеней управления «Лучший по профессии» и т.п.** |  |  |  |  |  | |
| **Является ли учредителем иных фирм и компаний / наименование / адрес / телефон / вид деятельности** |  |  |  |  |  | |
| **Работает ли одновременно в других организациях / наименование / адрес / телефон / вид деятельности** |  |  |  |  |  | |
| **Наличие возбужденных уголовных дел** (расшифровать) |  |  |  |  |  | |

***1.17. Прочая информация о Клиенте:***

*Имели ли место в истории предприятия судебные процессы, иски, другие аналогичные ситуации? Если имелись, то какие:*

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

*Дополнительные сведения, которые Вы желаете сообщить:*

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



**Приложение к АНКЕТЕ КЛИЕНТА**

*1. Информация для принятия предварительного решения о факторинговом финансировании:*

1. *Информация об условиях работы с действующими покупателями\*:*

*\* при реверсивном (закупочном) факторинге аналогичная информация предоставляется в отношении поставщиков*

|  |  |
| --- | --- |
| **Общее количество действующих покупателей (в том числе, которым предоставляется отсрочка платежа), шт.** |  |
| **Предоставляемая покупателям отсрочка платежа, календарных/рабочих дней (в том числе минимальная, максимальная, средняя)** |  |
| **Среднее количество поставок в месяц (в том числе с отсрочкой платежа), шт.** |  |
| **Средняя сумма поставок, тыс. руб.** |  |
| **Максимальная дебиторская задолженность за последние 6 месяцев (в целом и самая крупная по 1-му покупателю), тыс. руб.** |  |
| **Средняя доля рекламаций в объеме продаж, %** |  |
| **Количество покупателей, имеющих просроченную задолженность (в том числе, свыше 5, 15, 30 календарных дней)** |  |
| **Средний срок просроченной задолженности покупателей, календарных дней** |  |
| **Средняя сумма просроченной задолженности покупателей за последние 6 месяцев, тыс. руб.** |  |
| **Средняя доля просроченной задолженности покупателей в общем объеме дебиторской задолженности за последние 6 месяцев, %** |  |
| **Указать сезонность продаж (при наличии) по месяцам, в % роста/спада продаж** |  |
| **Указать каким образом устанавливается лимит отгрузок на покупателя (основные критерии)** |  |

**Таблица «Ретроанализ взаимоотношений Клиента с Должником\*»** *(в % от общего количества денежных требований)*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Должник*** | ***Срок поступления оплаты (для определения периода ожидания\*\*), календ. дней*** | | | | |
| ***до 15*** | ***16 - 30*** | ***31 - 45*** | ***46 - 60*** | ***свыше 60*** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

*\* указываются только те должники (покупатели), с которыми предполагается работа в рамках факторинга*

*\*\* период ожидания – максимально возможный срок поступления оплаты от Должника в счет уступаемых по Договору факторинга денежных требований, сложившейся в силу действия принятых обычаев делового оборота в реальном секторе экономики и определяемый Клиентом на основании ретроанализа собственных взаимоотношений с Должником, без учета срока, определенного Договором поставки/оказания услуг/выполнения работ.*

1. *Наличие опыта работы по факторингу:*

***Имеет ли предприятие опыт работы по факторингу, по каким видам (с регрессом, без регресса, закупочный (реверсивный), в качестве кого (клиента или должника (при реверсивном (закупочном) факторинге), и с какими банками и/или факторинговыми компаниями?***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***В случае наличия опыта работы по факторингу, объяснить причину смены факторингового оператора***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

1. *Планируемая работа по факторингу с АО «МОСКОМБАНК»\*:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид факторинга (с регрессом, без регресса, закупочный (реверсивный)** |  | | |
| **Количество передаваемых покупателей на факторинговое обслуживание, шт.** |  | | |
| **Планируемое количество поставок по ним в месяц, шт.** |  | | |
| **Планируемая сумма оборота по факторингу в месяц, тыс. руб.** |  | | |
| **Срок отсрочки, календарных/рабочих дней** | **Минимальный** | **Средний** | **Максимальный** |
|  |  |  |
| **Период ожидания\*\*, календарных дней** | **Минимальный** | **Средний** | **Максимальный** |
|  |  |  |
| **Планируемая максимальная доля 1-го покупателя в общем факторинговом обороте, %** |  | | |

*\* при реверсивном (закупочном) факторинге аналогичная информация предоставляется в отношении поставщиков*

*\*\* период ожидания – максимально возможный срок поступления оплаты от Должника в счет уступаемых по Договору факторинга денежных требований, сложившейся в силу действия принятых обычаев делового оборота в реальном секторе экономики и определяемый Клиентом на основании ретроанализа собственных взаимоотношений с Должником, без учета срока, определенного Договором поставки/оказания услуг/выполнения работ.*

* Подтверждаем, что вся информация, приведенная в настоящих Заявлении и Анкете, является полной и достоверной. Обязуемся немедленно информировать АО «МОСКОМБАНК», далее – Банк обо всех изменениях предоставленной информации.
* Уведомлены, что Банк оставляет за собой право односторонней проверки достоверности приведенных данных, а также получения дополнительной информации.

Выражаем **свое согласие** на запрос и получение АО «МОСКОМБАНК» (далее – Банк) кредитного отчета с информацией о кредитной истории в любом Бюро кредитных историй по усмотрению Банка с целью проверки кредитной истории Клиента, а также его представителей. Руководствуясь частью 9 статьи 6 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон № 218-ФЗ), настоящим разрешаем и выражаем свое согласие на получение (раскрытие) информации, содержащейся в основной части кредитной истории, пользователю кредитной истории - Акционерному обществу «Московский Коммерческий Банк» (АО «МОСКОМБАНК») в любом бюро кредитных историй в соответствии с Законом № 218-ФЗ. Данное согласие предоставляется в целях проверки АО «МОСКОМБАНК» моей благонадежности и моего финансового состояния, а также благонадежности и финансового состояния Клиента, для целей заключения с АО «МОСКОМБАНК» Договора факторинга и пр. Настоящим подтверждаю, что содержание норм, предусмотренных Законом № 218-ФЗ, мне известно.

* Согласны с тем, что обнаружение сокрытых или ложных сведений является достаточным условием для прекращения рассмотрения возможности факторингового финансирования.
* Гарантируем, что отсутствует факт осуществления в течение более чем трех месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту регистрации Клиента, в расчете на одного занятого, а также что отсутствует просроченная задолженность перед работниками по заработной плате и иным выплатам на текущую дату.
* Клиент, передающий персональные данные своих работников и третьих лиц в Банк, гарантирует получение их письменного согласия на передачу и обработку их персональных данных Банком в объеме, указанном в Заявлении и Анкете, и в предоставленных Клиентом документах.
* Банк обязан использовать вышеуказанные персональные данные в целях: проверки предоставленных Клиентом документов и сведений, необходимых для заключения Договора финансирования под уступку денежного требования (договора факторинга)/договора залога; оценки платежеспособности Клиента для принятия Банком решения о возможности предоставления ему запрашиваемого факторингового финансирования; заключения с Клиентом Договора финансирования под уступку денежного требования (договора факторинга)/договора залога; исполнения договорных обязательств по заключенному Договору финансирования под уступку денежного требования (договору факторинга)/договору залога; составления Банком внутренних и внешних отчетов/отчетности; защиты прав и законных интересов Клиента и Банка; исполнения Банком обязанностей, возложенных на него действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
* Банк обязан соблюдать конфиденциальность предоставленной Клиентом информации в соответствии с ФЗ РФ от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».
* Клиент определяет совершение следующих действий (операций) с вышеуказанными персональными данными с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в процессе обработки Банком: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу третьим лицам, извлечение, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.
* В соответствии со статьей 19 ФЗ РФ от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» при обработке персональных данных Банк обязан принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных, в том числе, но не исключительно: устанавливать правила доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных; осуществлять контроль за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных.
* Обработка персональных данных осуществляется Банком до наступления одного из следующих событий:

-до истечения 10-летнего срока с даты отказа Клиенту в выдаче факторингового финансирования;

-до истечения 10-летнего срока с момента отказа Клиента от заключения Договора финансирования под уступку денежного требования (договора факторинга)/договора залога или отказа от получения факторингового финансирования;

-до истечения 10-летнего срока с момента окончания исполнения обязательств по заключенному Банком с Клиентом Договору финансирования под уступку денежного требования (договору факторинга)/договору залога.

* Сообщаем, что имеются согласие(я) представителей Клиента; бенефициарных владельцев Клиента (при наличии таковых); согласие непосредственно физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, а также имеются согласия каждого из лиц, указанных в настоящей Анкете и Заявлении, при этом при подписании настоящей Анкеты и Заявления, мы сами выражаем свое согласие, а также подтверждаем наличие согласий перечисленных в настоящей Анкете и Заявлении лиц, предоставленных Банку, а также предоставленных третьим лицам, в том числе – агентам, которым Банк вправе поручить обработку персональных данных, на передачу информации об их персональных данных по открытым каналам связи сети интернет, а также на обработку персональных данных, как указанных в настоящей Анкете и Заявлении лиц, так и наших (фамилии, имени, отчества (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер документа, код подразделения, сведения о дате выдачи и выдавшем органе, срок действия (если имеется), гражданство, страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии), сведения об ИНН (при наличии), адреса(-ов) места жительства (регистрации); адреса(ов) места пребывания; адреса фактического проживания, дата (число, месяц, год) и место рождения, контактная информация - номера контактных телефонов, адреса электронной почты; сведения об изображении субъекта персональных данных, а также копии документов, в которых содержатся указанные выше персональные данные) на бумажных и электронных носителях, как с использованием средств автоматизации (в том числе на передачу информации по открытым каналам связи сети интернет), так и без использования таких средств, на совершение следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, блокирование, удаление, уничтожение, а также передачу такой информации в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в целях проверки достоверности предоставленных сведений; в целях подготовки к заключению и заключения между Клиентом и Банком Договора факторинга и пр. и дальнейшего исполнения указанного Договора и пр., а также осуществления Банком и/или его агентом функций, возложенных законодательством Российской Федерации во исполнение указанного Договора и пр.; расследования спорных ситуаций, связанных с заключением и исполнением указанного выше Договора и пр..
* Настоящее согласие действует с момента подготовки к заключению Договора факторинга и пр., в течение всего срока действия Договора факторинга и пр., а также в течение 5 (Пяти) лет после прекращения отношений сторон по Договору факторинга и пр..

Настоящим подтверждаем, что указанные в настоящем Заявлении лица, а также мы сами ознакомлены со своими правами и обязанностями, установленными Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О защите персональных данных», в том числе с правом отзыва в письменной форме настоящего согласия.

* На основании подпункта 1 пункта 1 статьи 102 Налогового кодекса Российской Федерации обязуемся, в случае поступления соответствующего запроса от АО «МОСКОМБАНК», незамедлительно направить налоговому органу согласие Клиента на признание сведений, составляющих налоговую тайну общедоступными для целей предоставления указанных сведений Банку России.
* Заявляю о присоединении Клиента к "Правилам юридически значимого электронного документооборота в АО «МОСКОМБАНК» в полном объеме и без каких-либо изъятий. Актуальная версия указанных правил размещается на корпоративном сайте АО «МОСКОМБАНК» по адресу: москомбанк.рф (https://www.moscombank.ru).
* В случае заключения Клиентом с Банком Договора финансирования под уступку денежного требования (договора факторинга)/договора залога, настоящие Заявление и Анкета являются неотъемлемой частью данного договора.
* В случае принятия Банком отрицательного решения о предоставлении факторингового финансирования, Банк не обязан возвращать настоящие Заявление и Анкету.

Нижеследующей подписью я заверяю, что вся информация, представленная в данной анкете, является верной и полной.

Никакая информация, требуемая в данной анкете, не утаена и не искажена.

При этом, согласен **незамедлительно информировать АО «МОСКОМБАНК» обо всех изменениях в сведениях, приведенных в данной анкете, или существенных изменениях финансового состояния предприятия.**

**Также уведомлен, что АО «МОСКОМБАНК» оставляет за собой право односторонней проверки подлинности приведенной в анкете информации и получения дополнительных данных о предприятии. Для составления исчерпывающего отчета даю разрешение на проверку указанных в анкете сведений.**

**Я понимаю и полностью согласен, что обнаружение скрытой или ложной информации является достаточным основанием для прекращения процесса рассмотрения заявки на факторинговое финансирование на любом из его этапов.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Руководитель организации** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  *Подпись* *Ф.И.О.* |  |
|  | **Главный бухгалтер организации** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  *Подпись**Ф.И.О.* |  |

**М. П.**