

Вх. № _____ Дата принятия заявления: _____

Специалист Корпоративного/МСБ маркетинга _____ (Ф.И.О.) _____ (подпись)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА

I. Основные сведения о заявителе

1. Дата подачи заявления: _____

2. Заявитель: _____

(наименование организации с указанием организационно-правовой формы)

3. Контактное лицо (с указанием номера телефона и электронной почты): _____

4. Юридический адрес: _____

5. Номер телефона: _____

6. Номер факса: _____

7. Электронный адрес: _____

8. Адрес интернет страницы (website): _____

9. Дата регистрации/перерегистрации: _____

10. Размер уставного капитала: _____

11. Акционеры/участники:

Наименование юр лица / Ф.И.О.	Доля (%)	Размер (сомы, доллары США)

12. Информация об акционерах/участниках:

Ф.И.О.	Возраст	Образование	Предшествующий опыт

Собственность акционеров/участников:

Наименование	Адрес/местонахождение	Находится в залоге (да/нет)

13. Является ли заявитель частью группы или холдинга (если да, то описать структуру группы или холдинга и функции в его составе): _____

14. Информация об участии в других организациях:

Наименование и организационно-правовая форма	Доля участия	Вид деятельности

15. Информация о дочерних предприятиях:

Наименование и организационно-правовая форма	Доля в уставном капитале дочернего предприятия

16. Филиалы, представительства:

- _____
- _____
- _____

17. Информация о руководителях:

Ф.И.О.	Возраст	Образование	Должность/функции	Предшествующий опыт (кратко)

18. Вид/ы деятельности (в т.ч. лицензируемые с указанием наличия лицензий): _____

19. История компании (Дать краткое описание истории создания компании, когда и кем была основана, происходили какие-либо изменения в структуре учредителей, капитале, какие значительные инвестиции были сделаны, миссия, стратегия развития и т.д)?

20. Виды выпускаемой продукции и/или оказываемых услуг (указать объемы выпуска основных видов продукции в натуральном выражении и в % к общему объему производства, а также выделить прибыльные с указанием % от общего уровня доходов) и убыточные направления деятельности, указать наличие/отсутствие сезонности продаж и сезонное % увеличение объемов реализации):

21. Доля на рынке по основным видам продукции/услуг:

- _____
- _____
- _____
- _____

22. Сбыт продукции:

Канал сбыта	Доля в реализации
Продажа со склада	
Магазины	
Филиалы	
Дистрибьютеры	
Агенты	
Представительства	
Иное	

23. Фабрика: офис/завод/складские помещения/торговые точки (арендованная/собственная, местоположение, размеры, общая производственная мощность, технологии):

Регионы ведения бизнеса: _____

Количество сотрудников: _____

Средняя з/п в компании: _____

24. Основные поставщики (указать наименование поставщиков, ежемесячные объемы поставок, цены):

Условия оплаты:

Наименование	Предоплата	По факту поставки
	%	%
	дни	Дни

% – величина предоплаты (отсрочки) от общей суммы договора, дни – период предоплаты (отсрочки)

25. Основные покупатели/потребители услуг (указать наименование покупателей, товара/услуг, ежемесячный объем продаж, цены):

Условия оплаты:

Наименование	Предоплата	По факту поставки
	%	%
	дни	Дни

% – величина предоплаты (отсрочки) от общей суммы договора, дни – период предоплаты (отсрочки)

26. Валюта дохода: _____

27. Информация о конкурентах (наименование, доля на рынке, конкурентные преимущества):

28. Наличие счетов в ДКИБ: (да/нет) _____

В других банках (указать наименование банка, причина открытия счета, среднемесячный оборот по счетам):

29. Текущие кредиты:

Наименование кредитора	Сумма кредита	Срок	Цель	% ставка	Дата получения кредита	Дата погашения кредита

Обеспечение:

Вид	Месторасположение	Собственник

30. Выплаченные кредиты:

Наименование кредитора	Сумма кредита	Дата получения	Дата возврата (по договору)	Дата возврата (фактическая)	Процентная ставка

31. Просроченные кредиты:

Наименование кредитора	Сумма кредита	Дата получения	Дата возврата (по договору)	Дата возврата (фактическая)	Причина просрочки

32. Наличие дополнительных обязательств (поручительства за третьих лиц, предоставление имущества в залог за третьих лиц)

33. В какие другие источники финансирования Вы подавали заявление? (Перечислите наименование организаций и состояние переговоров.)

34. Информация о связанных компаниях и наличие у них кредиторской задолженности:

Наименование	Страна регистрации	Состав акционеров/участников с указанием доли	Виды деятельности

Наименование кредитора	Сумма кредита	Срок	Цель	Процентная ставка	Дата получения кредита	Дата погашения кредита

II. Информация о кредитном продукте

1. Вид кредитного продукта:

- Кредит
- Кредитная линия в наличной форме (получение кредитов в рамках кредитной линии)
- Кредитная линия в безналичной форме (получение гарантий, выпуск аккредитивов в рамках кредитной линии)
- Кредитная линия в наличной/безналичной форме (получение кредитов, гарантий, выпуск аккредитивов в рамках кредитной линии)
- Гарантия _____
(указать вид гарантии, приложить контракт или договор на поставку или договор купли-продажи или приглашение на участие в тендере или другое основание получения гарантии)

- Аккредитив _____
(указать вид аккредитива, приложить контракт или договор на поставку или договор купли-продажи или проформа-инвойс или другое основание получения гарантии)

- Овердрафт по счету
- Лизинг

2. Сумма кредитного продукта:

_____ (_____)

3. Срок использования кредитного продукта: _____

4. Льготный период: _____

5. Цель использования кредитного продукта: _____

III. Обеспечение

1. Залог:

Наименование	Адрес/местонахождение	Собственник	Стоимость

2. Гаранты:

(в случае предоставления гарантии необходимо предоставить информацию о гаранте согласно разделу I настоящего заявления и документы гаранта в соответствии со списком, предусмотренным разделом V настоящего заявления).

3. Поручители:

Ф.И.О.	Место работы	Адрес проживания	Контактные телефоны

Собственность поручителя:

Наименование	Адрес/местонахождение

(в случае предоставления поручительства необходимо предоставить копию паспорта поручителя, копию паспорта супруги/а поручителя, копию свидетельства о браке, документы, подтверждающие доход поручителя и др. документы на усмотрение Банка).

IV. Бизнес план

1. Краткая информация по проекту / обоснование / план действий *(обоснование необходимости получения кредитного продукта, стоимость проекта):*

2. Источники финансирования проекта:

Собственные средства _____

Банк _____

Другие источники _____

3. Расчет общих доходов по проекту:

4. Прогноз общих расходов:

5. Оценка прибыльности проекта: _____

V. Документы/Финансовая информация

№	Перечень необходимых документов для получения кредита/кредитного продукта	Дата получения	Подпись заявителя
1	Решение соответствующего органа управления (общее собрание участников/акционеров, совет директоров и т.д.) юридического лица на получение кредита (кредитного продукта) в ДКИБ с указанием суммы, срока и цели, а также о передаче Банку в залог соответствующего имущества (предоставлении гарантии/поручительства) в качестве обеспечения исполнения обязательств перед Банком.		
2	Копии действующих контрактов/договоров/протоколов намерений с поставщиками и клиентами.		
3	Пакет учредительных документов (Устав, лицензия о государственной регистрации в Министерстве Юстиции, протокол/решение о назначении уполномоченных лиц), копия лицензии, если вид деятельности лицензируемый и пр. документы, необходимые для открытия счета (только для юр лиц, не имеющих счет в ДКИБ).		
4	Финансовые отчеты, включающие баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств за последние 3 года и на последнюю отчетную дату (копии, заверенные руководителем и главным бухгалтером, подтвержденная налоговыми органами и аудитом если применимо).		
5	Расшифровка кредиторской и дебиторской задолженности на дату подачи заявки и последнюю отчетную дату с указанием суммы, даты и причины их возникновения и даты планируемого погашения.		
6	Расшифровка основных средств на дату подачи заявки и последнюю отчетную дату.		
7	Справка о наличии/отсутствии ссудной задолженности из всех обслуживающих банков.		
8	Справка об оборотах по счетам за последний год из всех обслуживающих банков.		
9	Справка по оборотам по кассе предприятия за последний год и последний отчетный период (при необходимости).		
10	Справки об отсутствии задолженности перед бюджетом по налогам и социальным фондам по платежам.		
11	Бизнес-план, ОпиУ, прогноз денежных потоков и другие прогнозы, касающиеся доходности проекта (при необходимости).		
12	Документы, подтверждающие платежеспособность поручителя (если юридическое лицо – финансовую отчетность, копия документа, удостоверяющего личность поручителя, его семейное положение, прописку; копии свидетельства о браке/разводе, справки о доходах, и другая информация о поручителе).		
13	Документы для передачи имущества в залог:		
	- правоустанавливающие документы на объекты залога;		
	- справка из Госрегистра об отсутствии ареста на закладываемое имущество (если предметом залога является недвижимость);		
	- справка из ГАИ об отсутствии ареста на закладываемое имущество (если предметом залога является автомашина);		

	- справка из Центральной залоговой регистрационной конторы об отсутствии зарегистрированного залога данного имущества (только для движимого имущества);		
	- акт оценки предмета залога, произведенной оценщиком, приемлемым для Банка.		
	- договор страхования предмета залога со страховщиком, приемлемым для Банка, на срок не менее срока действия договора о залоге и кредитного договора (мин на 1 год с последующим продлением), с указанием Банка в качестве получателя страхового возмещения, (предоставляется после одобрения кредита до его выдачи).		
14	Другие документы при необходимости:		

Заявитель настоящим:

- подтверждает, что:
 - вышеуказанная информация является достоверной и точной.
 - он информирован о том, что ДКИБ может получать информацию от лиц, указанных в данном заявлении, а также предпринимать другие действия с целью проверки достоверности предоставленной информации.
 - он понимает, что указание заведомо ложных и вводящих в заблуждение сведений может привести к отказу Банка в предоставлении кредитного продукта.
 - он понимает, что решение Банка основано на результатах анализа предоставленных данных и, что принятие данного заявления не означает возникновения у Банка обязательств по предоставлению кредитного продукта.
- дает согласие на запрос Банком кредитной информации/кредитной истории/ кредитного отчета о себе в Кредитно-Информационном Бюро, а также при необходимости в других бюро кредитных досье, а также на предоставление Банком в Кредитно-Информационное Бюро, и при необходимости в другие бюро кредитных досье, с целью ее последующего использования финансово-кредитными учреждениями кредитной информации/кредитной истории/кредитного отчета, информации по данному заявлению, в том числе личной информации, указанной в настоящем заявлении, информации о сумме, сроках обязательств, и любой иной информации, связанной с обязательствами, а также на передачу всей или части вышеуказанной информации из Кредитно-Информационное Бюро (и, соответственно из других бюро кредитных досье) финансово-кредитным учреждениям и третьим лицам;
- подтверждает, что был устно проинформирован о нижеследующей информации:

• срок предоставления кредитного продукта	
• сумма и валюта кредитного продукта, в том числе возможные валютные риски (в случае обращения за кредитным продуктом в иностранной валюте)	
• размер ставки процента в годовом номинальном выражении, а также размер годовой эффективной процентной ставки на дату предоставления информации	
• перечень и размеры комиссий, тарифов и иной платы, связанной с получением и обслуживанием кредитного продукта	

• ответственность и риски в случае невыполнения обязательств по кредитному договору	
• ответственность залогодателя, поручителя (гаранта) и иного лица, являющегося стороной кредитного договора	
• размеры единовременных ежемесячных регулярных платежей по кредитному продукту кредиту	
• полная стоимость кредитного продукта, включая основную сумму, проценты, комиссии и иную плату, связанную с получением и обслуживанием кредитного продукта, по состоянию на дату предоставления информации	
• права клиента	

- выражает свое безусловное согласие на раскрытие Банком третьим лицам в устной или письменной форме, а также иным способом, включая публикацию в средствах массовой информации, сети интернет и на любых других ресурсах, демонстрацию в публичной обстановке, отражение в деловых документах и рекламных материалах информации о фирменном наименовании Заявителя, проектах, реализуемых Заявителем при финансировании Банка, объемах финансирования таких проектов и деятельности Заявителя со стороны Банка, включая общую сумму финансирования, с правом использования товарного знака (логотипа) Заявителя, в целях освещения деятельности Банка.

Подписанием настоящего заявления я подтверждаю свой выбор заключения договора на следующем языке (отметить необходимое):

кыргызский язык

русский язык

английский и русский языки

<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

Уполномоченные подписи заявителя

М.П.

Дата

Ф.И.О., должность (печатными буквами)