



АО «RIETUMU BANKA»  
УЛ. ВЕСЕТАС 7 / РИГА  
LV-1013 / ЛАТВИЯ  
РЕГ. № 40003074497 / RTMBLV2X  
ВЛООМБЕРГ: RIET  
ТЕЛЕФОН +371 67025555  
ФАКС +371 67025588  
info@rietumu.lv  
www.rietumu.lv



## ЗАЯВЛЕНИЕ НА КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Дата \_\_\_\_/\_\_\_\_/20\_\_

Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka» 12.02.2019, протокол № 7

ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

### 1. Информация о заявителе

Предприятие \_\_\_\_\_  
(полное наименование)

Регистрационный № \_\_\_\_\_ Страна регистрации \_\_\_\_\_ Код страны \_\_\_\_

Дата регистрации \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Код налогоплательщика \_\_\_\_\_

Юридический адрес \_\_\_\_\_  
(улица, дом, офис)

Страна \_\_\_\_\_ Город \_\_\_\_\_

Район \_\_\_\_\_ Почтовый индекс \_\_\_\_\_

Фактический адрес \_\_\_\_\_  
(если отличается от юридического адреса) (улица, дом, офис)

Страна \_\_\_\_\_ Город \_\_\_\_\_

Район \_\_\_\_\_ Почтовый индекс \_\_\_\_\_

Контактный телефон 1 + \_\_\_\_\_ Эл. почта 1 \_\_\_\_\_  
(код страны)

Контактный телефон 2 + \_\_\_\_\_ Эл. почта 2 \_\_\_\_\_  
(код страны)

Контактный телефон 3 + \_\_\_\_\_ Эл. почта 3 \_\_\_\_\_  
(код страны)

Факс \_\_\_\_\_ Веб-сайт \_\_\_\_\_

### 2. Желаемая форма кредитования

кредит  кредитная линия / овердрафт

В зависимости от желаемой формы кредитования просьба заполнить соответствующий раздел

#### **A** Кредит

Желаемая сумма кредита: \_\_\_\_\_  
(цифрами) \_\_\_\_\_ (валюта)

(прописью)

Желаемая процентная ставка \_\_\_\_\_ Срок кредита \_\_\_\_\_

Желаемый график погашения кредита:

линейный<sup>1</sup>  аннуитетный<sup>2</sup>

другой \_\_\_\_\_  
(пожалуйста, укажите)

Цель получения кредита \_\_\_\_\_

Источник возврата кредита \_\_\_\_\_

Дополнительная информация: \_\_\_\_\_  
(укажите условия по желаемому графику погашения кредита)

<sup>1</sup>Линейный график – график погашения кредита, предусматривающий периодические (ежемесячные), равные выплаты основной суммы кредита, а также процентов за использование кредита, начисляемых на невыплаченный остаток кредита. Общий периодический (ежемесячный) платеж в течение периода кредитования будет уменьшаться.

<sup>2</sup>Аннуитетный график – график погашения кредита, в котором платежи, включающие в себя как выплаты основной суммы кредита, так и оплата процентов за использование кредита, устанавливаются периодическими равными суммами через равные промежутки времени.

X

(подпись уполномоченного лица)

Желаемая периодичность выплат по графику:

ежемесячно  ежеквартально  другое \_\_\_\_\_  
(пожалуйста, укажите)

## **В** Кредитная линия

Кредитная линия – в рамках предоставленного кредитного лимита счет Клиента пополняется на основании отдельного распоряжения (заявки) Клиента. Клиент имеет возможность в течение периода кредитования производить как возврат кредитных средств, так и использовать кредитные средства повторно. Оплата процентов за использование кредита производится 1 раз в месяц.

Овердрафт – счет Клиента пополняется автоматически в рамках предоставленного кредитного лимита. Оплата процентов за использование кредита производится ежедневно.

Тип кредитной линии:  акцептная  безакцептная (овердрафт)

Лимит кредитной линии:

\_\_\_\_\_ (цифрами) \_\_\_\_\_ (прописью) \_\_\_\_\_ (валюта)

Желаемая процентная ставка \_\_\_\_\_ Срок кредитной линии (до 1 года) \_\_\_\_\_

Цель получения кредитной линии \_\_\_\_\_

Источник возврата кредитной линии \_\_\_\_\_

## **3. Информация об обеспечении**

недвижимое имущество  депозит  корпоративная гарантия  
 банковская гарантия  движимое имущество (активы)  доли капитала  
 персональная гарантия  другое \_\_\_\_\_  
(пожалуйста, укажите)

Дополнительная информация об обеспечении: \_\_\_\_\_

## **В зависимости от вида предлагаемого обеспечения просьба заполнить соответствующий(-е) раздел(-ы)**

### **А** Недвижимость в качестве обеспечения

Вид объекта:  жилая  коммерческая  производственная  земля  
 другая \_\_\_\_\_  
(пожалуйста, укажите)

Краткое описание недвижимости: \_\_\_\_\_

Адрес недвижимости: \_\_\_\_\_  
(улица, дом, квартира)

Страна \_\_\_\_\_ Город \_\_\_\_\_

Район \_\_\_\_\_ Почтовый индекс \_\_\_\_\_

Владелец обеспечения:  заемщик  третье лицо<sup>3</sup>

<sup>3</sup>В случае, если владельцем недвижимости является третье лицо, просим владельца объекта заполнить форму F (если владелец юридическое лицо) или форму D (если владелец физическое лицо).

### **Стоимость недвижимого имущества**

Кадастровая стоимость \_\_\_\_\_ (валюта)

Балансовая стоимость \_\_\_\_\_ (валюта)

Рыночная / оценочная стоимость \_\_\_\_\_ (валюта)

Рыночная стоимость определена:

независимой оценочной компанией \_\_\_\_\_ (просьба указать оценочную компанию и дату оценки) \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

на основании публичных данных

X

(подпись уполномоченного лица)

## Дополнительная информация об объекте недвижимости

Год постройки     Техническое состояние:  реновирован  не реновирован

Использование объекта:  собственные нужды / личное пользование  сдача в аренду  не используется

другое \_\_\_\_\_  
(пожалуйста, укажите)

Если объект сдан в аренду / внаем, просьба указать информацию об арендаторе(-ах) / нанимателе(-ях) и условиях аренды / найма:

Арендатор / Наниматель:  физическое лицо  юридическое лицо

Ставка аренды / найма \_\_\_\_\_ Ежемесячный доход от аренды / найма \_\_\_\_\_

Дата начала договора аренды / найма   /   /

Дата окончания договора аренды / найма   /   /

Договор аренды / найма зарегистрирован в Земельной книге<sup>4</sup>:  Да  Нет

<sup>4</sup>Или регистре соответствующей страны

**! Если объект сдан в аренду / найм нескольким арендаторам / нанимателям, просьба приложить к настоящей анкете перечень договоров аренды / найма, указав информацию об арендаторах / нанимателях и условиях аренды / найма в объеме, запрашиваемом в данном разделе настоящей анкеты.**

## **В** Движимое имущество (активы)

Помимо недвижимости залогом может служить также оборудование и другие основные средства, товарные запасы, дебиторская задолженность предприятия или другие активы предприятия. В пунктах 1-3 «Обеспечение» укажите информацию о предлагаемом залоге. Например: «Основные средства — производственное оборудование», «Товарные запасы», «Дебиторская задолженность», «Доли капитала», «Транспорт» и т.д.

**1** Обеспечение \_\_\_\_\_

Местонахождение обеспечения \_\_\_\_\_

Балансовая стоимость \_\_\_\_\_     (валюта) на   /   / 20   г.

Рыночная стоимость \_\_\_\_\_     (валюта) на   /   / 20   г.

Владелец обеспечения:  заемщик  третье лицо<sup>5</sup>

**2** Обеспечение \_\_\_\_\_

Местонахождение обеспечения \_\_\_\_\_

Балансовая стоимость \_\_\_\_\_     (валюта) Рыночная стоимость \_\_\_\_\_     (валюта)

Владелец обеспечения:  заемщик  третье лицо<sup>5</sup>

**3** Обеспечение \_\_\_\_\_

Местонахождение обеспечения \_\_\_\_\_

Балансовая стоимость \_\_\_\_\_     (валюта) Рыночная стоимость \_\_\_\_\_     (валюта)

Владелец обеспечения:  заемщик  третье лицо<sup>5</sup>

<sup>5</sup>В случае, если владельцем обеспечения является третье лицо, просим владельца обеспечения заполнить форму F (если владелец обеспечения юридическое лицо) или форму D (если владелец обеспечения физическое лицо)

## **С** Гарантия, поручительство

Банковские и корпоративные гарантии:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

X

(подпись уполномоченного лица)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА 3 / 6

## Информация о потенциальных корпоративных гарантиях

**1** Поручитель 1 \_\_\_\_\_  
(полное наименование)

Регистрационный № \_\_\_\_\_ Страна регистрации \_\_\_\_\_

**2** Поручитель 2 \_\_\_\_\_  
(полное наименование)

Регистрационный № \_\_\_\_\_ Страна регистрации \_\_\_\_\_

**3** Поручитель 3 \_\_\_\_\_  
(полное наименование)

Регистрационный № \_\_\_\_\_ Страна регистрации \_\_\_\_\_

Каждому из вышеуказанных предприятий, предполагающих в рамках заявленной кредитной сделки выступить в качестве гаранта, необходимо заполнить форму F

## Информация о потенциальных персональных гарантиях

Нет

Да Количество потенциальных поручителей-физических лиц \_\_\_\_\_

Каждому из лиц, которое в рамках данной кредитной сделки предполагает выступить в качестве поручителя, необходимо заполнить форму B (если потенциальный созаемщик / поручитель физическое лицо)

## **D** Другое предлагаемое обеспечение

---

---

---

## **E** Софинансирование из фондов Европейского союза

Планирует ли Ваше предприятие претендовать на софинансирование из фондов Европейского союза?  Да  Нет

Название программы \_\_\_\_\_

## **F** Дополнительная информация

Информация, не указанная в настоящем Заявлении, но которая может быть важна для АО «Rietumu Banka»

---

---

---

Банк обрабатывает персональные данные (далее – данные) физических лиц в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики и Европейского союза.

Полная информация об обработке Банком данных, целях, юридических основаниях обработки, получателях данных, отправке и передаче данных, правах и обязанностях субъекта данных и другая информация об обработке данных содержится в Декларации обработки персональных данных клиента, актуальная редакция которой размещена на [www.rietumu.ru](http://www.rietumu.ru). Заявитель подтверждает, что ознакомился с упомянутым документом, информирован о его условиях, а также осознает, что Банк вправе внести изменения в Декларацию обработки персональных данных клиента в одностороннем порядке.

Если заявитель или любые его представители передают Банку данные физических лиц и/или документы, содержащие данные, заявитель и его представители подтверждают и гарантируют, что:

- они имеют право на передачу данных этих лиц Банку и соблюдают требования нормативных актов в отношении защиты данных;
- лица, чьи данные были переданы в Банк, проинформированы об обработке данных Банком и согласились, или иным образом разрешили обработку своих данных. Заявитель и его представители ознакомили этих лиц с Декларацией обработки персональных данных клиента;
- по запросу Банка, заявитель и его представители незамедлительно представят Банку документы, подтверждающие согласие соответствующего лица или другого рода разрешение на передачу и обработку данных Банком или документ, подтверждающий другое основание для передачи и обработки данных в Банке.

X

(подпись уполномоченного лица)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА 4 / 6

Заявитель и его представители несут ответственность за любые претензии, требования физических лиц к Банку в связи с обработкой Банком данных, а также за ущерб, связанный с этим, а также за санкции компетентного органа, если такие применены.

Банк не отвечает за действия третьих лиц, которым в связи с предоставлением услуг Банка, исполнением Банком своих законных обязанностей или реализацией легитимных интересов Банка, были переданы и/или раскрыты данные заявителя или связанных с ним физических лиц, в том числе, за дальнейшее раскрытие, использование, хранение или передачу данных. Информация о заявителе может быть раскрыта другим участникам сделки и иным лицам в соответствии с Декларацией обработки персональных данных клиента.

Заявитель и его представители согласны, что для связи и обмена данными с ними, или другими вовлеченными в рассмотрение и обеспечение сделки лицами, Банк вправе использовать публичные каналы связи, в том числе электронную почту, телефон, почту и другие средства коммуникации. Заявитель и его представители берут на себя все риски, связанные с техникой и безопасностью передачи данных. Банк не несет ответственности за убытки, связанные с незаконным доступом к переданной информации.

Для проверки или получения дополнительной информации, Банк вправе использовать частные или публичные регистры, в том числе запросить информацию о заявителе в бюро кредитной информации (kreditinformācijas birojs).

Настоящим подтверждаю достоверность предоставленной информации / документов.

Заявитель в лице \_\_\_\_\_  
(имя, фамилия)

Действующий на основании:  устава  доверенности<sup>6</sup>

другое \_\_\_\_\_  
(просьба указать)



Печать

X \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / 20\_\_\_\_  
(подпись)

<sup>6</sup>просьба приложить доверенность к Заявлению

#### ЗАПОЛНЯЕТ СОТРУДНИК БАНКА

Личность и подпись уполномоченного лица подтверждаю

Паспорт / ID документ № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / 20\_\_\_\_  
(имя, фамилия) (подпись)

## Список документов, прилагаемых к Заявлению на кредитование юридического лица

Заемщику, а также потенциальным созаемщикам, поручителям и залогодателям (юридическим лицам) необходимо заполнить форму F, потенциальным созаемщикам, поручителям (физическим лицам) необходимо заполнить форму B, потенциальным залогодателям (физическим лицам) необходимо заполнить форму D

Форма F: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	количество документов <input type="text"/>	Форма <input type="text"/> : <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да	количество документов <input type="text"/>
Форма B: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	количество документов <input type="text"/>	Форма <input type="text"/> : <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да	количество документов <input type="text"/>
Форма D: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	количество документов <input type="text"/>	Форма <input type="text"/> : <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да	количество документов <input type="text"/>

- Регистрационное удостоверение предприятия\*
- Устав предприятия и зарегистрированные изменения к Уставу\*
- Актуальная выписка из регистра акционеров коммерсанта или Латвийского центрального депозитария (для открытых акционерных обществ)
- Справка из Коммерческого регистра, подтверждающая права подписи должностных лиц предприятия\*\*\*\*
- Паспорт лица, имеющего право подписи\*
- Справка об отсутствии задолженности по налогам из СГД/самоуправления\*\*\*\*
- Годовые отчеты (в полном объеме) за прошедшие 2 года с отметкой СГД\*\*\*\*
- Оперативный баланс и расчет прибылей/убытков за текущий год с расшифровками основных статей баланса (дебиторы, запасы, основные средства, кредиторы)
- Декларация по НДС за последние 2 года таксации и за последний отчетный месяц с отметкой СГД\*\*\*\*
- Документы, подтверждающие право собственности на имущество, предлагаемого в залог\*
- Оценка рыночной стоимости залога, произведенная сертифицированным экспертом\*\*
- Бизнес план
- Прогноз потока денежных средств на период кредитования
- Свидетельство бенефициарного владельца

Другие документы: \_\_\_\_\_

**В случае, если кредит запрошен на строительство, реконструкцию или реновацию недвижимости, дополнительно просим предоставить следующие документы:**

- Согласованный эскизный и/или технический проект\*
- Документы, подтверждающие право собственности/право пользования на земельный участок, на котором предполагается строительство
- Смета строительных затрат\*
- Договор с генеральным подрядчиком (или проект договора), копия лицензии генерального подрядчика на выполнение строительных работ\*
- Разрешение на строительство/реконструкцию/реновацию\*

\*Документы, копию которых сделает сотрудник АО «Rietumu Banka»

\*\*Информация об оценщиках недвижимого имущества, признанных АО «Rietumu Banka», доступна по запросу заявителя

\*\*\*При анализе проекта АО «Rietumu Banka» имеет право запросить дополнительные документы; информация о дополнительных требованиях для нерезидентов Латвийской Республики доступна в АО «Rietumu Banka»

\*\*\*\*Для резидентов Латвийской Республики; для нерезидентов Латвийской Республики – соответствующий государственный орган страны резиденции

X

(подпись уполномоченного лица)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА 6 / 6