

**Анкета-Заявление
на предоставление потребительского кредита**

ЗАЕМЩИК ПОРУЧИТЕЛЬ

I. ПРОГРАММА КРЕДИТОВАНИЯ			
<input type="checkbox"/>	«На любые цели»	<input type="checkbox"/>	«Зарплатный кредит»
<input type="checkbox"/>	«Кредит для владельцев бизнеса»	<input type="checkbox"/>	«Рефинансирование потребительского кредита»
<input type="checkbox"/>	иное _____		

II. ПАРАМЕТРЫ КРЕДИТА			
Сумма запрашиваемого кредита	_____	Предполагаемый срок кредита (месяцев)	_____
	<input type="checkbox"/> рубли РФ <input type="checkbox"/> доллары США		Ставка (%) _____
Цель получения кредита	<input type="checkbox"/> на потребительские цели <input type="checkbox"/> рефинансирование кредита (-ов) <input type="checkbox"/> иное _____	Страхование жизни и потери трудоспособности	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет

III. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ЗАЯВИТЕЛЯ			
Фамилия, имя, отчество	_____		ИНН _____
СНИЛС (при наличии)	_____	Степень родства (по отношению к Заемщику)	_____
Пол <input type="checkbox"/> муж. <input type="checkbox"/> жен.	Дата рождения __ _ . __ _ . __ _ _	Место рождения _____	
Адрес регистрации по месту жительства	_ _ _ _ _ _ _ (индекс)		
Адрес по месту фактического проживания	<input type="checkbox"/> Совпадает с адресом регистрации _ _ _ _ _ _ _ (индекс)		
Основание проживания по месту фактического проживания	<input type="checkbox"/> жилье принадлежит мне на праве собственности <input type="checkbox"/> служебное жилье <input type="checkbox"/> проживаю по договору социального найма <input type="checkbox"/> жилье принадлежит моим родственникам <input type="checkbox"/> арендую жилье		
Документ, удостоверяющий личность	Тип документа, удостоверяющего личность _____ _ _ _ _ _ _ _ _ кем выдан _____ _____ когда выдан __ _ . __ _ . __ _ _ _ код подразделения __ _ _ - __ _ _		
Семейное положение	<input type="checkbox"/> в браке не состою, в т.ч. <input type="checkbox"/> в разводе <input type="checkbox"/> состою в браке, в т.ч. <input type="checkbox"/> вдовец/вдова <input type="checkbox"/> повторный брак <input type="checkbox"/> фактически брачные отношения		
Домашний телефон (включая код)	<input type="checkbox"/> по адресу регистрации ()	<input type="checkbox"/> по месту фактического проживания ()	
Рабочие телефоны (включая код)	()	Мобильный телефон ()	
Кодовое слово		E-mail	

IV. ИНФОРМАЦИЯ О СУПРУГЕ			
Фамилия, имя, отчество супруга/супруги	_____		
Дата рождения	__ _ . __ _ _	Мобильный телефон супруга/супруги ()	
Наименование работодателя супруга/супруги	_____		Среднемесячный доход супруга/супруги _____

V. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ КОНТАКТНЫЕ ЛИЦА	
ФИО ближайшего родственника (кроме супруга / супруги)	_____
Домашний телефон ближайшего родственника (кроме супруга / супруги)	_____
Мобильный телефон ближайшего родственника (кроме супруга / супруги)	_____

VI. ДЕТИ И ЛИЦА, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ИЖДИВЕНИИ		
ФИО	Дата рождения	Проживает с заявителем
_____	__ _ _ _ _ _ _ _	<input type="checkbox"/> совместно <input type="checkbox"/> отдельно
_____	__ _ _ _ _ _ _ _	<input type="checkbox"/> совместно <input type="checkbox"/> отдельно
_____	__ _ _ _ _ _ _ _	<input type="checkbox"/> совместно <input type="checkbox"/> отдельно
_____	__ _ _ _ _ _ _ _	<input type="checkbox"/> совместно <input type="checkbox"/> отдельно
Планируете ли вы рождение ребенка в ближайшие 9 месяцев? <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		

VII. ОБРАЗОВАНИЕ	
Название учебного	_____

заведения			
Год окончания		Специальность, квалификация	
VIII. ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ			
IX. СВЕДЕНИЯ О ЗАНЯТОСТИ			
Стаж работы в той области, в которой Вы работаете в настоящее время	<input type="checkbox"/> менее 12 месяцев <input type="checkbox"/> от 1 года до 2 лет		<input type="checkbox"/> от 2 до 5 лет <input type="checkbox"/> более 5 лет
Были ли у Вас перерывы в трудовом стаже (более 2-х месяцев) в течение последних 5 лет	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	Если да, укажите причину	
Стаж на настоящем месте работы	<input type="checkbox"/> менее 6 месяцев <input type="checkbox"/> от 6 месяцев до 1 года		<input type="checkbox"/> от 1 года до 2 лет <input type="checkbox"/> от 2 до 5 лет <input type="checkbox"/> более 5 лет
Полное наименование работодателя (с указанием организационно-правовой формы) по настоящему месту работы			
	ОГРН		ИНН
Местонахождение работодателя			
Сайт работодателя в сети Интернет	Телефоны работодателя (включая код)		() ()
Фактическое расположение места работы (адрес филиала, отделения, в котором Вы работаете)			
ФИО/должность/телефон непосредственного руководителя			
Сколько лет существует работодатель	<input type="checkbox"/> менее 2 лет <input type="checkbox"/> от 2 до 5 лет		<input type="checkbox"/> от 5 до 10 лет <input type="checkbox"/> более 10 лет
Общее количество сотрудников в организации-работодателе	<input type="checkbox"/> до 10 человек <input type="checkbox"/> от 10 до 30 человек		<input type="checkbox"/> от 30 до 100 человек <input type="checkbox"/> от 100 до 500 человек <input type="checkbox"/> более 500 человек
Сфера деятельности работодателя	<input type="checkbox"/> Вооруженные силы <input type="checkbox"/> Добывающая промышленность <input type="checkbox"/> Здравоохранение (государственное) <input type="checkbox"/> Здравоохранение (коммерческое) <input type="checkbox"/> Издательская деятельность <input type="checkbox"/> Информатика и телекоммуникации <input type="checkbox"/> Коммунальное хозяйство/Сфера услуг/Дорожные службы <input type="checkbox"/> Лёгкая и пищевая промышленность <input type="checkbox"/> Машиностроение и металлообработка <input type="checkbox"/> Наука и культура <input type="checkbox"/> Образование (государственное) <input type="checkbox"/> Образование (коммерческое) <input type="checkbox"/> Общественное питание, в т.ч. предприятия быстрого обслуживания <input type="checkbox"/> Правоохранительные органы, таможня <input type="checkbox"/> Реклама, PR-агентства, СМИ <input type="checkbox"/> Рестораны <input type="checkbox"/> Салоны красоты и здоровья <input type="checkbox"/> Сборочное производства (в т.ч. сборка мебели)		<input type="checkbox"/> Сетевой маркетинг <input type="checkbox"/> Сельское хозяйство <input type="checkbox"/> Строительство, производство стройматериалов <input type="checkbox"/> Торговля оптовая, посредническая/риэлторская деятельность <input type="checkbox"/> Торговля розничная <input type="checkbox"/> Транспорт и связь <input type="checkbox"/> Туризм <input type="checkbox"/> ТЭК <input type="checkbox"/> Увеселительный, игровой и шоу-бизнес <input type="checkbox"/> Федеральное и муниципальное управление <input type="checkbox"/> Финансы, банковское дело <input type="checkbox"/> Химия, парфюмерия, фармацевтика <input type="checkbox"/> Частное детективное/охранное предприятие <input type="checkbox"/> Юридические и нотариальные услуги <input type="checkbox"/> Рантье <input type="checkbox"/> Иное _____
Тип организации-работодателя	<input type="checkbox"/> с участием иностранного капитала		<input type="checkbox"/> без участия иностранного капитала
Наименование занимаемой должности с указанием структурного подразделения			
Характер занимаемой должности	<input type="checkbox"/> Руководящая (директор, генеральный директор, главный бухгалтер, заместитель руководителя и т.п.) <input type="checkbox"/> Руководитель подразделения/ заместитель руководителя подразделения		<input type="checkbox"/> не руководящий работник, участвующий в основной деятельности <input type="checkbox"/> технический персонал <input type="checkbox"/> индивидуальный предприниматель
Должностные обязанности			
Были ли у Вас повышения по службе в организации-работодателе	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	Занимаемая должность до повышения	
X. ПРЕДЫДУЩЕЕ МЕСТО РАБОТЫ			
Дата поступления на работу	. . .	Дата увольнения	. . .
Полное наименование работодателя (с указанием организационно-правовой формы)	Сайт работодателя в сети Интернет		
Местонахождение работодателя			
Сфера деятельности работодателя			
Наименование занимаемой должности			
Характер занимаемой должности	<input type="checkbox"/> Руководящая (директор, генеральный		<input type="checkbox"/> не руководящий работник,

(ФИО клиента полностью, подпись)

	директор, главный бухгалтер, заместитель руководителя и т.п.) <input type="checkbox"/> Руководитель подразделения/ заместитель руководителя подразделения	участвующий в основной деятельности <input type="checkbox"/> технический персонал <input type="checkbox"/> индивидуальный предприниматель
--	--	---

XI. РАБОТА ПО СОВМЕСТИТЕЛЬСТВУ

Работаете ли Вы по совместительству	<input type="checkbox"/> Да, работаю в этой же организации на другой должности <input type="checkbox"/> Работаю в другой организации <input type="checkbox"/> Не работаю по совместительству		
Стаж работы по совместительству	<input type="checkbox"/> менее 6 месяцев <input type="checkbox"/> от 6 месяцев до 1 года	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> от 3 до 5 лет	<input type="checkbox"/> более 5 лет
Полное наименование работодателя (с указанием организационно-правовой формы)			
	ОГРН		ИНН
Местонахождение работодателя			
Сайт работодателя в сети Интернет		Телефоны работодателя (включая код)	() ()
Фактическое расположение места работы (адрес филиала, отделения, в котором Вы работаете)			
Сфера деятельности работодателя			
Наименование занимаемой должности с указанием структурного подразделения			
Сколько лет существует работодатель	<input type="checkbox"/> менее 2 лет <input type="checkbox"/> от 2 до 5 лет	<input type="checkbox"/> от 5 до 10 лет <input type="checkbox"/> более 10 лет	
Общее количество сотрудников в организации-работодателя	<input type="checkbox"/> до 10 человек <input type="checkbox"/> от 10 до 30 человек	<input type="checkbox"/> от 30 до 100 человек <input type="checkbox"/> от 100 до 500 человек	<input type="checkbox"/> более 500 человек
Характер занимаемой должности	<input type="checkbox"/> Руководящая (директор, генеральный директор, главный бухгалтер, заместитель руководителя и т.п.) <input type="checkbox"/> Руководитель подразделения/ заместитель руководителя подразделения		<input type="checkbox"/> не руководящий работник, участвующий в основной деятельности <input type="checkbox"/> технический персонал <input type="checkbox"/> индивидуальный предприниматель
	Должностные обязанности		
Общий телефон организации (включая код)	()	Ваш телефон в этой организации	()

XII. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Являетесь ли Вы учредителем каких-либо юридических лиц	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	Наименование юридического лица	1.	Доля в УК _____%
			2.	Доля в УК _____%
			3.	Доля в УК _____%
Есть ли у Вас водительское удостоверение	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	Серия, номер		
Когда выдано и кем				

XIII. СВЕДЕНИЯ О ДОХОДАХ КЛИЕНТА ИЗ РАСЧЕТА НА МЕСЯЦ В ВАЛЮТЕ КРЕДИТА (ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГОВ)

Доход по основному месту работы (зарплата)	Доход от предпринимательской деятельности
В т.ч. доход по справке 2-НДФЛ	Доходы в виде арендной платы
Общие доходы от работы по совместительству	Иные доходы (указать какие)
В т.ч. доход по справке 2-НДФЛ	ИТОГО (по всем доходам)
№ Вашей пластиковой (зарплатной) карты в АО «Банк Финсервис»	№

XIV. СВЕДЕНИЯ О РАСХОДАХ КЛИЕНТА ИЗ РАСЧЕТА НА МЕСЯЦ В ВАЛЮТЕ КРЕДИТА

Общая максимальная сумма обязательных платежей Вашей семьи	
В том числе аренда жилья	В том числе обязательства по уплате алиментов
В том числе кредитные обязательства	В том числе иные обязательства (указать)

XV. СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ (в том числе в других банках – указывается в валюте запрашиваемого кредита)

№	Наименование банка	Цель кредита	Дата начала пользования кредитом (месяц, год)	Срок погашения (месяц, год)	Размер кредита	Остаток долга	Ежемесячный платеж	Возможность досрочного погашения в ближайшее время
1			____.____	____.____				<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Согласие на раскрытие основной части кредитной истории		Есть <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>	Код на получение информации о кредитной истории			Необходимость рефинансирования кредита <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
2			____.____	____.____				<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Согласие на раскрытие основной части кредитной истории		Есть <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>	Код на получение информации о кредитной истории			Необходимость рефинансирования кредита <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		

(ФИО клиента полностью, подпись)

3			□□□□□□	□□□□□□			<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Согласие на раскрытие основной части кредитной истории		Есть <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>	Код на получение информации о кредитной истории			Необходимость рефинансирования кредита <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	
4			□□□□□□	□□□□□□			<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Согласие на раскрытие основной части кредитной истории		Есть <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>	Код на получение информации о кредитной истории			Необходимость рефинансирования кредита <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	
5			□□□□□□	□□□□□□			<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Согласие на раскрытие основной части кредитной истории		Есть <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>	Код на получение информации о кредитной истории			Необходимость рефинансирования кредита <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	

XVI. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ

<input type="checkbox"/> Квартира <input type="checkbox"/> Комната в коммунальной квартире <input type="checkbox"/> Дом, дача, коттедж	Вид собственности	<input type="checkbox"/> Индивидуальная <input type="checkbox"/> Общая созаемщиков <input type="checkbox"/> Общая с иными лицами	Ориентировочная стоимость в рублях РФ		
Количество комнат		Доля собственности, принадлежащая заявителю		Продажа в ближайшее время	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Адрес					
<input type="checkbox"/> Квартира <input type="checkbox"/> Комната в коммунальной квартире <input type="checkbox"/> Дом, дача, коттедж	Вид собственности	<input type="checkbox"/> Индивидуальная <input type="checkbox"/> Общая созаемщиков <input type="checkbox"/> Общая с иными лицами	Ориентировочная стоимость в рублях РФ		
Количество комнат		Доля собственности, принадлежащая заявителю		Продажа в ближайшее время	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Адрес					
<input type="checkbox"/> Квартира <input type="checkbox"/> Комната в коммунальной квартире <input type="checkbox"/> Дом, дача, коттедж	Вид собственности	<input type="checkbox"/> Индивидуальная <input type="checkbox"/> Общая созаемщиков <input type="checkbox"/> Общая с иными лицами	Ориентировочная стоимость в рублях РФ		
Количество комнат		Доля собственности, принадлежащая заявителю		Продажа в ближайшее время	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Адрес					
<input type="checkbox"/> Нежилое помещение	<input type="checkbox"/> Земельный участок	<input type="checkbox"/> Иная недвижимость	Стоимость в рублях РФ		Продажа в ближайшее время <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Тип помещения (для нежилого помещения)			Адрес		
<input type="checkbox"/> Нежилое помещение	<input type="checkbox"/> Земельный участок	<input type="checkbox"/> Иная недвижимость	Стоимость в рублях РФ		Продажа в ближайшее время <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Тип помещения (для нежилого помещения)			Адрес		
Автомобиль в собственности	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет	Марка модели Год выпуска	Стоимость в рублях РФ		Продажа в ближайшее время <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Автомобиль в собственности	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет	Марка модели Год выпуска	Стоимость в рублях РФ		Продажа в ближайшее время <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Автомобиль в собственности	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет	Марка модели Год выпуска	Стоимость в рублях РФ		Продажа в ближайшее время <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Наличные денежные средства	<input type="checkbox"/> До 300 тыс. рублей <input type="checkbox"/> от 300 тыс. до 1,5 млн. руб. <input type="checkbox"/> Свыше 1,5 млн. руб. <input type="checkbox"/> Нет				
Счета, вклады в банках	<input type="checkbox"/> До 300 тыс. рублей <input type="checkbox"/> от 300 тыс. до 1,5 млн. руб. <input type="checkbox"/> Свыше 1,5 млн. руб. <input type="checkbox"/> Нет				
Акции, ценные бумаги	<input type="checkbox"/> До 300 тыс. рублей <input type="checkbox"/> от 300 тыс. до 1,5 млн. руб. <input type="checkbox"/> Свыше 1,5 млн. руб. <input type="checkbox"/> Нет				
Иные активы (указать что)		Стоимость в рублях РФ			

XVII. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Имеются ли решения суда о признании Вас банкротом?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Существует ли какое-либо судебное решение, которое Вы не выполнили?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Участвуете ли Вы в настоящее время в судебном процессе?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Находитесь ли Вы в состоянии бракоразводного процесса? Если да, то начиная с какого времени.	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Привлекались ли Вы когда-нибудь к уголовной ответственности?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Имеется ли у Вас неснятая (непогашенная) судимость?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет

Имеются ли у Вас просроченные задолженности?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Есть ли у Вас обязательства по уплате алиментов?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Действуют ли или действовали в прошлом решения суда об ограничении Вашей дееспособности, дисквалификации или об установлении над Вами опекуна?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Являетесь ли Вы инвалидом 1-й или 2-й группы?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ ¹)?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Являетесь ли Вы российским публичным должностным лицом (РПДЛ ²)?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Являетесь ли Вы должностным лицом публичной международной организации ³ (ДЛПМО ⁴)?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Имеете ли Вы родственные отношения с ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, действуете ли Вы от их имени ⁵ ?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Наличие бенефициарного владельца:		
– Вы сами контролируете Ваши действия?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
– иные лица имеют возможность контролировать Ваши действия как клиента Банка ⁶ ?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
При проведении банковских операций и иных сделок действую от своего имени и за свой счет (не в пользу третьих(его) лиц(а ⁷))?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
XVIII. ИНФОРМАЦИЯ В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЛИЦА СО СТАТУСОМ НАЛОГООПЛАТЕЛЬЩИКА США⁸		
Являетесь ли Вы иностранным налогоплательщиком, т.е. лицом, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов? При выборе «Да» укажите государство:	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Я подтверждаю, что являюсь Лицом со статусом налогоплательщика США ввиду того, что:	<input type="checkbox"/>	
– являюсь гражданином США (в том числе, в случае наличия более одного гражданства);	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
– имею разрешение на постоянное пребывание в США (карточка владельца вида на жительство (Green Card));	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
– местом моего рождения является США;	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
– мой фактический адрес проживания или почтовый адрес (в том числе абонентский почтовый ящик) находится на территории США;	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
– я имею адрес «для передачи почтовых отправлений» или адрес «до востребования» на территории США, в качестве единственного адреса, который не является моим фактическим адресом или адресом проживания;	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
– у меня имеется действующий (или единственный) номер контактного телефона на территории США;	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
– я имею долгосрочные платежные инструкции по перечислению денежных средств на счет в США;	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
– мной выдана доверенность или мной предоставлены полномочия на подписание документов от моего имени физическому лицу, имеющему адрес в США.	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Я подтверждаю, что не являюсь Лицом со статусом налогоплательщика США ввиду отсутствия всех, указанных выше оснований.	<input type="checkbox"/>	

XIX. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

Я подтверждаю, что:

Сведения, содержащиеся в настоящей Анкете-Заявлении, являются верными и точными на нижеуказанную мною дату, и обязуюсь незамедлительно уведомить Банк в случае изменения указанных сведений, а также о любых обстоятельствах, способных повлиять на выполнение мной или Банком обязательств по кредитному договору (договору поручительства).

Я проинформирован Банком о том, что если я обратился в Банк за предоставлением потребительского кредита в сумме 100 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте и при этом в течение одного года общей размер платежей по всем имеющимся у меня на дату обращения к Банку о предоставлении потребительского кредита обязательствам по кредитным договорам, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту, будет превышать 50% моего годового дохода, для меня существует риск неисполнения обязательств по договору потребительского кредита и применения ко мне штрафных санкций.

Я понимаю и соглашаюсь с тем, что:

Размер суммы и/или срок кредита, предоставленного Банком, может отличаться от размера и/или срока кредита, запрошенного в настоящей Анкете-Заявлении.

Банк имеет право производить проверку любой информации, предоставленной мной в настоящей Анкете-Заявлении, а также я уполномочиваю Банк проводить любые требуемые, по мнению Банка (в частности, связываться в любой момент времени с моим работодателем для проверки и получения любой необходимой информации), мероприятия по проверке указанной мною информации.

¹ ИПДЛ – это лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительств, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием ИПДЛ. В случае положительного ответа необходимо заполнить Анкету публичного должностного лица (ПДЛ).

² РПДЛ – лица, замещающие (занимающие) государственные должности РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ. В случае положительного ответа необходимо заполнить Анкету публичного должностного лица (ПДЛ).

³ Международные организации – это организации, созданные странами-членами на основе официальных политических соглашений которые имеют статус международных договоров; их существование признается законодательством стран-членов, и они не рассматриваются как резиденты стран, в которых они размещены, например, ООН, Международная морская организация, Совет Европы, институты Европейского Союза, Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе, Организация американских государств, Олимпийский комитет, Всемирный Банк, ОЭСР, ОПЕК, НАТО, АСЕАН, ВТО, ЕврАзЭС и т.д.

⁴ ДЛПМО – лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные функции в международной организации, относятся к членам старшего руководства: директорам, заместителям директоров и членам правления или эквивалентным должностям. Определение ДЛПМО не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанных категориях. В случае положительного ответа необходимо заполнить Анкету публичного должностного лица (ПДЛ).

⁵ Физические лица, которые по отношению к ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО являются супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или действуют от имени указанных лиц. В случае положительного ответа необходимо заполнить Анкету публичного должностного лица (ПДЛ).

⁶ Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать деятельность клиента. В случае положительного ответа необходимо заполнить Анкету бенефициарного владельца.

⁷ Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует клиент, в т.ч. на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. В случае отрицательного ответа необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя.

⁸ В случае положительного ответа представляются дополнительные документы и сведения, определенные Банком.

(ФИО клиента полностью, подпись)

Я проинформирован Банком о том, что:

если я обратился в Банк за предоставлением потребительского кредита в сумме 100 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте и при этом в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у меня на дату обращения к Банку о предоставлении потребительского кредита обязательствам по кредитным договорам, включая платежи по предоставляемому потребителю кредиту, будет превышать 50% моего годового дохода, для меня существует риск неисполнения обязательств по договору потребительского кредита и применения ко мне штрафных санкций.

В целях рассмотрения возможности предоставления кредита, указанного в настоящей Анкете-Заявлении:

Предоставляю Банку право выбора бюро кредитных историй в целях формирования моей кредитной истории, направления всех необходимых сведений обо мне, о моих обязательствах по настоящей Анкете-Заявлению, иным договорам, заключенным с Банком, и иной информации, предусмотренной Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», в одно или несколько бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном указанным Федеральным законом, и дополнительного согласования со мной не требуется.

Я разрешаю Банку обращаться в одно или несколько Бюро кредитных историй для проверки сведений, указанных в настоящей Анкете-Заявлении, и получить информацию обо мне, в том числе кредитный отчет, до заключения кредитного договора (договора поручительства).

Я выражаю свое согласие на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования и уничтожения), в том числе автоматизированной, моих персональных данных, указанных в настоящей Анкете-Заявлении и полученных в течение срока действия кредитного договора (договора поручительства), в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», в т.ч. в целях урегулирования просроченной задолженности перед Банком в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по будущим/действующим договорам.

Я выражаю свое согласие на передачу Банком моих персональных данных, имеющихся в распоряжении Банка, в том числе Ф.И.О., адрес, номер телефона, размера задолженности, а также сведения о кредитном договоре (договоре поручительства) и его исполнении, для их обработки юридическими лицами, предоставляющими Банку услуги по урегулированию просроченной задолженности, на основании заключенных с ними договоров. Право выбора указанных компаний предоставляется мной Банку и дополнительного согласования со мной не требуется.

Я выражаю свое согласие на проведение фото/видео съемки с моим участием для подтверждения изъявления желания на получение кредита в Банке. В случае предоставления кредита, полученные фото/видео материалы могут быть использованы Банком при урегулировании конфликтных ситуаций, в т.ч. при возникновении просроченной задолженности, на основании заключенного кредитного договора (договора поручительства). В указанных целях Банк вправе передавать фрагменты фото/видео съемки с моим участием третьим лицам без дополнительного согласования со мной.

Настоящее согласие предоставляется с момента подписания мной настоящей Анкеты-Заявления до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, после чего может быть отозвано путем направления мною простого письменного уведомления Банку не менее чем за 3 (три) месяца до момента отзыва согласия.

Я выражаю свое согласие не выражаю своего согласия на обработку (сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение), в том числе автоматизированную, Банком моих персональных данных (в объеме: фамилия, имя, отчество, адрес и номера телефонов), сообщенных Банку при заключении договора и в течение срока его действия, по усмотрению Банка в компании, осуществляющие рассылку (почтовую, по Интернету, с использованием средств связи) по заявке Банка, в том числе с целью информирования меня о продуктах и услугах Банка. Право выбора указанных компаний предоставляется мной Банку и дополнительного согласования со мной не требуется.

Настоящее согласие/несогласие предоставляется с момента подписания мной настоящей Анкеты-Заявления до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, после чего может быть отозвано путем направления мною простого письменного уведомления Банку не менее чем за 3 (три) месяца до момента отзыва согласия. Я подтверждаю, что испрашиваемый в Банке кредит не будет использован на погашение (прямо или косвенно) обязательств других заемщиков перед Банком. Банк имеет право без объяснения причины принять отрицательное решение о предоставлении кредита. В случае принятия такого решения Банк не обязан возвращать мне настоящую Анкету-Заявление. Принятие к рассмотрению настоящей Анкеты-Заявления не означает возникновения у Банка обязательства по предоставлению кредита.

Я выражаю свое согласие не выражаю своего согласия на заключение за свой счет со страховой компанией договора (полиса) страхования в пользу Банка моих жизни и потери трудоспособности.

Я выражаю свое согласие не выражаю своего согласия на заключение за свой счет со страховой компанией договора (полиса) страхования в пользу Банка заложенного имущества от рисков утраты и повреждения.

Фамилия, имя, отчество _____

Подпись Клиента _____

Дата _____

XX. Служебная информация (заполняется Банком)

ФИО ответственного сотрудника Банка, принявшего Анкету-Заявление и заверяющего подпись:

Подпись _____

Дата «__» _____ 20__