

АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА

Я,

Фамилия, Имя, Отчество

Сведения о Заемщике

--	--	--

Дата рождения

ИНН

СНИЛС

Телефон домашний, рабочий, адрес электронной почты

--	--	--	--

Серия

Номер

Дата выдачи

Кем выдан паспорт

Место регистрации

Место проживания (не заполняется в случае совпадения с местом регистрации)

**Прошу
предоставить мне
ссуду:**

_____ **рублей**

Сумма цифрами и прописью

**На
срок:**

_____ **месяцев/лет**

Цифрами и прописью

На следующие цели:

**С возвратом
кредита и уплатой
процентов по нему
за счет:**

Конкретно, в деталях, со ссылкой на источники, при необходимости на прилагаемые документы

Обеспечение кредита

Поручительство:

Полное наименование поручителя

Полное наименование поручителя

Залог:

Сведения о доходах/ расходах

Среднемесячные доходы (за последние 6 месяцев)	в рублях
Заработная плата по основному месту работы	
Досрочная пенсия	
Подработка/занятость по совместительству	
Алименты и иные выплаты, полученные	
Прочие доходы, носящие периодический характер	

Среднемесячные расходы (за последние 6 месяцев)	в рублях
Квартплата	
Ежемесячные платежи по страховым полисам	
Выплачиваемые ежемесячные алименты	
Расходы на образование	
Прочие ежемесячные расходы	

Прочие ликвидные средства

Вклады в банках:

Указать вклады в банках с указанием срока окончания вклад и наименование банка

Недвижимость:

Указать вид недвижимости, вид вещного права/ земельных участков/указать площадь, местонахождение

Автотранспорт:

Модель, год выпуска, гос.№

Прочее:

Прочие сведения о Заемщике

Место работы:

Полное наименование, юридический адрес организации, наименование малого предприятия

Должность, стаж:

Являетесь ли вы индивидуальным предпринимателем ?

Да/ Нет

Семейное положение:

женат/ замужем, холост/не замужем, разведен(а)

Супруг(а):

Полные фамилия, имя, отчество, Дата рождения

Место работы:

Должность, наименование организации, среднемесячная заработная плата

Место

регистрации:

Отец:

Полные фамилия, имя, отчество, Дата рождения

Место

регистрации:

Мать:

Полные фамилия, имя, отчество, Дата рождения

Место

регистрации:

Дети:

Полные фамилия, имя, отчество, Дата рождения

Число лиц, находящихся на иждивении:

Да/ Нет

Имеются ли у Вас непогашенные займы и (или) проценты в кредитных организациях или иных финансовых организациях?

В случае положительного ответа необходимо предоставить копии кредитных договоров

Являетесь ли Вы поручителем по каким-либо непогашенным займам в кредитных организациях или иных финансовых организациях?

В случае положительного ответа необходимо предоставить копии договоров поручительства

Имеются ли в отношении Вас возбужденные уголовные дела либо материалы проверки в правоохранительных органах?

Участвуете ли Вы в судебном процессе в качестве ответчика (обвиняемого)?

Имеются ли решения суда о взыскании с Вас денежных средств?

Возбуждено (возбуждалось) ли в отношении Вас дело о банкротство?

Мне известно, что если я окажусь не в состоянии осуществлять платежи или выполнить любое из требований, оговоренных в кредитном договоре с КБ «ОБР» (ООО), или если поручительство по настоящему договору вследствие ухудшения платежеспособности Поручителя перестанет удовлетворять КБ «ОБР» (ООО), КБ «ОБР» (ООО) имеет право потребовать от меня предоставления иного поручительства, удовлетворяющего Банк, или досрочного погашения предоставленного кредита, а также процентов за пользование кредитом, неустоек и пеней.

Обязуюсь вносить изменения и (или) дополнения в настоящее заявление в случае изменения сведений до стадии выдачи кредита.

Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящем заявлении, являются верными и точными на дату подписания заявления, и признаю, что представление вводящих в заблуждение сведений может повлечь за собой ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

Я подтверждаю, что уведомлен (а) об условиях предоставления испрашиваемого кредита, в т.ч. о порядке его погашения.

Я ознакомлен (а) с размером ежемесячного платежа по кредиту и погашаемых процентов по нему и подтверждаю свое согласие на их оплату. Информацию о расходах по кредиту и примерный график платежей получил (а).

Я подтверждаю, что уведомлен (а) о том, что в случае, если сумма кредита, установленная индивидуальными условиями договора, составляет 100 000= (Сто тысяч) рублей и более или эквивалент указанной суммы в иностранной валюте, рассчитанной по курсу Банка России на дату обращения за предоставлением кредита, и в течение 1 (одного) года общий размер платежей по всем имеющимся обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту, будет превышать 50 (пятьдесят) процентов моего годового дохода, то для меня существует риск неисполнения обязательств по договору, и применения штрафных санкций, установленных договором.

Настоящим я, _____ выражаю согласие на заключение при необходимости других договоров либо пользоваться услугами третьих лиц за плату в целях заключения договора потребительского кредита.

_____ (_____)

(подпись и ФИО заемщика)

Опросный лист физического лица

(в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»)

1. Являетесь ли Вы <i>публичным должностным лицом</i> или лицом, <i>связанным с ним</i> *	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
2. Сведения о <i>выгодоприобретателе(ях)</i> ** Действуете ли Вы к выгоде другого лица на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления при проведении банковских операций и иных сделок, или при осуществлении платежей в пользу третьих лиц (за третьих лиц)	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
<u>Обязательство клиента.</u>	
В случае появления в дальнейшем <i>выгодоприобретателей</i> при проведении банковских операций и иных сделок, в том числе и при осуществлении платежей в пользу третьих лиц (за третьих лиц), обязуюсь уведомить об этом банк и представить все необходимые сведения в течение пяти рабочих дней с момента наступления данного события	
3. Имеете ли Вы <i>бенефициарного владельца</i> ***	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет

Достоверность вышеуказанной информации подтверждаю. В случае изменения указанных сведений обязуюсь уведомить об этом Банк в течение пяти рабочих дней с момента наступления данного события.

**Публичное должностное лицо* – иностранное публичное должностное лицо, должностное лицо публичных международных организаций, а также лицо, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации. *Лица, связанные с публичным должностным лицом* - супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) публичного должностного лица. В случае если на данный вопрос указывается ответ «ДА», то физическим лицом в обязательном порядке заполняется ВОПРОСНИК ПУБЛИЧНОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА (ПДЛ).

***Выгодоприобретатель* – лицо, к выгоде которого действует клиент, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок, или лицо, за которое клиент производит платеж или другое исполнение обязательств. В случае если указывается ответ «ДА», то в обязательном порядке заполняется АНКЕТА ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ на каждого *выгодоприобретателя*.

****Бенефициарный владелец* - в целях Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента – физического или юридического лица, находящегося на обслуживании в банке. В случае, если на данный вопрос указывается «ДА», то физическим лицом в обязательном порядке заполняются СВЕДЕНИЯ КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ.

(подпись и ФИО заемщика)

СОГЛАСИЕ

(в целях обработки персональных данных при заключении кредитного договора, договора кредитной линии)

Для идентификации клиента во исполнение Федерального Закона № 115-ФЗ от 7 августа 2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», иных нормативных актов

Банка России я, _____, даю согласие на обработку КБ «ОБР» (ООО) (далее – Оператор), расположенного по адресу: г. Чебоксары, ул. Коммунальная слобода, 25 «а», следующих моих персональных данных: 1) Фамилия, имя, (если имеется) отчество; 2) Дата и место рождения; 3) Гражданство; 4) Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется); 5) Иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации; 6) Сведения о свидетельстве о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (номер свидетельства, дата и место выдачи, орган, выдавший свидетельство, срок, на который выдано свидетельство); 7) Свидетельство о лицензии на право осуществления определенного вида деятельности, подлежащего лицензированию: вид, дата выдачи, кем и когда выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности; 8) Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания; 9) Идентификационный номер налогоплательщика; 10) Номер телефона (факса); 11. Сведения о семейном положении (состояние в браке, данные свидетельства о заключении брака, фамилия, имя, отчество супруга(и), паспортные данные супруга(и), данные брачного контракта, данные справки по форме 2НДФЛ супруга(и), данные документов по долгвым обязательствам, степень родства, фамилии, имена, отчества и даты рождения других членов семьи, иждивенцев и другие сведения); 12. Сведения об имущественном положении, включающие наличие автотранспортного средства (государственные номера и другие данные из свидетельства о регистрации транспортных средств и из паспортов транспортных средств), наличие недвижимого имущества (вид, тип, основание приобретения, общие характеристики, стоимость, полные адреса размещения объектов недвижимости и другие сведения); 13. Сведения о доходах, в т.ч. банковские вклады (вид, срок размещения, сумма, условия вклада и другие сведения), кредиты (займы), банковские счета, денежные средства и ценные бумаги, в том числе в доверительном управлении и на доверительном хранении; 14. Анкета. При этом под персональными данными понимаются относящиеся ко мне сведения и информация на бумажных и/или электронных носителях, которые были или будут переданы в Банк лично мной/доверенным лицом либо поступили (поступят в будущем) в Банк.

Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая, но, не ограничиваясь, сбор (в том числе получение персональных данных у третьих лиц, с соблюдением действующего законодательства РФ), систематизацию, накопление, хранение, уточнение, (обновление, изменение), использование, распространение, передача персональных данных третьему лицу (в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством РФ с соблюдением банковской тайны), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства. В соответствии с ФЗ № 115-ФЗ от 7 августа 2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» персональные данные предоставляются в Отделение Национальный Банк по Чувашской Республике.

Обработка персональных данных производится на бумажном носителе и в электронном виде.

Данное согласие отзывается мною письменным заявлением в случае неправомерного использования предоставленных мною данных.

(подпись и ФИО заемщика)

Заемщик:

Сотрудник Банка:

_____ (_____)

_____ (_____)

Дата: _____

Дата: _____

***заполняется банком**

Уровень риска, включая обоснование оценки риска	Уровень риска : Обоснование оценки риска:
Дата начала отношений с клиентом, в частности дата открытия первого банковского счета (банковского вклада)	
Дата заполнения и обновления анкеты клиента	Дата заполнения: Дата обновления:
Фамилия, им и отчество, должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом, в частности сотрудника, открывшего счет и утвердившего открытие счета, куратора счета (если имеется)	Сотрудник, ответственный за работу с клиентом: Сотрудник, открывший счет:
Подпись лица, заполнившего анкету клиента	
Срок хранения анкеты	5 лет со дня прекращения отношений с клиентом