


Экспобанк
Анкета-заявление
на предоставление кредита в ООО «Экспобанк» по Кредитному продукту
«Индивидуальная ссуда»

 Генеральная лицензия ЦБ РФ
№ 2998 от 06.02.2012г.

Внимание!
Анкета-Заявление должна быть заполнена печатными буквами, четким и разборчивым подчерком.
Анкета-Заявление должна быть подписана в предназначенном месте.
При несоблюдении этих требований Анкета-Заявление не будет принята Банком к рассмотрению.
Пожалуйста, заполните все поля Анкеты-Заявления.

РОЛЬ В ПРЕДПОЛАГАЕМОЙ СДЕЛКЕ
 Заемщик Созаемщик Поручитель и/или Залогодатель

1. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

Фамилия														
Имя														
Отчество														
Дата рождения												Пол	<input type="checkbox"/> Муж.	<input type="checkbox"/> Жен.
Место рождения														
Страна рождения														
Гражданство	<input type="checkbox"/> Россия	<input type="checkbox"/> Иное, указать _____												
	<input type="checkbox"/> Нет	<input type="checkbox"/> Да, укажите прежние ФИО и дату изменения _____												
Менялись ли Ваши фамилия, имя, отчество?	Фамилия													
	Имя		Дата изменения: _____ г.											
	Отчество													

2. ДОКУМЕНТЫ

Паспорт	Серия		Номер	
Кем выдан				
Дата выдачи		г.	Код подразделения	ИНН
Страховое пенсионное свидетельство				
Есть ли у Вас заграничный паспорт?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет			
Есть ли у Вас водительское удостоверение?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет			
Иной документ (при необходимости)				

3. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Мобильный телефон			
Домашний телефон (код города, номер)		Доп.	
Рабочий телефон (код города, номер)		Доп.	
E-mail личный	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Укажите		
E-mail рабочий	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Укажите		
Телефон родственников или иных 3-х лиц для связи с Заявителем (заполняется в случае отсутствия стационарного телефона по месту регистрации):			
(код города, номер):	Комментарии		
(код города, номер):	Комментарии		
(код города, номер):	Комментарии		

4. ИНФОРМАЦИЯ О СЕМЬЕ

Семейное положение	<input type="checkbox"/> Холост/Не замужем	<input type="checkbox"/> Гражданский брак	<input type="checkbox"/> Вдова/Вдовец
	<input type="checkbox"/> Разведен	<input type="checkbox"/> Замужем/Женат	
Количество членов семьи (включая детей до 21 года), человек		Есть ли у Вас дети?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да, сколько _____
		Иждивенцы?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да, сколько _____

5. ОБРАЗОВАНИЕ
 Неполное среднее Среднее/среднее специальное Неполное высшее Высшее Ученая степень

6. ИНФОРМАЦИЯ О МЕСТЕ ЖИТЕЛЬСТВА

Адрес регистрации	Вид регистрации:	<input type="checkbox"/> Постоянная <input type="checkbox"/> Временная	Дата регистрации	_____ г.
-------------------	------------------	--	------------------	----------

по месту жительства	Страна		Индекс		
	Область, край, республика		Район		
	Город		Населенный пункт		
	Улица/ мкр.				
Дом		Строение			
Корпус		Квартира			
Фактический адрес места жительства	Совпадает с адресом регистрации		<input type="checkbox"/> Да (раздел не заполняется)	<input type="checkbox"/> Нет (раздел заполняется)	
	Страна		Индекс		
	Область, край, республика		Район		
	Город		Населенный пункт		
	Улица/ мкр.				
	Дом		Строение		
Корпус		Квартира			
Проживаю по фактическому адресу с _____ г.					
Адрес направления корреспонденции	<input type="checkbox"/> Фактический адрес	<input type="checkbox"/> Адрес регистрации	<input type="checkbox"/> Адрес по месту работы		
Место жительства (вид)	<input type="checkbox"/> Квартира <input type="checkbox"/> Дом/коттедж		<input type="checkbox"/> Комната <input type="checkbox"/> Общежитие		
	<input type="checkbox"/> Собственник жилья <input type="checkbox"/> Снимаю жилье <input type="checkbox"/> Муниципальное жилье				
Информация о месте жительства	<input type="checkbox"/> Живу у родителей/родственников		<input type="checkbox"/> Иное		
7. СВЕДЕНИЯ О ЗАНЯТОСТИ					
Вид занятости	<input type="checkbox"/> Полная <input type="checkbox"/> Частичная		<input type="checkbox"/> Безработный		
	<input type="checkbox"/> Инд. Предприниматель <input type="checkbox"/> Пенсионер/ в отставке				
	<input type="checkbox"/> Домохозяйка <input type="checkbox"/> Студент				
	<input type="checkbox"/> Иное (указать) _____				
Тип трудового договора	<input type="checkbox"/> Бессрочный <input type="checkbox"/> Временный				
Сфера деятельности	<input type="checkbox"/> Производство и распределение электроэнергии, газа и воды; <input type="checkbox"/> Розничная торговля <input type="checkbox"/> Оптовая торговля <input type="checkbox"/> Торговля автотранспортными средствами, их обслуживание <input type="checkbox"/> Сельское хозяйство <input type="checkbox"/> Рыболовство, рыбоводство <input type="checkbox"/> Гостиницы и рестораны <input type="checkbox"/> Здравоохранение и предоставление социальных услуг		<input type="checkbox"/> Операции с недвижимым имуществом и предоставлением услуг <input type="checkbox"/> Государственное управление и обязательное социальное обеспечение <input type="checkbox"/> Образование и наука <input type="checkbox"/> Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг <input type="checkbox"/> Строительство, стройматериалы <input type="checkbox"/> Транспорт и связь <input type="checkbox"/> Финансы, банковское дело <input type="checkbox"/> Иное		
Направление деятельности (указать одно)	<input type="checkbox"/> Участие в основной деятельности <input type="checkbox"/> Бухгалтерия, финансы и планирование <input type="checkbox"/> Тех. обеспечение и телекоммуникации <input type="checkbox"/> Снабжение и сбыт <input type="checkbox"/> Вспомогательный персонал <input type="checkbox"/> Служба безопасности		<input type="checkbox"/> Административно-хозяйственные и транспортные службы <input type="checkbox"/> Кадровые службы и секретариат <input type="checkbox"/> Реклама и маркетинг <input type="checkbox"/> Юридическая служба		

Количество сотрудников в Компании (человек)	<input type="checkbox"/> Меньше 10	<input type="checkbox"/> От 51 до 100
	<input type="checkbox"/> От 10 до 50	<input type="checkbox"/> От 101 до 500
	<input type="checkbox"/> Свыше 500	
Тип организации	<input type="checkbox"/> Государственная	
	<input type="checkbox"/> Частная, с участием иностранного капитала	
	<input type="checkbox"/> Частная, без участия иностранного капитала	

8. ИНФОРМАЦИЯ О МЕСТЕ РАБОТЫ

Занимаемая должность	<input type="checkbox"/> Рук./Зам.рук. организации
	<input type="checkbox"/> Рук./Зам.рук. подразделения
	<input type="checkbox"/> Неруководящий работник

Месяц и год начала работы на настоящем месте работы	_____ г.
---	----------

Общий стаж работы (месяцев)	_____
-----------------------------	-------

Наименование должности Заявителя	
----------------------------------	--

Наименование организации	
--------------------------	--

ИНН организации работодателя	
------------------------------	--

Фактический адрес местонахождения организации	Страна	Индекс
	Область, край, республика	Район
	Город	Населенный пункт
	Улица/ мкрн.	
	Дом	Строение
	Корпус	Офис

Контакты	Телефон
	Сайт

9. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

9.1. Ежемесячная структура доходов (средняя за последние 6 месяцев), указать доход в рублях (после налогообложения)

Основное место работы	Доход от предпринимательства	инд.
Пенсия/ стипендия	Доходы в виде арендной платы	
Доход супруги (супруга)	Доход по совместительству	

9.2. Ежемесячная структура расходов (средняя за последние 6 месяцев), указать доход в рублях (после налогообложения)

Содержание семьи	Коммунальные платежи
Уплачиваемые алименты	Аренда жилья
Прочие обязательные расходы (за исключением кредитных обязательств)	

9.3. Кредитные обязательства (заполняется при наличии)

Укажите, какими банковскими продуктами Вы пользуетесь в настоящее время (при наличии нескольких действующих продуктов указать каждый в отдельности)

Наименование банка	Вид банковского кредита
Первоначальная сумма кредита/лимита, руб.	Ежемесячный платеж, руб.
Наименование банка	Вид банковского

Первоначальная сумма кредита/лимита, руб.	кредита	Ежемесячный платеж, руб.
---	---------	--------------------------

Наименование банка	Вид банковского кредита
--------------------	-------------------------

Первоначальная сумма кредита/лимита, руб.	Ежемесячный платеж, руб.
---	--------------------------

Имеется ли в собственности автомобиль?	<input type="checkbox"/> Нет	<input type="checkbox"/> Собственность	<input type="checkbox"/> Генеральная доверенность
	Марка _____		
	Год выпуска _____		
Рыночная стоимость _____ рублей			

Имеется ли в собственности прочее имущество?	<input type="checkbox"/> Нет	<input type="checkbox"/> Собственность	<input type="checkbox"/> Совместная/долевая собственность
	<input type="checkbox"/> Квартира <input type="checkbox"/> Комната <input type="checkbox"/> Дом <input type="checkbox"/> Земельный участок		
	<input type="checkbox"/> Другое, укажите _____		

Регион местонахождения:	_____

Рыночная стоимость _____ рублей	

Примерная стоимость совокупных активов Заявителя (нал. и безнал. средства + недвижимость), руб.	_____ рублей
---	--------------

10.1. Прошу отправлять выписки по ссудному счету (по моему требованию)

<input type="checkbox"/> На E-mail

<input type="checkbox"/> Мне удобнее получить выписку в отделении Банка (указать наименование/или адрес): _____

10.2. Корреспонденцию прошу направлять

<input type="checkbox"/> по адресу фактического проживания	<input type="checkbox"/> по адресу регистрации
--	--

10.3. Настоящим я уведомлен о том, что Банком обеспечен доступ к сведениям о размере задолженности по кредиту, о датах и размерах произведенных и предстоящих платежей, в т.ч., о доступной сумме кредита с лимитом кредитования посредством бесплатного обращения в телефонную службу Банка _____ (номер телефона) _____ (подпись, ФИО)

11. СВЕДЕНИЯ О ЗАПРАШИВАЕМОМ КРЕДИТНОМ ПРОДУКТЕ

11.1. Параметры кредита

Запрашиваемая сумма рубли доллары США Евро

Срок кредита месяцев

11.2. Цель кредита

Приобретение земельного участка под предстоящее строительство жилой недвижимости

Приобретение строящегося жилья

Приобретение готового жилья

Приобретение нежилой недвижимости

Строительство жилой недвижимости

Строительство нежилой недвижимости

Реконструкция жилой недвижимости

Ремонт жилья

Ремонт нежилой недвижимости

Приобретение земельного участка под предстоящее жилищное строительство

Приобретение транспортного средства

Потребительские цели (укажите) _____

Иные цели (укажите) _____

11.3. Вид кредита

Кредитный договор (аннуитетные платежи)

Кредитный договор (дифференцированные платежи)

Кредитная линия с лимитом задолженности

Кредитная линия с лимитом выдачи

12. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

12.1. Являетесь или являлись ли в течение последнего года Вы или Ваши родственники иностранным налогоплательщиком; иностранным публичным лицом (ИПДЛ); должностным лицом публичной международной организации (МГДЛ); лицом, замещающим (занимающим) государственную должность РФ, должность члена Совета директоров ЦБ РФ, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляется Президентом РФ или Правительством РФ, должность в ЦБ РФ, государственной корпорации и иной организации, созданной РФ на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом РФ (РПДЛ); супругом, близким родственником ИПДЛ/МГДЛ/РПДЛ.?

Нет Да Если ДА, то укажите (ФИО, степень родства, должность, страну):

12.2. Настоящим я подтверждаю отсутствие бенефициарного владельца – иного физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать мои действия в качестве Клиента Банка

Нет Да Если ДА, то укажите (ФИО):

12.3. Привлекались или привлечены Вы в качестве подозреваемого, обвиняемого или подсудимого по уголовным делам

Нет Да

Имелись или имеются ли в отношении Вас решения суда, связанные с ограничением Ваших прав, с ограничением прав владения, пользования или распоряжения имуществом, а также с обязательствами по возмещению вреда любых видов, в т.ч. не вступившие в законную силу Нет Да

Привлекались ли Ваши родственники к уголовной, административной ответственности Нет Да

Если ДА, то укажите (какими органами, когда, за совершение каких действий, вид наказания)

12.4. Укажите кодовое слово (например, девичья фамилия матери):

12.5. Подключение услуги SMS-информирование:

Прошу предоставить мне доступ к услуге SMS-информирования (получение информации на мобильный телефон в виде SMS об операциях по банковскому счету). С Правилами использования Интернет-банка «Ехро-online» и Мобильного банка «Ехро-mobile» в ООО «Экспобанк», Тарифами по дистанционному обслуживанию физических лиц для клиентов ООО «Экспобанк» ознакомлен(на) и согласен(на). Мобильный телефон для информирования: _____

_____ (подпись, ФИО)

Пункты 12.6-12.8 применимы для потенциальных Заемщиков:

12.5. Данный пункт Анкеты заполняется и применим в том случае, если возраст потенциального заемщика на дату окончания срока кредитования согласно п.11. настоящей Анкеты превышает 55 лет(пятьдесят пять)-для женщин, 60(шестьдесят) лет-для мужчин.

Настоящим Я _____ (указать письменно предоставляю/не предоставляю) согласие на дополнительную услугу в виде страхования жизни/ утраты трудоспособности. Стоимость данной услуги определяется согласно тарифам выбранной мною

страховой компании, соответствующей требованиям Банка.

_____ (подпись, ФИО)

Настоящим Я отказываюсь от оформления договора страхования жизни/утраты трудоспособности и подтверждаю, что при отказе от страхования жизни/утраты трудоспособности процентная ставка, рассчитанная Банком из анализа предоставленных мною документов, подлежит увеличению на 3(три) процентных пункта;

_____ (подпись, ФИО)

12.6. Подписывая настоящую Анкету-заявление, Я подтверждаю, что проинформирован и понимаю, что если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у меня кредитным договорам, договорам займа (включая платежи по настоящему Кредитному договору) будут превышать 50% (пятьдесят процентов и 00/100) годовых доходов, для меня существует риск неисполнения обязательств по Кредитному договору и применения ко мне штрафных санкций. **(данный пункт применим при сумме кредита 100 000 рублей и более).**

12.7. Подписывая настоящую Анкету-заявление, Я выражаю свое согласие на то, что:

- Принятие к рассмотрению Анкеты-Заявления не означает возникновение у Банка обязательства по предоставлению кредита;

- Банк имеет право без объяснения причин отказаться от заключения кредитного договора. В случае принятия такого решения Банк не обязан возвращать мне настоящую Анкету-заявление.

12.9. Настоящим Я _____ (указать письменно предоставляю/не предоставляю) свое согласие на подписание Договора банковского счета, на который будет предоставлен кредит;

Настоящим Я _____ (указать письменно предоставляю/ не предоставляю) свое согласие на оформление договора страхования залога, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательства по предоставлению кредиту, и оплату страховой премии в соответствии с условиями Договора страхования.

12.10. Настоящим Я _____ (указать письменно предоставляю/не предоставляю) свое согласие на получение Банком кредитного отчета, включая основную часть кредитной истории, в объеме и на условиях, определенных действующим законодательством РФ, из любых бюро кредитных историй, включенных в государственный реестр бюро кредитных историй, для заключения кредитного договора.

Настоящим Банк информирует, что в соответствии с пунктом 3.1 статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» Банк предоставляет информацию о заемщике (поручителе – добавляется при наличии поручителя) в бюро кредитных историй.

12.11. Подписывая настоящую Анкету-Заявление, даю согласие ООО «Экспобанк» (107078, г. Москва, ул. Каланчевская, дом 29, стр. 2) на обработку своих персональных данных, указанных в Анкете-Заявлении и иных документах (включая, но не ограничиваясь следующие условия: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничная передача персональных данных (в том числе в страны, не обеспечивающие адекватной защиты данных), получение изображения путем фотографирования и видеозаписи, а так же осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства), в целях получения услуг, оказываемых Банком (в том числе в целях оценки моей платежеспособности и моего платежного поведения; принятия Банком решения о заключении между мной и Банком любых соглашений, в том числе договоров кредита, залога, поручительства, договоров на оказание банковских услуг и их дальнейшего исполнения; принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня (в том числе на основании исключительно автоматизированной обработки)), а также проверки точности и полноты информации содержащейся в Заявлении-Анкете, кредитной истории/информации.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости предоставления Персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том числе: страховым организациям; компаниям, осуществляющим рассылку (в том числе почтовую, электронную и SMS-оповещений, организациям связи); юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в случае их привлечения для независимой оценки имущества, переданного в залог Банку в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору; юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим разработку и поддержку компьютерного обеспечения, партнерам Банка, в том числе ЗАО «ЦЕНТР ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ» (адрес для корреспонденции: 630559, Новосибирская область, Новосибирский район, рабочий поселок Кольцово, д. 35)), а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг Банку и Клиенту, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу (уступке, залого, принадлежащих Банку прав, взысканию задолженности и др.), Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию обо мне лично (включая мои Персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию с соблюдением требований законодательства. Право выбора указанных компаний/лиц предоставляется мной Банку и дополнительного согласования со мной не требует. Также настоящим признаю и подтверждаю, что настоящее согласие считается данным мною любым третьим лицам, указанным в настоящем пункте, и любые такие третьи лица имеют право на обработку моих Персональных данных на основании настоящего согласия.

Настоящим даю согласие на обработку персональных данных для целей продвижения товаров, работ, услуг путем прямых контактов со мной с помощью любых средств связи. Настоящее согласие распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы и любая иная информация, относящаяся к моей личности доступная, либо известная в любой конкретный момент времени Банку (включая биометрические персональные данные). Согласие действует до истечения пятилетнего срока с момента прекращения отношений с Банком и может быть отозвано в любое время по письменному заявлению. В этом случае Банк обязан прекратить обработку и уничтожить персональные данные по истечении указанного выше срока, либо по истечении срока хранения, установленного законодательством РФ, если он превышает срок действия настоящего согласия. В случае если до истечения пятилетнего срока с момента прекращения отношений с Банком согласие не было отозвано, оно считается продленным на следующие пять лет. Настоящим подтверждаю, что в случае предоставления мной персональных данных третьих лиц для целей оказания таким лицам услуг, в том числе при составлении завещательного распоряжения, такое предоставление осуществляется с их согласия. Подтверждаю свое согласие с тем, что документы, предоставленные мною в Банк для получения какого-либо банковского продукта, обратно мне не возвращаются. Предоставленные мной сведения являются достоверными.

(подпись, ФИО)
Настоящим _____ (указать письменно предоставляю/не предоставляю) свое согласие на получение от
Банка сообщений (в том числе рекламной информации), об услугах, программах и продуктах Банка, третьих лиц. Настоящим даю
согласие на проверку истории изменений данных паспорта и
адресоврегистрации. _____
(подпись, ФИО)

ФИО Заявителя:

Подтвердите, что все поля анкеты заполнены верно:

Нет Да

Подпись _____ Дата _____

ФИО и Должность Сотрудника

Банка:

Подпись: _____ Дата _____

Копия настоящей Анкеты мною получена _____ (ФИО, подпись, дата)