

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

Введено в действие с 19.08.2019



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.

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	Сери я		Номер	
Кем выдан				
Дата выдачи	____ . ____ . ____ г.	Код подразделения	____ -- ____	
Страховое пенсионное свидетельство	____ - ____ - ____ -	ИНН		
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),	_____	Есть ли у Вас дети?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да, сколько _____
	_____	Иждивенцы?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да, сколько _____

человек				
---------	--	--	--	--

5. ОБРАЗОВАНИЕ

Неполное среднее Среднее/среднее специальное Неполное высшее Высшее
Ученая степень _____

6. ИНФОРМАЦИЯ О МЕСТЕ ЖИТЕЛЬСТВА

Адрес регистрации по месту жительства	Вид регистрации:	<input type="checkbox"/> Постоянная <input type="checkbox"/> Временная	Дата регистрации	____ . ____ . ____ г.
	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"/> Комната	
	<input type="checkbox"/> Дом/коттедж		<input type="checkbox"/> Общежитие	
Информация о месте жительства	<input type="checkbox"/> Собственник жилья		<input type="checkbox"/> Снимаю жилье	<input type="checkbox"/> Муниципальное жилье
	<input type="checkbox"/> Живу у родителей/родственников		<input type="checkbox"/> Иное	
	Я _____ (указать письменно являюсь/не являюсь) резидентом оффшорных зон.			
Если да, то указывается резидентом какой именно оффшорной зоны клиент является _____.				
7. СВЕДЕНИЯ О ЗАНЯТОСТИ				
Вид занятости	<input type="checkbox"/> Полная		<input type="checkbox"/> Частичная	
	<input type="checkbox"/> Инд. Предприниматель		<input type="checkbox"/> Пенсионер/ в отставке	
	<input type="checkbox"/> Домохозяйка		<input type="checkbox"/> Студент	
<input type="checkbox"/> Безработный				

	<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"/> Операции с недвижимым имуществом и предоставлением услуг
	<input type="checkbox"/> Розничная торговля <input type="checkbox"/> Оптовая торговля <input type="checkbox"/> Торговля автотранспортными средствами, их обслуживание	<input type="checkbox"/> Государственное управление и обязательное социальное обеспечение
Количество сотрудников в Компании (человек)	<input type="checkbox"/> Менее 10	<input type="checkbox"/> От 51 до 100
	<input type="checkbox"/> От 10 до 50	<input type="checkbox"/> От 101 до 500
Тип организации	<input type="checkbox"/> Свыше 500	
	<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.	Строение
	Дом/Корпус	Офис
Контакты	Телефон _____	

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 инд. предпринимательства
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)

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

Нет Собственность Генеральная доверенность

Имеется ли в собственности автомобиль? Марка _____

Год _____ выпуска

Рыночная стоимость _____

_____ (подпись, ФИО)

Пункты 12.4-12.6 применимы для потенциальных Заемщиков:

12.3. Данный пункт Анкеты заполняется и применим в том случае, если возраст потенциального заемщика на дату окончания срока кредитования согласно п.11. настоящей Анкеты превышает 60 лет(шестьдесят)-для женщин, 65(шестьдесят пять) 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)

12.4. 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 дохода, 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).

12.5. 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.

12.7. 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 обязательств по предоставляемому кредиту, и оплату страховой премии в соответствии с условиями Договора страхования.

12.8. 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.

12.9. 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, залогу, принадлежащих Банку прав, взысканию задолженности и др.),

_____ (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)