

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА на предоставление потребительского кредита

1. Параметры кредита

Программа кредитования:	_____
Сумма кредита в рублях:	_____
Повторное обращение?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Цель получения кредита:	<input type="checkbox"/> на ремонт <input type="checkbox"/> на покупку автомобиля <input type="checkbox"/> на отпуск <input type="checkbox"/> на обучение <input type="checkbox"/> рефинансирование <input type="checkbox"/> иное
Срок кредита:	_____ месяцев

2. Персональная информация

Фамилия Имя Отчество		Пол <input type="checkbox"/> муж <input type="checkbox"/> жен
Прежние фамилия, имя и отчество, если менялись и причина изменения		
Дата рождения	Гражданство	Место рождения
Документ, удостов. личность	Серия и номер	Дата выдачи
Кем выдан документ		
ИНН (обязательно к заполнению)	СНИЛС	Электронная почта
Домашний телефон (код города)		Мобильный телефон
Регистрация (при наличии постоянной и временной регистрации – указать постоянную) <input type="checkbox"/> постоянная <input type="checkbox"/> временная	Адрес по месту регистрации	Основание проживания по месту регистрации <input type="checkbox"/> собственность <input type="checkbox"/> социальный найм <input type="checkbox"/> собственность родителей <input type="checkbox"/> воинская часть <input type="checkbox"/> долевая собственность <input type="checkbox"/> аренда <input type="checkbox"/> жилье родственников <input type="checkbox"/> иное
	Дата регистрации	
Адрес фактического проживания <input type="checkbox"/> совпадает с адресом регистрации	Основание проживания по месту фактического проживания <input type="checkbox"/> собственность <input type="checkbox"/> собственность родителей <input type="checkbox"/> аренда <input type="checkbox"/> долевая собственность <input type="checkbox"/> жилье родственников <input type="checkbox"/> иное <input type="checkbox"/> социальный найм <input type="checkbox"/> воинская часть	
Срок проживания		
Образование	<input type="checkbox"/> неполное среднее <input type="checkbox"/> среднее специальное <input type="checkbox"/> высшее <input type="checkbox"/> среднее <input type="checkbox"/> неоконченное высшее	<input type="checkbox"/> учная степень, МВА <input type="checkbox"/> два и более высших
Наименование учебного заведения		Специальность
Семейное положение	<input type="checkbox"/> женат / замужем <input type="checkbox"/> повторный брак <input type="checkbox"/> разведен / разведена <input type="checkbox"/> не состоял в браке	<input type="checkbox"/> совместное проживание <input type="checkbox"/> вдовец / вдова
Несовершеннолетние дети, проживающие совместно, и др. иждивенцы		Несовершеннолетние дети, проживающие отдельно
Количество: _____ Год рождения: _____		Количество: _____ Год рождения: _____

3. Данные об активах*

Транспортное средство 1, марка	Год выпуска	Государственный номер	Способ приобретения	Текущая рыночная стоимость
Транспортное средство 2, марка	Год выпуска	Государственный номер	Способ приобретения	Текущая рыночная стоимость
Объект недвижимости 1, тип (квартира, дом, участок и т.д.)	Год приобретения	Основания возникновения права собственности		Текущая рыночная стоимость
Объект недвижимости 2, тип (квартира, дом, участок и т.д.)	Год приобретения	Основания возникновения права собственности		Текущая рыночная стоимость

* Если у Вас в собственности более двух транспортных средств и объектов недвижимости, информацию о них укажите в разделе для дополнительной информации.

4. Информация о трудоустройстве

Подпись клиента _____

Основное место работы		<input type="checkbox"/> владелец, доля менее 20%	<input type="checkbox"/> руководитель среднего звена	<input type="checkbox"/> рабочий/обслуживающий персонал
		<input type="checkbox"/> владелец, доля более 20%	<input type="checkbox"/> высококвалифицированный специалист	
		<input type="checkbox"/> руководитель высшего звена	<input type="checkbox"/> специалист/служащий	
Название организации		Сфера деятельности		
Тип занятости		<input type="checkbox"/> бессрочный трудовой договор	<input type="checkbox"/> договор подряда	
		<input type="checkbox"/> срочный трудовой договор	<input type="checkbox"/> Индивидуальный предприниматель / Собственник бизнеса	
Юридический адрес		Фактический адрес		
Занимаемая должность		Дата трудоустройства		
Телефон (с кодом города)	Количество сотрудников	Сайт	ИНН	КПП
Стаж работы в этой организации		Стаж работы в текущей должности		Общий стаж работы
Документ, подтверждающий занятость		<input type="checkbox"/> трудовая книжка	<input type="checkbox"/> справка о прохождении службы	
		<input type="checkbox"/> трудовой контракт (договор)	<input type="checkbox"/> трудовой контракт (договор) о прохождении воинской службы	
Дополнительное место работы		<input type="checkbox"/> владелец, доля менее 20%	<input type="checkbox"/> руководитель среднего звена	<input type="checkbox"/> рабочий/обслуживающий персонал
		<input type="checkbox"/> владелец, доля более 20%	<input type="checkbox"/> высококвалифицированный специалист	
		<input type="checkbox"/> руководитель высшего звена	<input type="checkbox"/> специалист/служащий	
Название организации		Сфера деятельности		
Тип занятости		<input type="checkbox"/> бессрочный трудовой договор	<input type="checkbox"/> договор подряда	
		<input type="checkbox"/> срочный трудовой договор	<input type="checkbox"/> Индивидуальный предприниматель / Собственник бизнеса	
Юридический адрес		Фактический адрес		
Занимаемая должность		Дата трудоустройства		
Телефон (с кодом города)	Количество сотрудников	Сайт	ИНН	КПП
Стаж работы в этой организации		Стаж работы в текущей должности		
Документ, подтверждающий занятость		<input type="checkbox"/> трудовая книжка	<input type="checkbox"/> справка о прохождении службы	
		<input type="checkbox"/> трудовой контракт (договор)	<input type="checkbox"/> трудовой контракт (договор) о прохождении воинской службы	

5. Данные о доходах

Заработная плата по основному месту работы (после уплаты налогов)	Пенсия	Дивиденды
Заработная плата по дополнительному месту работы (после уплаты налогов)	Другие доходы (укажите)	ИТОГО ДОХОДОВ

6. Данные о расходах (обязательные ежемесячные платежи)

Алименты	Аренда	Прочие (не кредитные) расходы
ИТОГО РАСХОДОВ, без учета выплат по кредитам		

7. Действующие кредитные обязательства*

Организация кредитор 1 / Банк эмитент 1		Организация кредитор 2 / Банк эмитент 2	
Вид кредита	Просроченные выплаты <input type="checkbox"/> были <input type="checkbox"/> нет	Вид кредита	Просроченные выплаты <input type="checkbox"/> были <input type="checkbox"/> нет
Сумма кредита (лимит)	Валюта	Сумма кредита (лимит)	Валюта
Дата выдачи	Дата погашения	Дата выдачи	Дата погашения
Ежемесячный платеж	Остаток долга	Ежемесячный платеж	Остаток долга

* Если у Вас более двух кредитов, информацию о них укажите в разделе для дополнительной информации. Пожалуйста, укажите причины возникновения просрочек по описанным выше кредитам (если были).

- Участвуете ли Вы в настоящее время (или участвовали ранее) в судебном процессе в качестве истца, ответчика или третьего лица? да нет
- Привлекались ли Вы к уголовной ответственности? да нет
- Являетесь ли Вы публичным должностным лицом (ПДЛ)? да нет
- Являетесь ли Вы лицом, связанным с публичным должностным лицом (ПДЛ)? да нет
- Действуете ли Вы по поручению третьих лиц (бенефициарных владельцев)? да нет
- Действуете ли Вы в пользу третьих лиц (выгодоприобретателей)? да нет

Если Вы ответили "да" на один или несколько из вышеперечисленных вопросов, пожалуйста, предоставьте дополнительную информацию.

Имеется ли у Вас закрытый / действующий потребительский / ипотечный кредит в АО «СМП Банк»? Заемщик да нет

8. Согласие на запрос в бюро кредитных историй

Подпись клиента _____

разрешаю / запрещаю запрос основной части моей кредитной истории из любого бюро кредитных историй в объеме, предусмотренном Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», информации обо мне, условиях заключенного со мной кредитного договора, а также же по договорам поручительства, договорам займа, банковским гарантиям, где я выступаю поручителем, заемщиком, принципалом соответственно, их изменениях и дополнениях, об отказе от заключения кредитного договора либо предоставления кредита или его части, а также об исполнении мной обязательств по кредитному договору

Дата выдачи согласия

ДД	ММ	ГГГГ
----	----	------

В соответствии с частью 10 статьи 6 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», согласие считается действительным в течение шести месяцев со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока со мной будет заключен кредитный договор, указанное согласие сохраняет силу в течение всего срока действия кредитного договора

Цель согласия: заключение и исполнение договора. Иные цели согласия: проверка благонадежности.

Полное наименование получателя согласия: АО «СМП Банк» (зарегистрирован в Реестре операторов персональных данных под номером 77-12-000787, адрес: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 71, стр. 11. Об ответственности за совершение административных правонарушений, установленной ст.5.53 и 14.29 Кодекса РФ об административных правонарушениях, проинформирован.

Подпись

В целях соблюдения Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» и для Вашей идентификации Банком при обработке запросов, касающихся обслуживания кредитного договора, укажите свой код субъекта кредитной истории.

--

9. Заявления

Я заявляю, что полностью отдаю себе отчет в том, что:

АО «СМП Банк» (далее – Банк) предоставляет Кредит на принципах возвратности, платности и срочности, т. е. Кредит должен быть возвращен мной в установленные Кредитным договором сроки и за пользование Кредитом я уплачиваю Банку проценты.

Я признаю и соглашаюсь с тем, что:

1. Кредит, на получение которого подается настоящее Заявление, предоставляется на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью;
2. Все сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении, а также все затребованные Банком документы представлены исключительно для получения Кредита, однако Банк оставляет за собой право использовать их как доказательство при судебном разбирательстве;
3. Любые сведения, содержащиеся в Заявлении, могут быть в любое время проверены или перепроверены Банком, его агентами и правопреемниками, непосредственно или с помощью агентства, предоставляющего отчеты по кредитам с использованием любых источников информации, указанных в Заявлении; оригинал Заявления на потребительский кредит и копии предоставленных Банку документов будут храниться в Банке, даже если Заявление будет отклонено;
4. Банк, его агенты и правопреемники будут полагаться на информацию, содержащуюся в Заявлении, и я обязан вносить изменения и / или дополнения в настоящее Заявление в случае изменения каких-либо материальных и других обстоятельств, указанных в Заявлении, до завершения сделки;
5. Я признаю и соглашаюсь / не признаю и не соглашаюсь с тем, что права требования по Кредитному договору, а также осуществление контроля за исполнением мною обязательств по Кредитному договору (на основании Договора обслуживания прав требований по Кредиту либо доверительного управления) может быть передано агенту, иному третьему лицу, в том числе не обладающему лицензией на право осуществления банковской деятельности (осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности и включенному в государственный реестр), без получения моего одобрения, но с обязательным уведомлением меня об этом факте.
6. Осуществление операций, направленных на исполнение мною обязательств по Кредитному договору, а также осуществление контроля за исполнением мною обязательств по Кредитному договору (на основании Договора обслуживания прав требований по Кредиту либо доверительного управления) может быть передано агенту, иному третьему лицу, в том числе не обладающему лицензией на право осуществления банковской деятельности, без получения моего одобрения, но с обязательным уведомлением меня об этом факте.
7. Банк вправе предоставить сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении инвесторам, участвующим в финансировании кредитования Банка, для осуществления контроля над процессом выдачи и обслуживания предоставляемого мне потребительского кредита, страховой компании, осуществляющей страхование моей жизни, а также любой кредитной организации, в которой открыты / могут быть открыты мною банковские счета, используемые в целях погашения кредита и / или пополнения моих счетов в Банке и / или предоставления кредита;
8. Все сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении-анкете, и документы, представленные мной для получения Кредита, Банк имеет право передать на рассмотрение потенциальному новому Кредитору, а также в любое бюро кредитных историй, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».
9. Настоящим я выражаю свое безусловное согласие в течение периода времени, начиная с даты подписания настоящего Заявления-анкеты, до истечения срока Кредитного договора на получение Банком и (или) новым Кредитором информацию о моей кредитной истории в любых организациях, осуществляющих в соответствии с действующим законодательством формирование, обработку и хранение кредитных историй;
10. Сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении-анкете, являются верными и точными на нижеуказанную дату, и я обязуюсь незамедлительно уведомить Банк в случае изменения указанных сведений, а также о любых обстоятельствах, способных повлиять на выполнение мной или Банком обязательств по Кредиту, который может быть предоставлен на основании Договора;
11. Адрес электронной почты, указанный мной в разделе 2 настоящего Заявления-анкеты, будет использоваться для обмена информацией с Банком, включая предоставление консультации, предоставление справок и информации о кредите, прием заявлений на обработку.

Настоящим я выражаю свое безусловное согласие на то, что документы, представленные мною в Банк, не подлежат возврату и могут быть уничтожены Банком в любое время.

Я соглашаюсь, что представители Банка вправе проверять любую информацию, изложенную в настоящем Заявлении, и разрешаю Банку проводить любые требуемые, по мнению Банка, проверки, в том числе связываться с моим работодателем для проверки и получения информации, связанной с исполнением мною обязательств по Кредитному договору, делать запросы в государственные и иные органы и организации для проверки и получения информации, необходимой и связанной с заключением Кредитного договора, а также (в случае необходимости) с заключением Договора банковского счета. Срок действия согласия, указанного в настоящем абзаце, прекращается в момент прекращения действия Договора банковского счета.

Я, действуя по своей воле и в своих интересах, настоящим даю согласие и уполномочиваю АО «СМП Банк» (далее – «Банк», «Оператор») (№ в Реестре операторов персональных данных 77-12-000787, адрес местонахождения: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 71, стр. 11) а также лиц, входящих в банковскую группу АО «СМП Банк», а именно: 1) Публичное акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК (ПАО МОСОБЛБАНК), (зарегистрирован в Реестре операторов персональных данных под номером 11-0209085, адрес местонахождения: 107023, город Москва, улица Большая Семёновская, дом 32, строение 1); 2) Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), (№ в Реестре операторов персональных данных 11-0179408, адрес местонахождения: 109028, город Москва,

Подпись клиента

улица Солянка, дом 3, строение 2), (далее, совместно с Банком, – участники банковской группы, Операторы) на обработку моих персональных данных (ПДн), в том числе, но не исключительно: фамилии, имени, отчества, данных и реквизитов документа (-ов), удостоверяющих личность, сведений о гражданстве, дате и месте рождения, адресе регистрации, фактическом адресе, семейном, социальном, имущественном положении (в том числе данных об имуществе), образовании, профессии, доходах и расходах, включая данные, на которые распространяется режим банковской тайны, указанных в настоящем документе и иных документах, подписанных и переданных мною Оператору, а также формирующихся при оказании Оператором мне услуг, на срок 50 лет, включая следующие действия: получение, сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, представление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение), с передачей и без передачи по локальной сети, с передачей и без передачи по сети Интернет, в том числе между участниками банковской группы, а также трансграничную передачу, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, и на передачу Банком обработки моих ПДн другому Оператору на основании поручения, в целях, в объеме, в порядке и способами, определенными настоящим согласием, в том числе в целях:

- 1) централизованной обработки ПДн ресурсами программно-аппаратного комплекса банковской группы;
- 2) информирования меня об услугах и продуктах, предоставления Операторами материалов рекламного и нерекламного характера, на получение которых я выражаю свое согласие, в том числе путем получения данной информации от Операторов по сетям электросвязи;
- 3) _____.

Мне известно и понятно, что настоящее согласие адресовано каждому из Операторов и может быть отозвано на основании письменного заявления соответствующему Оператору в части, к нему относящейся. Письменный отзыв данного согласия, направленный мною одному Оператору, не прекращает действия иных согласий на обработку моих ПДн, данных мной настоящим документом в отношении иных Операторов. После отзыва согласия обработка моих ПДн и сведений, составляющих банковскую тайну, будет осуществляться Операторами по основаниям и в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае совершения Банком уступки прав по Кредитному договору третьим лицам или обременения иным образом полностью или частично своих прав (требований) по любому договору в пользу третьего лица (в том числе не кредитной и не банковской организации), равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг клиенту, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о договоре и клиенте (включая персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы.

Обязуюсь сообщить об открытии новых кредитов и / или кредитных карт, вплоть до момента получения потребительского кредита в Банке.

Я даю согласие на использование Банком информации о размере среднемесячной заработной платы, поступающей на банковский счет, открытый в АО «СМП Банк», для расчета максимально возможной суммы кредита.

Настоящим я подтверждаю, что Банк сообщил и разъяснил мне, что если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у меня обязательствам по Кредитным договорам (займам) на дату обращения в Банк о предоставлении кредита, включая платежи по предоставленному кредиту, будет превышать 50% моего годового дохода, для меня существует риск неисполнения мною обязательств по заключаемому Кредитному договору, что может повлечь применение ко мне штрафных санкций.

При подаче документов в электронном виде дополнительно подтверждаю, что:

1. Сканированные копии, снятые с документов, предоставленных мной в целях принятия Банком решения о возможности предоставления кредита, соответствуют оригиналам;
2. Настоящее Заявление-анкета, а также сканированные копии, снятые с документов, предоставленных мной в целях принятия Банком решения о возможности предоставления кредита, будут подаваться в Банк с использованием сети интернет.

10. Раздел для дополнительной информации

Пожалуйста, укажите дополнительную информацию здесь.

Клиент: _____

(фамилия, имя и отчество (при наличии) полностью)

дата

подпись

Отметки Банка

ID Клиента: _____

Подразделение Банка: _____

Категория Клиента:

зарплатный клиент

льготный

бюджетник

ЛПР

VIP

индивидуальный

работающий

неработающий

сотрудник

прочие

предприниматель

пенсионер

пенсионер

банковской группы

Источник получения заявки:

реклама

предложение от

рекомендация

информация от

другое

Банка

знакомых

работодателя

Заявление проверил и принял:

дата

подпись

фамилия И. О.

Подпись клиента _____