**Приложение №3 к Приказу № 63 от 02.04.19г.**

Приложение № 1 к Правилам кредитования физ.лиц

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк « Алтайкапиталбанк»

# ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА ДЛЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. **Общие данные о заявителе:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество  (если фамилия менялась, указать прежнюю) | |  | | | |
| Дата и место рождения | |  | | | |
| Гражданство | | **Российская Федерация** | | | |
| Страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (при наличии) | |  | | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика (При наличии) | |  | | | |
| Паспорт | | Серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Кем выдан\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  код подразделения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дата выдачи\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| **Адрес места жительства** (регистрации) | |  | | | |
| **Адрес места пребывания** | |  | | | |
| Контактная информация:   * номер телефона, факса, * Адрес электронной почты * почтовый адрес   (при наличии). | |  | | | |
|  | | | |
|  | | | |
| **Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:** | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | |  | | |
| место государственной регистрации | |
| **Характер деятельности и место работы в течение последних 12 месяцев:** | | Наименование организации | | Адрес организации | |
| Должность | | Стаж | |
| Семейное положение (Ф.И.О. супруга(и), место работы), наличие иждивенцев, детей, возраст детей | |  | | | |
| Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) физического лица в Перечнях, Решениях террористов/экстремистов)  ***(***При наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указать: №\_\_\_ дата «\_\_»\_\_\_ \_\_\_\_г. Перечня /Решения) | | | | | ***Отсутствуют*** |
| Какое учебное заведение окончил, специальность | |  | | | |
| Прежнее место работы с указанием адреса, должность | |  | | | |
| Вид деятельности  (если нет постоянного места работы) | |  | | | |
| Телефон (служебный, домашний, факс, мобильный) | |  | | | |
| Участие в других коммерческих структурах | |  | | | |
| Месячный доход | | 1) заработная плата Заёмщика: | | | |
| 2) прочие доходы (указать источник): | | | |
| 3) общий семейный доход: | | | |
| Наличие исполнительных производств в подразделениях судебных приставов | |  | | | |
| Предпринимались ли меры по получению кредита в других банках (указать каких) | |  | | | |
| Участвуете ли Вы в гражданских судебных разбирательствах в качестве любой стороны (в каких и в каком качестве)? | |  | | | |
| \*Сведения о наличии счетов в банках, зарегистрированных в государстве (на территории), в котором (на которой) не предусмотрено раскрытие или представление информации при проведении финансовых операций или в государстве (на территории), в отношении которого (которой) имеются сведения о незаконном производстве наркотических средств | |  | | | |

1. **Сведения об имуществе Заёмщика:**

|  |  |
| --- | --- |
| Средства на банковских счетах (указать наименование Банков) |  |
| Недвижимость  (наименование объекта, адрес, правоустанавливающие документы, наличие других собственников) |  |
| Транспортные средства  (вид, модель, год выпуска, гос.номер, вид страховки) |  |
| Другое имущество |  |

1. **Данные о запрашиваемом кредите:**

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма кредита |  |
| Срок кредита |  |
| Цель кредита |  |
| Предлагаемое обеспечение (наименование, номера документов, подтверждающих право собственности, копии документов приложить).  *В случае оформления в качестве обеспечения поручительства юридического лица, в кредитном отделе необходимо взять дополнительный перечень документов и анкету поручителя.* |  |

1. **Обязательства по полученным кредитам:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ф.И.О. | Кредит 1 | Кредит 2 | Кредит 3 |
| Наименование Банка |  |  |  |
| Дата получения кредита |  |  |  |
| Цель кредита |  |  |  |
| Сумма кредита |  |  |  |
| Срок погашения |  |  |  |
| Порядок погашения кредита  (периодичность, размер платежей) |  |  |  |
| Порядок уплаты процентов  (ставка, периодичность) |  |  |  |
| Остаток задолженности по кредиту |  |  |  |
| В том числе просроченная задолженность |  |  |  |
| Предоставленное обеспечение |  |  |  |

1. **Обязательства по предоставленным поручительствам:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ф.И.О. |  |  |  |
| За кого дано поручительство |  |  |  |
| Кому дано поручительство |  |  |  |
| Сумма поручительства (если распространяется и на проценты – указать ставку) |  |  |  |
| Срок действия поручительства |  |  |  |
| Остаток задолженности по кредиту, за который предоставлено поручительство |  |  |  |

***В отношении проверки вышеизложенных сведений не возражаю. Заявитель должен учитывать, что вся информация, присутствующая в настоящей заявке или доведенная до кредитного специалиста верна и правдива. Любые ошибки, а также оговорки и умалчивания, со стороны клиента могут привести к задержке в принятии решения или отказу в выдаче кредита и ошибкам при оформлении последующих документов, в частности договоров залога. Заявитель также должен знать, что любая информация и документы, непосредственно или опосредованно связанные с данной заявкой, могут значительно ускорить процесс принятия решения о выдаче кредита.***

***Банк вправе отказать в получении кредита без объяснения причин.***

*Настоящим я разрешаю ООО КБ «Алтайкапиталбанк» получение кредитного отчета, сформированного на основании моей кредитной истории, в любом бюро кредитных историй.*

*При заключении со мной кредитного договора СОГЛАСИЕ действует в течение всего его действия.*

|  |
| --- |
| * *Настоящим Клиент дает согласие, в соответствии с ФЗ «О персональных данных», на обработку, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, своих персональных данных (ФИО; паспортные данные; гражданство; дата и место рождения; семейное положение; адрес регистрации (в том числе по месту пребывания), контактные телефоны и электронные адреса; ИНН; номер пенсионного страхового свидетельства; отношение к воинской службе; образование; место работы, должность, доходы, контактные телефоны и адреса; сведения, содержащиеся в трудовой книжке; сведения об имуществе, принадлежащем Клиенту; наличие счетов в банке и выданных кредитов; участие в коммерческих структурах,, биометрические персональные данные): сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, блокирование, уничтожение, а также на передачу такой информации третьим лицам* (ИФНС, правоохранительные и судебные органы, ЦБ РФ, ССП, Бюро кредитных историй, ПФРФ, иные) *и получение информации и документов от третьих лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации о Клиенте и в случаях, установленных законодательством, в целях проверки корректности предоставленных субъектом сведений, принятия решения о выдаче кредитов и совершения иных действий, связанных с исполнением заключенных кредитных договоров, порождающих юридические последствия в отношении Клиента и иных лиц. Обработка персональных данных (за исключением хранения) прекращается по достижению цели обработки и прекращения обязательств по заключенному договору и соглашениям. Персональные данные подлежат хранению в течение срока, установленного законодательством РФ. После завершения обработки персональные данные уничтожаются. После прекращения обработки персональных данных Клиент имеет право отозвать настоящее согласие. Отзыв осуществляется в письменной форме. После получения отзыва персональные данные подлежат уничижению Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством. В случае досрочного прекращения действия настоящего согласия по основаниям, предусмотренным законодательством или судом, Клиент обязан по требованию Банка досрочно вернуть сумму кредита, полученную по договору.* * *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*   *Подпись ФИО дата* |

**С условиями кредита ознакомлен и согласен.**

**ФИО Заёмщика \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (**Подпись)

|  |  |
| --- | --- |
| Дата приема заявки кредитным работником “\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_201\_\_г.  (Сотрудник Банка, заполнивший заявление-анкету) | (ФИО, должность, подпись) |
| Дата приема заявки работником СЭБ “\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_201\_\_г. | ( подпись) |
|  |  |

**6.Отметка о наличии банковского счета Клиента:**

**⁭имеется счет №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открыт: «\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_, дата следующего обновления сведений(идентификации): «\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ , оценка уровня риска: установлен низкий уровень риска, высокий уровень риска .** *(нужное подчеркнуть)*

**⁭ отсутствует (в этом случае заполняется часть 7.)**

**Часть 7: Заполняется Банком, если клиент не имеет банковского счета в Банке:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| \* Отношение к ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ (родственникам ПДЛ, с указанием степени родства) см.п.3.9 Программы идентификации:⁭-да; ⁭-нет.  ***\** ИПДЛ-** иностранные публичные должностные лица; **ДЛПМО** -должностные лица публичных международных организаций; **РПДЛ-** лица, замещающие (занимающие) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка 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. | | | | | | | |
| **\*\*Бенефициарный(-е) владелец(-ьцы)** | **По результатам принятых мер** в соответствии с п. 7.14. Программы идентификации □ по сведениям клиента и/или □ по сведениям банка  принято решение:  1)⁭ признать бенефициарным владельцем: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( ФИО полностью)  ***Обоснование:*** ⁭ имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и так далее), а также финансовых операций;  2) √ Бенефициарным владельцем считать это лицо, т.к. нет оснований полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. | | | | | | |
| **\*\*Представитель(-и)** | |  | | | | | |
| ***(ФИО полностью , наименование, дату выдачи, срок действия, номер документа, подтверждающего полномочия представителя)*** | | | | | |
| **\*\*Выгодоприобретатель(-и)** | |  | | | | | |
| дата начала отношений с клиентом, в частности дата открытия первого банковского счета (вклада) | | | | | |  | |
| дата обновления анкеты (досье клиента) | | |  | | Первоначальная дата оформления анкеты | |  |
| **Дата прекращения отношений с клиентом** | | |  | | | | |
| **Сотрудник,** принявший решение о приеме клиента на обслуживание (ФИО- полностью, должность) | | | | | |  | |
| \*\*\*Оценка степени (уровня) риска и обоснование оценки уровня риска ОД/ФТ : | | | | Высокий: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_указать основание | | Низкий- ***не соответствует критериям высокого уровня риска*** | |

***\*По физическим лицам, являющимся ПДЛ***  *(родственниками ПДЛ)* ***заполняется Часть 3 анкеты физического лица (Приложение №3 Программы идентификации).***

***\*\*Примечания: При оформлении документов Представителем Клиента, установления иных бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей дополнительно оформляются соответствующие анкеты.***

***\*\*\* При установлении повышенного уровня риска клиента дополнительно оформляется Заключение по форме приложения № 14 к настоящей Программе***