

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА

В соответствии со ст. 26 Закона "О банках и банковской деятельности", ООО КБ "ГТ банк" обязуется сохранять в тайне всю полученную от Вас информацию, указанную в настоящем заявлении - анкете индивидуального Заемщика информацию.

Я, _____
ФИО полностью

подтверждаю, что ознакомился(-лась) с Общими условиями предоставления потребительских кредитов и Тарифами Банка, размещенными на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.gaztransbank.ru. С положениями вышеуказанных документов, в том числе с Тарифами согласен(-на), их смысл и содержание мне ясны, в связи с чем направляю настоящее заявление-анкету, являющееся предложением (офертой) на присоединение к вышеуказанным документам.

1. Запрашиваемые условия кредитования

Цель кредитования	<input type="checkbox"/> Потребительские цели <input type="checkbox"/> Приобретение транспорта <input type="checkbox"/> Приобретение недвижимости <input type="checkbox"/> Иное: _____		
Сумма кредита:		Валюта:	
Форма предоставления кредита	<input checked="" type="checkbox"/> Кредит		
График погашения	<input type="checkbox"/> Аннуитетные платежи <input type="checkbox"/> Дифференцированные платежи		
Срок кредитования, мес.	<input type="checkbox"/> 12 мес. <input type="checkbox"/> 24 мес. <input type="checkbox"/> 36 мес. <input type="checkbox"/> 60 мес. <input type="checkbox"/> Иное: _____		

2. Сведения о заявителе

Фамилия			
Имя		Отчество (при наличии)	
Пол	<input type="checkbox"/> Мужской <input type="checkbox"/> Женский		
Дата рождения		Место рождения	
Документ, удостоверяющий личность	Наименование документа		
	Серия	Номер	Дата выдачи
	Кем выдан (включая код подразделения, выдавшего документ (при наличии))		
	Данные миграционной карты, документов, подтверждающих право на пребывание на территории РФ (для иностранных граждан)		
Адрес регистрации			
Адрес фактического проживания			
Домашний телефон		Мобильный телефон	
Адрес электронной почты (E-mail)			
Семейное положение	<input type="checkbox"/> Женат (замужем) <input type="checkbox"/> Разведен(а) <input type="checkbox"/> Холост (не замужем) <input type="checkbox"/> Вдовец (вдова) <input type="checkbox"/> Гражданский брак		
Количество детей на иждивении		Количество других иждивенцев	
Образование	<input type="checkbox"/> Незаконченное среднее <input type="checkbox"/> Неполное высшее <input type="checkbox"/> Ученая степень		
	<input type="checkbox"/> Среднее (включая специальное) <input type="checkbox"/> Высшее <input type="checkbox"/> Иное: _____		

3. Информация о занятости

Работа по трудовому договору/контракту/ИП	<input type="checkbox"/> Срочному, укажите срок до: _____ <input type="checkbox"/> Частная практика (уточните) _____ <input type="checkbox"/> Без срока (постоянная) <input type="checkbox"/> Не работает <input type="checkbox"/> Индивидуальный предприниматель <input type="checkbox"/> Пенсионер Сайт организации: _____		
Основное место работы (полное наименование)			
Адрес			
Ф.И.О. Руководителя организации		Телефон организации	
Направление деятельности организации			
Время работы в данной организации	<input type="checkbox"/> до 6 мес. <input type="checkbox"/> от 6 до 12 мес. <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> от 3 до 5 лет <input type="checkbox"/> свыше 5 лет <input type="checkbox"/> Испытательный срок		
Занимаемая должность			

4. Информация о ежемесячных доходах

	за год	в среднем за месяц	По совместительству (после уплаты налогов)	в среднем за месяц/год
По основному месту работы (после уплаты налогов)				
Дополнительный доход			Доходы членов семьи	
Проценты, дивиденды			Пенсия	
Дополнительный (указать)				

5. Информация о ежемесячных расходах

Алиментам	Выплаты по кредитам
Удержания по исполнительным листам	Арендные платежи
Прочие (указать)	

6. Данные о кредитной истории (погашенные кредиты за последние 6 месяцев)

Наименование кредитора	Цель кредита	Сумма по договору	Процентная ставка	Дата получения (мм.гг.)	Дата погашения (мм.гг.)	Обеспечение

7. Данные о предоставленных поручительствах за третьих лиц

За кого поручились	Наименование банка	Сумма договора	Остаток задолженности	Окончание договора (мм.гг.)

8. Данные о предоставленных залогах за третьих лиц

За кого предоставлен залог, предмет залога	Наименование банка	Предмет залога	Остаток задолженности	Окончание договора (мм.гг.)

9. Данные о текущих кредитных обязательствах

1. Наименование банка		Лимит кредитования		Валюта	
Остаток долга		Ставка, %		Наличие реструктуризаций	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Цель кредита				Дата выдачи	
				Дата погашения	
				Размер ежемесячного платежа	
Вид обеспечения	<input type="checkbox"/> Недвижимость <input type="checkbox"/> Движимое имущество <input type="checkbox"/> Без обеспечения <input type="checkbox"/> Поручительство <input type="checkbox"/> Вексель <input type="checkbox"/> Иное: <input type="text"/>			Информация о просроченной задолженности	
		Стоимость		Текущая просроч. задолженность	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
				Погашенная просроч. задолженность	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
2. Наименование банка		Лимит кредитования		Валюта	
Остаток долга		Ставка, %		Наличие реструктуризаций	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Цель кредита				Дата выдачи	
				Дата погашения	
				Размер ежемесячного платежа	
Вид обеспечения	<input type="checkbox"/> Недвижимость <input type="checkbox"/> Движимое имущество <input type="checkbox"/> Без обеспечения <input type="checkbox"/> Поручительство <input type="checkbox"/> Вексель <input type="checkbox"/> Иное: <input type="text"/>			Информация о просроченной задолженности	
		Стоимость		Текущая просроч. задолженность	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
				Погашенная просроч. задолженность	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет

3. Наименование банка		Лимит кредитования		Валюта			
Остаток долга		Ставка, %		Наличие реструктуризаций	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
Цель кредита				Дата выдачи			
				Дата погашения			
				Размер ежемесячного платежа			
Вид обеспечения	<input type="checkbox"/> Недвижимость	<input type="checkbox"/> Движимое имущество	<input type="checkbox"/> Без обеспечения	Информация о просроченной задолженности			
	<input type="checkbox"/> Иное:	<input type="checkbox"/> Вексель		Текущая просроч. задолженность	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
	<input type="checkbox"/> Иное:		Стоимость	Погашенная просроч. задолженность	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
10. Дополнительные сведения							
Наличие у Вас просроченных долгов				<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет			
Наименование бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история Заявителя, и код субъекта кредитной истории*							
<p>Поле заполняется Заявителем, если у Заявителя на момент заполнения Заявления-анкеты имеется кредитная история в каком-либо Бюро кредитных историй и при наличии у Заявителя информации о наименовании Бюро кредитных историй и коде субъекта кредитной истории. При отсутствии у Заявителя кода субъекта кредитной истории «код субъекта кредитной истории» заполняется Заявителем по своему усмотрению и состоит из букв русского алфавита и цифр. Минимальная длина кода должна быть не менее четырёх знаков, максимальная — не более пятнадцати знаков (например, АЛЕКСАНДР200512345; 654321АЛЕКСАНДР; AL56).</p>							
11. Сведения об имущественном состоянии заявителя							
Объекты недвижимого имущества, находящиеся в собственности	Объект недвижимости	Точный адрес, занимаемая площадь, кв.м.		Документ, подтверждающий право собственности	Наличие других собственников (число и размер доли)	Дата приобретения	Стоимость имущества (рыночная), тыс.руб.
Наличие транспортных средств, принадлежащих на праве собственности	Вид, марка, модель	Год выпуска	Рыночная стоимость, тыс. руб.	Наличие страховки (сумма, срок, страховщик, выгодоприобретатель)			
					Автогражданская ответственность	Имущественные риски	
Сведения об оборудовании и другом имуществе, принадлежащем заявителю	Наименование		Марка, модель	Год выпуска	Покупная стоимость без НДС (согласно счет-фактуре), тыс.руб.		
12. Предлагаемое обеспечение							
Наименование имущества (характеристики)	Адрес местонахождения		Собственник	Рыночная стоимость (руб.)	Наличие страховки (наименование страховой компании)		

13. Предлагаемое поручительство третьих лиц

1. Поручитель (Ф.И.О., название компании)	
Связь с заемщиком	<input type="checkbox"/> Супруг(а) <input type="checkbox"/> Валодатель <input type="checkbox"/> Связанная компания <input type="checkbox"/> Третье лицо
2. Поручитель (Ф.И.О., название компании)	
Связь с заемщиком	<input type="checkbox"/> Супруг(а) <input type="checkbox"/> Валодатель <input type="checkbox"/> Связанная компания <input type="checkbox"/> Третье лицо
3. Поручитель (Ф.И.О., название компании)	
Связь с заемщиком	<input type="checkbox"/> Супруг(а) <input type="checkbox"/> Валодатель <input type="checkbox"/> Связанная компания <input type="checkbox"/> Третье лицо

14. Заявления

Я **Согласен** **Не согласен**
на передачу Банком, в целях формирования моей кредитной истории, всех необходимых сведений обо мне, в том числе персональных данных, о моих обязательствах по настоящему Заявлению-анкете, в бюро кредитных историй (АО "НБКИ", ЗАО "ОКБ");

Я **Согласен** **Не согласен**
на запрос Банком из бюро кредитных историй кредитного отчёта, предусмотренного ст. 6 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
 Право выбора бюро кредитных историй предоставляется мной Банку по его усмотрению, и дополнительного согласия со мной не требуется.

Я **Согласен** **Не согласен**

С тем, что в случае заключения Кредитного договора Банк имеет право на уступку прав требований Кредитора третьим лицам, в том числе некредитной организации, в порядке и на условиях, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.

Заемщик ознакомлен со следующими положениями и согласен на их применение:

- кредит предоставляется Банком в случае прохождения Заемщиком соответствующих проверок, проводимых Банком по внутренним методикам. Банк имеет право без объяснения причин отказать лицу, заполнившее Заявление-анкету, в предоставлении кредита. В указанном случае лицо, заполнившее названное Заявление-анкету, не имеет к Банку никаких претензий. Оригинал настоящего Заявления-анкеты, а также оригиналы и копии переданных в Банк документов остаются в Банке, даже если кредит не будет выдан;
- все сведения, указанные в настоящем Заявлении-анкете, а также все предоставленные Заемщиком документы будут использованы Банком для оформления кредитных договоров, для чего Банк оставляет за собой право их проверки и использования в качестве доказательств при судебном разбирательстве;
- если в течение одного года с момента предоставления потребительского кредита в сумме (с лимитом кредитования) 100 000 руб. и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика на дату подачи в Банк настоящего Заявления-анкеты на предоставление кредита обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому кредиту, будет превышать 50% (Пятьдесят процентов) годового дохода Заемщика, для Заемщика существует риск неисполнения им обязательств по запрашиваемому кредиту и применения к нему штрафных санкций;
- в случае не предоставления подтверждающих документов о своих доходах, Банк может использовать при расчете показателя долговой нагрузки данные Федеральной службы государственной статистики о среднедушевом доходе в регионе местонахождения Заемщика.

Настоящим Заемщик подтверждает, что:

- с условиями выдачи кредита и Тарифами Банка ознакомлен;
- информация, предоставленная Банку в связи с получением кредита (в том числе в данном Заявлении-анкете), является полной, точной и достоверной во всех отношениях;
- незаполненные графы обозначают отсутствие сведений о запрашиваемой информации;
- обязуется незамедлительно уведомлять Банк о любых изменениях в информации, предоставленной Банку;

- в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. в целях заключения договора (ов) о предоставлении кредита своей волей и в своем интересе даю согласие Коммерческому банку «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) юридический адрес 350015, г. Краснодар, ул. Северная, 321 на обработку (с использованием средств автоматизации или без использования таких средств) своих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении-анкете, а также относящихся ко мне персональных данных, содержащихся в передаваемых мной документах (копиях документов) и необходимых для достижения указанной цели обработки персональных данных; срок обработки персональных данных равен 30 (Тридцати) дней с даты принятия Банком отрицательного решения о предоставлении кредита или при принятии положительного решения о предоставлении кредита равен сроку действия договора о предоставлении кредита и в течение 5 (пяти) лет после окончания этого срока, если иной срок не определен установленными действующим законодательством Российской Федерации сроками хранения документов, содержащих в том числе, персональные данные субъектов персональных данных; обработка Банком персональных данных заключается в сборе, записи, систематизации, накоплении, хранении, уточнении (обновлении, изменении), извлечении, использовании, передачи, распространении (в том числе предоставлении), блокировании, удалении, уничтожении в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано путем подачи письменного уведомления в Банк; в случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в Федеральном законе «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.;

- согласен на передачу Банком (в случае нарушения условий договора, а также любых платежей по указанному договору) информации, в том числе персональных данных, связанной с заключением и исполнением договора, новому Кредитору в связи с уступкой Банком требования к Заемщику.

Подтверждаю, что Лицом, указанным в ст. 7.3. Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ**

являюсь не являюсь (поставить отметку в нужном поле)

(**) К Лицам, указанным в ст.7.3. 115-ФЗ относятся: иностранные публичные должностные лица, должностные лица публичных международных организаций, а также лица, 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.

Настоящим Клиент подтверждает, что ему известны критерии отнесения к категориям лиц, указанных в ст. 7.3. Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ. В случае ответа «являюсь» Клиенту необходимо заполнить Приложение № 17 к Правилам внутреннего контроля.

Сведения о выгодоприобретателях*:

Физическое лицо действует:

к собственной выгоде выгоде других лиц (поставить отметку в нужном поле)

Сведения об основаниях, свидетельствующих о том,

что клиент действует к выгоде другого лица _____

(* Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

В случае наличия выгодоприобретателя предоставить документы, подтверждающие его наличие и заполнить анкету выгодоприобретателя. Если выгодоприобретателей несколько, то Анкета заполняется на каждого.

Сведения о бенефициарном владельце*:

НЕТ (отсутствует лицо, контролирующее действия клиента)

ДА (При наличии отметки в графе «да» необходимо заполнить Анкету Бенефициарного владельца, а также предоставить копию документа, удостоверяющего личность. Если бенефициарных владельцев несколько, то Анкета заполняется на каждого)

(* Бенефициарный владелец - Физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия клиента

Сведения о представителях*

- НЕТ (отсутствует лицо, представляющее интересы клиента и действующее от имени клиента)
- ДА (При наличии отметки в графе «да» необходимо предоставить сведения обо всех Представителях (копии документов, удостоверяющих личность, а также необходимо заполнить Анкету представителя. Если представителей несколько, то Анкета заполняется на каждого)

(* Представитель - лицо, которое представляет интересы и действует от Вашего имени на основании доверенности, закона либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, а также лицо, которому предоставляются, либо будут предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом)

Взаимоотношения с Банком

Информация о целях установления отношений с Банком

- вклады и депозиты
- операции с сейфовыми ячейками
- переводы денежных средств
- получение наличных денежных средств
- иное _____

Характер деловых отношений с Банком

- долгосрочный
- краткосрочный

Цели финансово-хозяйственной деятельности

- получение дополнительной прибыли (проценты по вкладам)
- иное _____

Финансовое положение

- устойчивое
- иное _____

Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества

- з/п и иные выплаты работодателя
- доход от сдачи в аренду недвижимости

Заемщик Предоставляет Не предоставляет

Банку свое согласие на использование персональных данных для предоставления ему сведений уведомительного характера о продуктах и услугах Банка или маркетингового характера, в том числе, о новых банковских продуктах, услугах, проводимых акциях, мероприятиях.

- | | | |
|-------------------------------------|--|---|
| <input type="checkbox"/> Я согласен | <input type="checkbox"/> Я не согласен | на страхование автотранспорта в пользу Банка |
| <input type="checkbox"/> Я согласен | <input type="checkbox"/> Я не согласен | на страхование недвижимого имущества в пользу Банка |
| <input type="checkbox"/> Я согласен | <input type="checkbox"/> Я не согласен | на страхование жизни в пользу Банка |
| <input type="checkbox"/> Я согласен | <input type="checkbox"/> Я не согласен | на страхование здоровья в пользу Банка |
| <input type="checkbox"/> Я согласен | <input type="checkbox"/> Я не согласен | на оплату услуг по оценке имущества, предлагаемого в обеспечение |
| <input type="checkbox"/> Я согласен | <input type="checkbox"/> Я не согласен | на регистрацию договора залога недвижимого имущества |
| <input type="checkbox"/> Я согласен | <input type="checkbox"/> Я не согласен | на регистрацию/снятие регистрационной записи договора залога движимого имущества в нотариальной конторе |

Заявитель

_____ «__» _____ 20__ года
Подпись *Расшифровка подписи*

Подпись сотрудника Банк, принявшего Заявление-Анкету _____ / _____ /
 (подпись) (Ф.И.О. сотрудника Банка)

Дата "___" _____ 20__ г.