**Приложение №1 к Приказу № 15 от 18 января 2024 г.**

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 (при наличии)  (если фамилия менялась, указать прежнюю) | |  | | | |
| Дата и место рождения | |  | | | |
| Гражданство | | **Российская Федерация** | | | |
| СНИЛС (при наличии) | |  | | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика (При наличии) | |  | | | |
| Реквизиты документа, удостоверяющего личность | | Серия (при наличии)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Наименование органа, выдавшего документ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  код подразделения (при наличии)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дата выдачи\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| **Адрес места жительства** (регистрации) | |  | | | |
| **Адрес места пребывания** | |  | | | |
| Контактная информация:   * номер телефона, факса, * Адрес электронной почты * почтовый адрес | |  | | | |
|  | | | |
|  | | | |
| **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 | |
| Месячный доход | | 1) заработная плата Заёмщика:  2) прочие доходы (указать источник):  3) общий семейный доход: | | | |
|  | |
| Участие в других коммерческих структурах | |  | | | |
| Прежнее место работы с указанием адреса, должность | |  | | | |
| Какое учебное заведение окончил, специальность | |  | | | |
| Семейное положение (холост/не замужем/женат/замужем/разведен(а), вдовец/вдова | |  | | | |
| Ф.И.О. супруга(и), место работы , должность, ежемесячный доход | |  | | | |
| Брачный контракт (указать да или нет) | |  | | | |
| 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) | | | | |  |
| Наличие исполнительных производств в подразделениях судебных приставов | |  | | | |
| Принималось ли в отношении Вас решение о признании Банкротом (указать да или нет) | |  | | | |
| 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) | **Объект недвижимости (дом, земельный участок, квартира, комната, гараж, машиноместо, иное)** | **Адрес** | **Площадь** | **Размер доли** | **Примерная стоимость** |
| **1.** |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |  |
| **5.** |  |  |  |  |
| Транспортные средства | **Вид транспортного средства** | **Марка/Модель** | **Год выпуска** | **Наличие (вид) страховки** | |
| **1.** |  |  |  | |
| **2.** |  |  |  | |
| **3.** |  |  |  | |
| **4.** |  |  |  | |
| 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 , с целью получения кредита я выражаю свое*

Согласие

Не согласие

*На получение ООО КБ «Алтайкапиталбанк» 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.*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(Подпись) (Дата)*

|  |
| --- |
| *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* |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Согласие на получение информации от ООО КБ «Алтайкапиталбанк»**  *Настоящим выражаю свое согласие на получение информации от ООО КБ «Алтайкапиталбанк» о выдаче ссуды, наступлении исполнения обязательств по кредитному договору, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением кредитного договора по любым каналам связи: отправка sms-сообщения на номер мобильного телефона, почтовое письмо, голосовое сообщение, по электронной почте, при этом для данных информационных рассылок разрешаю использовать Банку любую контактную информацию, указанную мной в настоящем Заявлении-Анкете.*  **Способ обмена информацией** *(выбрать)*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | *Почта России(адрес)* | *электронная почта* | *смс сообщения, телефон* | *личное присутствие* | |  |  |  |  | |

***Я заявляю, что уведомлен Кредитором о нижеследующем:***

*Заемщик вправе сообщить Кредитору о своем согласии на получение потребительского кредита на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского кредита, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления Заемщику индивидуальных условий договора, при этом Кредитор не вправе в одностороннем порядке изменять предложенные Заемщику индивидуальные условия договора потребительского кредита в* *течение пяти рабочих дней со дня их получения Заемщиком.* *В случае получения Кредитором подписанных Заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита по истечении указанного в настоящем пункте срока, договор не считается заключенным.*

*ООО КБ «Алтайкапиталбанк» обязан рассчитывать в отношении меня показатель долговой нагрузки при принятии решения о предоставлении кредита в сумме 10 000 рублей и более, а также при принятии ООО КБ «Алтайкапиталбанк» решения об увеличения размера ежемесячного платежа.*

**С Общими условиями договора потребительского кредита ознакомлен и согласен.**

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

|  |  |
| --- | --- |
| Дата приема заявки кредитным работником “\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г.  (Сотрудник Банка, заполнивший заявление-анкету) | (ФИО, должность, подпись) |
| Дата приема заявки работником СЭБ “\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_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, средний 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, дата выдачи, срок действия, номер документа, подтверждающего полномочия представителя)*** | | | |
| **\*\*Выгодоприобретатель(-и)** |  | | | |
| Дата начала отношений с клиентом | | |  | |
| Первоначальная дата оформления анкеты | | |  | |
| Дата обновления анкеты (досье клиента) | | |  | |
| Дата заполнения 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* | Средний: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *указать основание* | | Низкий - ***не соответствует критериям высокого и среднего 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***