

Анкета

НА ПОЛУЧЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА «КОММЕРСАНТ»



ПАРАМЕТРЫ ЗАПРАШИВАЕМОГО КРЕДИТА

Сумма кредита, руб

Срок, месяцев

Вид кредита:

- Коммерсант Коммерсант-Актив³
 Коммерсант-Лайт³ Коммерсант-Экспресс
 Коммерсант-Классик³

Блок 1. Параметры заемщика (личные данные)

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ЗАЕМЩИКА

Фамилия:

Имя:

Отчество:

Менялись ли Ваши фамилия, имя или отчество?

Нет Да

Дата изменения:

Дата рождения:

Место рождения:

Гражданство Россия Другое (укажите страну)

Паспортные данные гражданина Российской Федерации

Номер:

Дата выдачи:

Кем выдан:

Код подразделения:

ИНН заемщика (как физ.лица):

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗАЕМЩИКА

Домашний телефон:

Мобильный телефон:

По месту регистр.:

Рабочий телефон:

По месту факт.

Адрес электронной

проживания:

почты (e-mail):

Адрес постоянной регистрации

- собственная квартира у родственников социальный найм прочее

Индекс:

Город (область, район и т.п.):

Улица:

дом:

корп.:

кв.:

Адрес фактического проживания (заполняется, если не совпадает с адресом регистрации)

- собственная квартира у родственников социальный найм коммерческий найм прочее

Индекс:

Город (область, район и т.п.):

Улица:

дом:

корп.:

кв.:

Укажите срок проживания по фактическому адресу:

лет.

Адрес временной регистрации

Индекс:

Город (область, район и т.п.):

Улица:

дом:

корп.:

кв.:

Укажите срок временной регистрации с:

по:

СВЕДЕНИЯ О СЕМЬЕ

Семейное положение

- Женат/Замужем В разводе Гражданский брак
 Холост/Не замужем Вдовец/Вдова Повторный брак

Укажите количество членов семьи чел.

на иждивении

Степень родства	Дата рождения	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
ФИО			
Степень родства	Дата рождения	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
ФИО			
Степень родства	Дата рождения	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
ФИО			
Степень родства	Дата рождения	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
ФИО			

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРАЗОВАНИИ ЗАЕМЩИКА

- Образование: Ученая степень/МВА Высшее Среднее специальное Ниже среднего
 Второе высшее Незаконченное высшее Среднее

Специальность:

Название учебного заведения:

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Отношение к воинской службе

- Отслужил/запас Невоеннообязанный Освобожден(причина освобождения)
 Военнообязанный Не служил

Разрешение на ношение оружия Да Нет

ОТНОШЕНИЕ ЗАЕМЩИКА К КРЕДИТУЕМОМУ БИЗНЕСУ

Собственник (доля в УК) %

Стаж работы по основному виду деятельности лет

Индивидуальный предприниматель

Общий стаж работы лет

ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ/РАСХОДАХ СЕМЬИ ЗАЕМЩИКА

Ежемесячные доходы (руб)

Основная Зарплата (после уплаты налогов)	<input type="text"/>
Доход от сдачи в аренду недвижимости (после уплаты налогов)	<input type="text"/>
Алименты	<input type="text"/>
Дивиденды	<input type="text"/>
Другое (указать)	<input type="text"/>
Итого:	<input type="text"/>

Обязательные ежемесячные платежи (руб)

Плата за образование	<input type="text"/>
Арендные платежи (включая кварт. плату)	<input type="text"/>
Алименты уплачиваемые	<input type="text"/>
Выплаты по исполнительным документам	<input type="text"/>
Страхование	<input type="text"/>
Итого:	<input type="text"/>

Среднемесячный доход семьи:

ИНФОРМАЦИЯ О ЧАСТНОЙ СОБСТВЕННОСТИ ЗАЕМЩИКА

Наличие квартиры	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет	Наличие комнат(ы) в квартире	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
<input type="checkbox"/> Собственная	<input type="checkbox"/> Совместная собственность (укажите долю) <input type="text"/> %		<input type="checkbox"/> В залоге/аренде		
Адрес:	<input type="text"/>				
Общая площадь:	<input type="text"/> кв.м	Количество комнат:	<input type="text"/>	Стоимость:	<input type="text"/> Валюта: <input type="text"/>
Наличие загородной недвижимости (коттедж/дом)	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет			
<input type="checkbox"/> Собственная	<input type="checkbox"/> Совместная собственность (укажите долю) <input type="text"/> %		<input type="checkbox"/> В залоге/аренде		
Адрес:	<input type="text"/>				
Общая площадь:	<input type="text"/> кв.м	Количество комнат:	<input type="text"/>	Стоимость:	<input type="text"/> Валюта: <input type="text"/>
Земельный участок	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет			
<input type="checkbox"/> Собственный	<input type="checkbox"/> Совместная собственность (укажите долю) <input type="text"/> %		<input type="checkbox"/> В залоге/аренде		
Местоположение:	<input type="text"/>				
Общая площадь:	<input type="text"/> кв.м	Стоимость:	<input type="text"/>	Валюта:	<input type="text"/>
Наличие автотранспорта	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет			
Объект 1					
<input type="checkbox"/> Собственный	<input type="checkbox"/> Совместная собственность (укажите долю) <input type="text"/> %		<input type="checkbox"/> Приобретено по генеральной доверенности		
<input type="checkbox"/> В залоге/аренде	Марка, модель:	<input type="text"/>	Объем двигателя:	<input type="text"/>	Год выпуска: <input type="text"/>
	Гос. Регистрационный знак:	<input type="text"/>	Стоимость:	<input type="text"/>	Валюта: <input type="text"/>
Объект 2					
<input type="checkbox"/> Собственный	<input type="checkbox"/> Совместная собственность (укажите долю) <input type="text"/> %		<input type="checkbox"/> Приобретено по генеральной доверенности		
<input type="checkbox"/> В залоге/аренде	Марка, модель:	<input type="text"/>	Объем двигателя:	<input type="text"/>	Год выпуска: <input type="text"/>
	Гос. Регистрационный знак:	<input type="text"/>	Стоимость:	<input type="text"/>	Валюта: <input type="text"/>
Другое имущество	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет			
<input type="checkbox"/> Собственный	<input type="checkbox"/> Совместная собственность (укажите долю) <input type="text"/> %		<input type="checkbox"/> В залоге/аренде		
Местоположение:	<input type="text"/>				
Общая площадь:	<input type="text"/> кв.м	Стоимость:	<input type="text"/>	Валюта:	<input type="text"/>
	Комментарии	<input type="text"/>			
	(наименование имущества и др. значимые характеристики):	<input type="text"/>			

Блок 2. Параметры бизнеса заемщика.

ДАННЫЕ О КОМПАНИИ ЗАЕМЩИКА

<input type="checkbox"/> ИП	<input type="checkbox"/> ООО	<input type="checkbox"/> ЗАО	<input type="checkbox"/> ОАО	<input type="checkbox"/> др.						
Наименование:	<input type="text"/>		Юридический адрес	<input type="checkbox"/> Совпадает с адресом постоянной регистрации заемщика						
	<input type="text"/>		город	<input type="text"/>	индекс	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>		район	<input type="text"/>						
	<input type="text"/>		улица	<input type="text"/>						
	<input type="text"/>		дом	<input type="text"/>	корпус	<input type="text"/>				
	<input type="text"/>		тел. офиса	<input type="text"/>						
Регистрационные данные:	<input type="text"/>		Юридический адрес	<input type="checkbox"/> Совпадает с адресом постоянной регистрации заемщика						
ОКВЭД	<input type="text"/>		город	<input type="text"/>	индекс	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
ИНН юр.лица /ИП	<input type="text"/>		район	<input type="text"/>						
ОГРН	<input type="text"/>		улица	<input type="text"/>						
№ свид-ва	<input type="text"/>		дом	<input type="text"/>	корпус	<input type="text"/>				
Дата регистрации	<input type="text"/>		тел. офиса	<input type="text"/>						
Применяемая система налогообложения										
<input type="checkbox"/> общая	<input type="checkbox"/> упрощенная	<input type="checkbox"/> ЕВНД	<input type="checkbox"/> ЕСХН	<input type="checkbox"/> иная (указать)	<input type="text"/>					

ТЕКУЩАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Реализуемые товары, предоставляемые услуги

Доля, %

Количество сотрудников, занятых в бизнесе

(всего, включая ИП) чел.

Срок существования бизнеса

до 6 мес. от 6 месяцев до 3 лет 3-5 лет более 5 лет

Требуется ли лицензия на осуществление деятельности?

Нет да (указать)

Наличие текущих лицензий

Дата истечения

Наличие текущих лицензий

Дата истечения

ИНФОРМАЦИЯ О КОНТРАГЕНТАХ

Количество основных поставщиков и подрядчиков (кредиторы)

Количество основных покупателей (дебиторы)

ОСНОВНОЙ ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	Укажите основной вид предпринимательской деятельности	Показатель деятельности	Значение
1	<input type="checkbox"/> Производство пищевых продуктов	Количество работающих, включая ИП, чел.	
2	<input type="checkbox"/> Пошив и ремонт одежды и других швейных изделий	Количество работающих, включая ИП, чел.	
3	<input type="checkbox"/> Изготовление и ремонт обуви	Количество работающих, включая ИП, чел.	
4	<input type="checkbox"/> Изготовление, сборка, ремонт мебели и других столярных изделий	Количество работающих, включая ИП, чел.	
5	<input type="checkbox"/> Изготовление и ремонт ювелирных изделий	Количество работающих, включая ИП, чел.	
6	<input type="checkbox"/> Осуществление розничной торговли на собственных площадях	Торговая площадь, кв. м.	
7	<input type="checkbox"/> Осуществление розничной торговли на арендуемых площадях	Торговая площадь, кв. м.	
8	<input type="checkbox"/> Осуществление розничной торговли через объекты нестационарной торговой сети (палатки, павильоны и т.п.)	Кол-во торговых точек, шт.	
9	<input type="checkbox"/> Развозная и разносная торговля	Количество работающих, включая ИП, чел.	
10	<input type="checkbox"/> Осуществление розничной торговли через интернет	Количество работающих, включая ИП, чел.	
11	<input type="checkbox"/> Оптовая торговля продуктами питания	Количество работающих, включая ИП, чел.	
12	<input type="checkbox"/> Оптовая торговля промышленными товарами	Количество работающих, включая ИП, чел.	
13	<input type="checkbox"/> Оптовая торговля товарами народного потребления	Количество работающих, включая ИП, чел.	
14	<input type="checkbox"/> Рекламная деятельность	Количество работающих, включая ИП, чел.	
15	<input type="checkbox"/> Сдача имущества в аренду (прокат)	Количество работающих, включая ИП, чел.	
16	<input type="checkbox"/> Сдача в аренду квартир и гаражей	Площадь, сдаваемая в аренду, кв.м.	
17	<input type="checkbox"/> Сдача в аренду офисных, промышленных, складских помещений	Площадь, сдаваемая в аренду, кв.м.	
18	<input type="checkbox"/> Услуги по обучению и репетиторству	Количество работающих, включая ИП, чел.	
19	<input type="checkbox"/> Ремонт бытовых и производственных помещений	Количество работающих, включая ИП, чел.	
20	<input type="checkbox"/> Ремонт бытовой техники, радиотелевизионной аппаратуры, компьютеров	Количество работающих, включая ИП, чел.	
21	<input type="checkbox"/> Перевозка пассажиров и грузов на автомобильном и водном транспорте	Количество АТС	
22	<input type="checkbox"/> Оказание парикмахерских и косметических услуг, банных услуг, услуг саун и соляриев	Количество работающих, включая ИП, чел.	
23	<input type="checkbox"/> Оказание фото-, кино-, видео- и аудио услуг (запись, прокат и т.п.)	Количество работающих, включая ИП, чел.	
24	<input type="checkbox"/> Оказание услуг в области физкультурно-оздоровительной деятельности (шейпинг, аэробика, спортивные секции, группы здоровья)	Количество работающих, включая ИП, чел.	
25	<input type="checkbox"/> Оказание ритуальных услуг	Количество работающих, включая ИП, чел.	
26	<input type="checkbox"/> Оказание услуг по стирке, глажению, химической чистке изделий	Количество работающих, включая ИП, чел.	
27	<input type="checkbox"/> Оказание услуг нянь, домработниц, услуг по уборке квартир и служебных помещений	Количество работающих, включая ИП, чел.	
28	<input type="checkbox"/> Оказание ветеринарных услуг	Количество работающих, включая ИП, чел.	
29	<input type="checkbox"/> Оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств	Количество работающих, включая ИП, чел.	
30	<input type="checkbox"/> Оказание услуг по хранению автотранспортных средств на платных стоянках	Площадь, сдаваемая в аренду, кв.м.	
31	<input type="checkbox"/> Оказание услуг по временному размещению и проживанию (гостиницы, пансионаты, дома отдыха, турбазы и т.п.)	Площадь помещения, кв.м.	
32	<input type="checkbox"/> Оказание услуг медицинского характера	Количество работающих, включая ИП, чел.	
33	<input type="checkbox"/> Оказание услуг в области туризма	Количество работающих, включая ИП, чел.	
34	<input type="checkbox"/> Оказание услуг связи и информационно-вычислительное обслуживание	Количество работающих, включая ИП, чел.	
35	<input type="checkbox"/> Услуги ЖКХ	Количество работающих, включая ИП, чел.	
36	<input type="checkbox"/> Консалтинговые услуги	Количество работающих, включая ИП, чел.	
37	<input type="checkbox"/> Охранная деятельность, услуги по обеспечению безопасности	Количество работающих, включая ИП, чел.	

Укажите основной вид предпринимательской деятельности	Показатель деятельности	Значение
38 <input type="checkbox"/> Агентские операции с недвижимым имуществом	Количество работающих, включая ИП, чел.	
39 <input type="checkbox"/> Художественно-оформительские и дизайнерские работы	Количество работающих, включая ИП, чел.	
40 <input type="checkbox"/> Оказание услуг общественного питания через залы обслуживания посетителей (рестораны, кафе и т.п.)	Площадь помещения, кв.м.	
41 <input type="checkbox"/> Оказание услуг общественного питания через нестационарные объекты (палатки, павильоны и т.п.)	Кол-во объектов питания	
42 <input type="checkbox"/> Наука и научное обслуживание	Количество работающих, включая ИП, чел.	
43 <input type="checkbox"/> Строительство	Количество работающих, включая ИП, чел.	
44 <input type="checkbox"/> Издательская и типографская деятельность	Количество работающих, включая ИП, чел.	
45 <input type="checkbox"/> Сельское хозяйство	Количество работающих, включая ИП, чел.	
46 <input type="checkbox"/> Другие виды деятельности, не указанные в списке (указать самостоятельно)	Количество работающих, включая ИП, чел.	

ОСНОВНОЙ ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Укажите дату, по состоянию на которую предоставлены нижеперечисленные показатели

(дата заполнения анкеты)

Группа данных аналитической отчетности	Значение, руб.	Комментарии по заполнению
Имущество, задействованное в бизнесе (в собственности компании или для ИП в личной собственности)		1. Оценивать по рыночной стоимости. 2. Если клиент является ИП, к имуществу, задействованному в бизнесе, относится личное имущество клиента.
Оборудование: станки, холодильники, торговые стенды, инструменты, оргтехника и др.		
Недвижимость: офисы, торговые площади, квартиры (для ИП) и др.		
Транспортные средства: легковой / грузовой / пассажирский автотранспорт (для ИП - в том числе и личный транспорт)		
Земельные участки		
Другое имущество		
Товарно-материальные запасы		
Сырье и исходные материалы		По закупочной стоимости
Товары в производстве		По себестоимости
Готовая продукция на складе		По себестоимости
Товары для перепродажи		По закупочной стоимости
Денежные средства на указанную дату		
Остатки на расчетных счетах		
Остатки в кассе		
Остатки на накопительных счетах и депозитах		
Среднемесячная выручка (из расчета за последние 3 месяца) (для агентов и комиссионеров указывается валовое значение)		
Среднемесячная чистая прибыль (из расчета за последние 3 месяца)		Часть выручки за вычетом произведенных расходов.
Сумма, отвлекаемая собственником из бизнеса на личные цели (в среднем в мес.)		При заполнении данного показателя также учитываются: зарплата/доход / дивиденды собственника, полученные им от данного бизнеса.
Сумма, оставляемая собственником на развитие бизнеса (в среднем в мес.)		
Закупка нового оборудования, имущества для бизнеса, аренда дополнительных площадей		
Расширение ассортимента продаваемых товаров/услуг, увеличение объема закупок		
Выплаты по кредитам, взятым на бизнес-цели		
Затраты на расширение штата		
Другое		
Кредиты и займы, кредиторская и дебиторская задолженность		
Кредиты и займы (срок возврата которых более года)		не включая просроченной задолженности
Кредиты и займы (срок возврата которых менее года)		
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками, авансы полученные		
Текущая задолженность по налогам и др. сборам и платежам		
Задолженность покупателей, предоплата поставщикам		
Сумма просроченной задолженности по кредитам и займам (указать, если есть)		
Сумма просроченной задолженности по налогам и др. сборам и платежам (указать, если есть)		
Сумма просроченной задолженности перед поставщиками и подрядчиками (указать, если есть)		

Группа данных официальной отчетности (заполняется в соответствии с последней отчетностью, сданной в ИМНС РФ)

Отчетная дата	Показатель	Комментарии по заполнению	Значение, руб.
	Выручка	для обществ (согласно Форме №2)	
	Чистая прибыль	для обществ (согласно форме №2)	
	Валюта баланса	для обществ (согласно форме №1)	
	Краткосрочные обязательства	для обществ (согласно форме №1)	
	Долгосрочные обязательства	для обществ (согласно форме №1)	
	Прочие долгосрочные обязательства	для обществ (согласно форме №1)	
	Задолженность по налогам и сборам	для обществ (согласно форме №1)	
	Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	для обществ (согласно форме №1)	
	Кредиторская задолженность: в т.ч. поставщики и подрядчики в т.ч. прочие кредиторы	для обществ (согласно форме №1)	
		для обществ (согласно форме №1)	
		для обществ (согласно форме №1)	
	Сумма полученных доходов	для ИП; обществ, применяющих УСН и ЕХСН	
	Сумма произведенных расходов	для ИП; обществ, применяющих УСН и ЕХСН	
	Налоговая база	для применяющих ЕВНД	
	Просроченная задолженность по налогам и др. сборам и платежам (указать, если есть)	для всех	
	Реструктурированная задолженность по налогам и сборам (указать, если есть)	для всех	
	Среднемесячный оборот по расчетному счёту (из расчета за последние 3 месяца)	для всех	

Наличие расчетных счетов в др. банках

Наименование банка	Дата открытия	Дата закрытия	Номер счета

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

Обязательства заемщика (личные цели)

Укажите дату, по состоянию на которую предоставлены нижеперечисленная информация об обязательствах

Обязательство 1.

Наименование банка	Дата выдачи	Дата погашения	Остаток долга	%-ная ставка

Ежемесячная сумма погашения (в валюте кредита)

Цель кредитования

- ипотечный кредит
- кредит на покупку а/м
- потребительский кредит
- кредитная карта
- другое

Вид обязательства

- кредит
- кредитная линия
- овердрафт
- поручительство
- другое

Лимит кредитования (для кр. линии и овердрафта)

Валюта кредита

- Рубли
- Евро
- Доллары

Обязательство 2.

Наименование банка	Дата выдачи	Дата погашения	Остаток долга	%-ная ставка

Ежемесячная сумма погашения (в валюте кредита)

Цель кредитования

- ипотечный кредит
- кредит на покупку а/м
- потребительский кредит
- кредитная карта
- другое

Вид обязательства

- кредит
- кредитная линия
- овердрафт
- поручительство
- другое

Лимит кредитования (для кр. линии и овердрафта)

Валюта кредита

- Рубли
- Евро
- Доллары

Обязательства, взятые на бизнес-цели

Укажите дату, по состоянию на которую предоставлены нижеперечисленная информация об обязательствах

Обязательство 1.

Наименование банка	Дата выдачи	Дата погашения	Остаток долга	%-ная ставка
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Вид обязательства

- кредит
- кредитная линия
- овердрафт
- поручительство
- гарантия
- вексель
- аккредитив

Остаток долга

Цель кредитования

- пополнение оборотных средств

Лимит кредитования (для кр. линии или овердрафта)

Лизинг

- лизинг
- инвестиционные цели
(приобр-е недвиж-ти, оборуд-я, а/м и т.д.)

Валюта кредита

- Рубли
- Евро
- Доллары

Обязательство 2.

Наименование банка	Дата выдачи	Дата погашения	Остаток долга	%-ная ставка
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Вид обязательства

- кредит
- кредитная линия
- овердрафт
- поручительство
- гарантия
- вексель
- аккредитив

Остаток долга

Цель кредитования

- пополнение оборотных средств

Лимит кредитования (для кр. линии или овердрафта)

Лизинг

- лизинг
- инвестиционные цели
(приобр-е недвиж-ти, оборуд-я, а/м и т.д.)

Валюта кредита

- Рубли
- Евро
- Доллары

Блок 3. Параметры партнеров, владельцев и руководителей предприятия заемщика (заполняется, если заемщик не ИП).

ДИРЕКТОР ОСНОВНОГО БИЗНЕСА

Действует на основании:

- Устава
- Доверенности № от

- одно лицо с заемщиком (в случае совпадения далее информацию о директоре не заполнять)

Отношение к бизнесу заемщика

- несобственник
- собственник (указать долю в УК) %

Фамилия, Имя, Отчество

Дата рождения Место рождения

Гражданство Россия Другое (укажите страну)

Паспортные данные гражданина Российской Федерации

Номер: Дата выдачи:

Кем выдан: Код подразделения -

Адрес регистрации: город индекс район

улица дом квартира

контактный телефон

СОУЧРЕДИТЕЛЬ - физическое лицо (заполняется, если не совпадает с ФИО заемщика, директора)

Доля в УК %

Фамилия, Имя, Отчество

Дата рождения Место рождения

Гражданство Россия Другое (укажите страну)

Паспортные данные гражданина Российской Федерации

Номер:

Дата выдачи:

Кем выдан: Код подразделения -

Адрес регистрации: город индекс район

улица дом квартира

контактный телефон

СОУЧРЕДИТЕЛЬ - юридическое лицо, ИП

ИП ООО ЗАО ОАО др.

Наименование:

Юридический адрес

город индекс

район

улица

дом корпус

тел. офиса

Регистрационные данные:

ОКВЭД

город индекс

ИНН

район

ОГРН

улица

№ свид-ва

дом корпус

Дата регистрации

тел. офиса

Применяемая система налогообложения

общая упрощенная ЕВНД ЕСХН иная (указать)

Заявитель подтверждает, что вся выше приведенная информация является подлинной, соответствует истинным фактам и выражает согласие на проведение дальнейшего анализа предприятия. Заявитель не возражает против посещения сотрудником банка своего местожительства и готов предоставить ему всю необходимую информацию.

Заявитель подтверждает, что полученные кредитные средства НЕ будут направлены на замещение имеющихся обязательств, покупку/погашение векселей, предоставление займов третьим лицам, приобретение эмиссионных ценных бумаг, вложение в уставный капитал других юр. лиц.

Банк оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое, по мнению Банка, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления или непредоставления кредита Заявителю.

Подпись заявителя

Дата

Заполняется в случае предоставления в Анкете-Заявлении персональных данных родственников/партнеров, владельцев и руководителей предприятия заемщика:

Я выражаю свое согласие на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания (блокирования и уничтожения), в том числе автоматизированной, моих персональных данных, указанных в настоящей Анкете-Заявлении, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях заключения и исполнения Кредитного договора.

Ф.И.О.

Подпись

Ф.И.О.

Подпись

Ф.И.О.

Подпись

Ф.И.О.

Подпись

СЛУЖЕБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ (ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКАМИ БАНКА)

ФИО ответственного сотрудника Банка, принявшего Анкету-Заявление: _____

Подпись _____

Дата _____

ПРИЛОЖЕНИЕ

Заполнив и подписав настоящую анкету, я понимаю и соглашаюсь с тем, что:

1. Я обязуюсь незамедлительно уведомлять Банк о любых изменениях в информации, предоставленной мною Банку.
2. Я выражаю свое согласие на предоставление Банком (в случае нарушения мной условий погашения кредита и/или процентов, а также любых платежей по Кредитному договору информации, связанной с заключением и исполнением Кредитного договора (в том числе о суммах задолженности), новому Кредитору в связи с уступкой Банком требования к Заемщику.
3. Я выражаю свое согласие на мое фотографирование.
4. Банк проводит любые требуемые, по мнению Банка, проверки (в частности, может связаться в любой момент времени (в том числе в случае принудительного исполнения прав по Кредитному договору с моим работодателем для проверки и получения любой необходимой информации).
5. Издержки, пошлины и накладные расходы, связанные с предоставлением кредита, несет Заемщик.
6. Подписывая настоящую Анкету-заявление, извещен, что при любом решении банка о предоставлении мне кредита настоящая Анкета - Заявление и прилагаемые к ней документы мне не будут возвращены.
7. Принятие к рассмотрению моей Анкеты-Заявления не означает возникновения у Банка обязательства по предоставлению мне кредита.
8. В случае отказа в предоставлении кредита Банк не сообщает причин отказа.
9. В случае отсутствия у меня текущих счетов в ВТБ 24 (ЗАО) настоящим уполномочиваю Банк открыть мне все необходимые счета для осуществления операций по выдаче кредита (в валюте кредита, в рублях). С Тарифами на обслуживание банковских счетов в ВТБ 24 (ЗАО) и Правилами открытия банковского счета физического лица и совершения операций по нему в ВТБ 24 (ЗАО) ознакомлен (на) и обязуюсь их неукоснительно соблюдать.
10. Прошу открыть на мое имя банковский счет в валюте кредита и выпустить на мое имя банковскую карту - VISA Classic Unembossed Instant Issue, предоставляющую право доступа к указанному счету. С Тарифами на обслуживание банковских счетов с использованием банковских карт, открытых в ВТБ 24 (ЗАО), и Правилами обслуживания и пользования банковскими картами в ВТБ 24 (ЗАО) ознакомлен(-а) и обязуюсь их неукоснительно соблюдать.

Кодовое слово (например, девичья фамилия матери): _____

11. Я не выражаю
 выражаю свое согласие на предоставление Банком международной банковской карты ВТБ 24 (ЗАО) и прошу Банк:

12. Выдать мне:

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Классическую карту ВТБ24 следующего типа: | <input type="checkbox"/> Карту «Мобильный бонус 10%» следующего типа: |
| <input type="checkbox"/> Visa Classic <input type="checkbox"/> MC Standard | <input type="checkbox"/> Visa Classic <input type="checkbox"/> Visa Gold |
| <input type="checkbox"/> Золотую карту ВТБ24 следующего типа: | <input type="checkbox"/> OZON-Classie |
| <input type="checkbox"/> Visa Gold <input type="checkbox"/> MC Gold | <input type="checkbox"/> OZON-Gold |

13. Открыть мне банковский счет для совершения операций с использованием Карты ¹ (далее – Счет) в рублях в порядке и на условиях, изложенных в Правилах².

14. Предоставить мне кредит (далее - Кредит) по вновь открываемому Счету на срок действия Договора и установить кредитный лимит (лимит овердрафта).

При этом настоящая Анкета-Заявление вместе с Правилами, Тарифами на обслуживание банковских карт в ВТБ 24 (ЗАО) и Распиской в получении международной банковской карты представляет собой Договор о предоставлении и использовании Карты между мной и Банком, который может быть заключен не иначе как при условии согласования его сторонами всех существенных условий.

Споры и разногласия по Договору по искам и заявлениям Банка разрешаются

(указывается наименование суда общей юрисдикции)

Если Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации рассмотрение дела отнесено к подсудности мирового судьи, то оно подлежит рассмотрению мировым судьей _____.

(указывается наименование и номер судебного участка)

15. Я ознакомлен и согласен со всеми условиями Договора о предоставлении и использовании Карты. В случае выпуска и получения Карты обязуюсь неукоснительно соблюдать условия названного Договора о предоставлении и использовании Карты.

16. Банк имеет право без объяснения причины отказаться от заключения Договора о предоставлении и использовании Карты. В случае принятия такого решения Банк не обязан возвращать мне настоящую Анкету-Заявление.

17. Права требования по Договору о предоставлении и использовании Карты (в случае его заключения) и любая связанная с ним информация могут быть переданы (уступлены) Банком третьему лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации без получения моего одобрения на совершение данной передачи (уступки). Я буду обязан исполнять свои обязательства перед новым кредитором после уведомления о состоявшемся переходе прав.

18. Я ознакомлен и согласен с тем, что информация об остатке и движении средств по Счету может быть получена мной с использованием телефонов, указанных мной в настоящей Анкете-Заявлении, путем SMS-информирования (для мобильного телефона) или IVR*-информирования (для мобильного или стационарного телефона) при условии корректного указания мной уникального номера клиента (УНК) и пароля, полученного в соответствии с Правилами.

Настоящее согласие предоставляется с момента подписания мной настоящей Анкеты-Заявления на срок действия Договора о предоставлении и использовании Карты (в случае его заключения) и может быть отозвано мной при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

19. Выбрав в п.13 Карту «Мобильный бонус 10%», выпускаемую в рамках совместной программы с ОАО «Вымпел-Коммуникации», я:

- Согласен на подключение к Карте, выпускаемой в соответствии с настоящей Анкетой-Заявлением, услуги «Мобильный платеж» и сервиса «Автооплата», предоставляемых ОАО «Вымпел-Коммуникации» и позволяющих осуществлять оплату услуг ОАО «Вымпел-Коммуникации» с использованием мобильного телефона путем перечисления денежных средств со счета вышеупомянутой карты на указанные мной лицевые счета пользователей услуг связи в соответствии с Условиями предоставления услуги «Мобильный платеж» ОАО «Вымпел-Коммуникации». С условиями предоставления услуги «Мобильный платеж» ознакомлен и согласен.

- Согласен с условиями уплаты Банком вознаграждения (Мобильного бонуса) в размере и порядке, установленных Тарифами, при этом зачисление Банком денежных средств на Счет в качестве указанного вознаграждения признается офертой Банка, отражается в выписке по Счету и считается акцептованным (подтвержденным) мной, если в течение 10 (десяти) календарных дней с даты окончания календарного месяца, по итогам которого выплачивается Мобильный бонус, я письменно не сообщил Банку о своем несогласии принять указанное вознаграждение.

Не возражаю против предоставления информации, указанной в Анкете-Заявлении, партнерам Банка по маркетинговым акциям в рамках совместной программы с ОАО «Вымпел-Коммуникации» и иной известной Банку информации, необходимой для оказания услуги, указанной в настоящем пункте. Не возражаю против направления информационных материалов по совместной программе с ОАО «Вымпел-Коммуникации».

20. Выбрав в п.13 Карту «Мобильный бонус 10%» (Gold), я понимаю и соглашаюсь с тем, что:

- Банк выступает страхователем по договорам, предусматривающим страхование клиентов по программе «Защита путешественников» на срок действия Карты, с условием ежегодной уплаты Банком страховых премий (общий размер страховой премии не превышает 4000 (четыре тысячи) рублей). Выбор страховой компании, заключение договоров страхования и оплата страховой премии осуществляются Банком самостоятельно. Суммы страховых взносов, оплаченных Банком, подлежат налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации**.

- С момента выдачи Карты я присоединяюсь к программе «Защита путешественников».

- С условиями уплаты Банком страховой премии в адрес страховой компании ознакомлен, с уплатой Банком страховой премии в качестве подарка (вознаграждения) согласен. При этом оформление клиенту страхового полиса и/или выдача условий страхования граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства (далее – Условия), признается офертой Банка, которая считается акцептованной в момент получения клиентом банковской карты.

- Не возражаю против предоставления информации, указанной в настоящей Анкете-Заявлении, Банком страховой компании в рамках программы «Защита путешественников» и иной известной Банку информации, необходимой для оказания услуги, указанной в настоящем пункте. С условиями страхования граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства, ознакомлен, их экземпляр получил. Не возражаю против направления информационных материалов в рамках программы «Защита путешественников».

21. Выбрав в п.13 Золотую карту ВТБ24 или OZON-Gold, я понимаю и соглашаюсь с тем, что:

- Банк выступает страхователем по договорам, предусматривающим страхование клиентов по программе «Защита покупок 50 000» на срок действия Карты, с условием ежегодной уплаты Банком страховых премий (общий размер страховой премии не превышает 4000 (четыре тысячи) рублей). Выбор страховой компании, заключение договоров страхования и оплата страховой премии осуществляются Банком самостоятельно. Суммы страховых взносов, оплаченных Банком, подлежат налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации**.

- С момента выдачи Карты я присоединяюсь к программе «Защита покупок 50 000».

- С условиями уплаты Банком страховой премии в адрес страховой компании ознакомлен, с уплатой Банком страховой премии в качестве подарка (вознаграждения) согласен. При этом выдача условий страхования рисков, связанных с использованием банковских карт (далее – Условия), признается офертой Банка, которая считается акцептованной в момент получения клиентом банковской карты.

- Не возражаю против предоставления информации, указанной в настоящей Анкете-Заявлении, Банком страховой компании в рамках программы «Защита покупок 50 000» и иной известной Банку информации, необходимой для оказания услуги, указанной в настоящем пункте. С условиями страхования рисков, связанных с использованием банковских карт, ознакомлен, их экземпляр получил. Не возражаю против направления информационных материалов в рамках программы «Защита покупок 50 000».

22. В целях получения мной изготовленной Карты прошу направить ее в подразделение Банка (заполняется сотрудником Банка):

Наименование ДО:

Адрес ДО:

Клиентскую выписку по Счету и сведения о задолженности по Кредиту прошу ежемесячно передавать мне следующим способом:

По электронной почте

Через сотрудника Банка в офисе (лично)

23. Я выражаю свое согласие на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания (блокирования и уничтожения)), в том числе автоматизированной, а также на трансграничную передачу моих персональных данных, указанных в настоящей Анкете-Заявлении и полученных в течение срока действия Кредитного договора и Договора о предоставлении и использовании Карты (в случае его заключения), и персональных биометрических данных, полученных при фотографировании моего лица, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Указанные мои персональные данные предоставляются:

в целях получения кредита и исполнения Кредитного договора, получения международной банковской карты ВТБ24 (в случае выражения моего согласия на ее получение) и исполнения Договора о предоставлении и использовании Карты (в случае его заключения); в целях страхования не противоречащих законодательству Российской Федерации имущественных интересов Банка, связанных с возможными убытками в процессе выдачи им Карт, указанных в пункте 13 настоящей Анкеты-Заявления (в случае такой выдачи), а также совершения операций с использованием указанных Карт (в случае их выдачи), а равно в целях страхования имущественных интересов Банка, связанных с риском его убытков, в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком (мною) договорных обязательств;

в целях урегулирования просроченной задолженности перед Банком в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком (мною) обязательств по Кредитному договору и Договору о предоставлении и использовании Карты (в случае его заключения); а также в целях получения информации о других продуктах и услугах Банка и о Кредитном договоре и Договоре о предоставлении и использовании Карты (в случае его заключения). В указанных целях Банк может осуществлять передачу моих персональных данных, указанных в настоящей Анкете-Заявлении и полученных в течение срока действия Кредитного договора и Договора о предоставлении и использовании Карты (в случае его заключения), в том числе сведений о моих фамилии, имени, отчестве, адресах и номерах телефонов, сведений об имущественном положении, доходах, задолженности, обеспечительных договорах, сведений о выпущенных на мое имя Картах, указанных в пункте 13 настоящей Анкеты-Заявления (в случае их выпуска), и открытых на мое имя счетов для совершения операций с ними (в случае их открытия), а также сведений о Кредитном договоре и Договоре о предоставлении и использовании Карты (в случае его заключения), их исполнении по моему усмотрению в страховые компании (страховщику), в компании, осуществляющие рассылку (в том числе почтовую, электронную и SMS-оповещения), в иные организации связи, а также юридическим лицам, предоставляющим Банку услуги по урегулированию просроченной задолженности, и иным лицам по заявке Банка на основании заключенных с ними договоров. Право выбора указанных компаний/лиц предоставляется мной Банку, и дополнительного согласования со мной не требуется.

Настоящее согласие предоставляется с момента подписания мной настоящей Анкеты-Заявления на весь срок моей жизни и может быть отозвано мной путем предоставления в Банк заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ (ЗАПОЛНЯЕТСЯ ЗАЕМЩИКОМ)

- Я выражаю согласие
- не выражаю согласия на предоставление Банком в целях формирования кредитной истории всех необходимых сведений обо мне, информации об обязательствах по настоящей Анкете-Заявлению, иным кредитным договорам, заключенным с Банком, и иной информации, предусмотренной Федеральным законом «О кредитных историях», в одно или несколько бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном указанным Федеральным законом.
- Я выражаю согласие
- не выражаю своего согласия предоставлять Банку право обращаться в одно или несколько бюро кредитных историй для проверки сведений, указанных в настоящей Анкете-Заявлении, и получать информацию обо мне (о моей/моем супруге, о предприятиях, входящих в группу).

Право выбора бюро кредитных историй предоставляется мною Банку по его усмотрению, и дополнительного согласования со мной не требуется.

Код субъекта кредитной истории

(указать свой код, сформированный посредством комбинации цифровых и буквенных символов в соответствии с пунктом 2.13 Указания Банка России от 31.08.2005 №1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в представительство Банка России в сети Интернет». Код (дополнительный код) произвольно формируется Заемщиком и должен состоять из букв русского алфавита и цифр либо латинского алфавита и цифр. Минимальная длина кодов не должна быть менее четырех знаков, максимальная - не должна быть более пятнадцати знаков).

Дата

Подпись

Ф.И.О.

¹ - Здесь и далее по тексту Анкеты-Заявления: Карта – Классическая карта ВТБ24, Золотая карта ВТБ24, «OZON-Classic», «OZON-Gold», «Карта Мобильный бонус 10%».

² - Здесь и далее по тексту Анкеты-Заявления: Правила – Правила предоставления и использования банковских карт ВТБ 24 (ЗАО) Приложения № 4 к Приказу от 20.03.2009 №273.

³ До 31.03.2011 в следующих территориальных подразделениях Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество):

- 1.1. ОО «Челябинский» Филиала № 6602 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.2. ОО «Копейский» в г. Копейске Филиала № 6602 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.3. ОО «Магнитогорский» в г. Магнитогорске Филиала № 6602 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.4. ОО «Миасский» в г. Миассе Филиала № 6602 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.5. ОО «Тракторозаводский» в г. Челябинске Филиала № 6602 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.6. Филиал № 3652 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.7. ОО «Солнечный» г. Старый Оскол Филиала № 3652 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.8. ОО «Губкинский» в г. Губкине Филиала № 3652 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.9. ОО «Проспект Славы» в г. Белгороде Филиала № 3652 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.10. ДО «Левобережный» в г. Воронеже Филиала № 3652 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.11. ДО «Московский проспект» в г. Воронеже Филиала № 3652 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.12. ДО № 10 «Малоохтинский, 53» в г. Санкт-Петербурге Филиала № 7806 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.13. ДО № 21 «Чайковского, 32» в г. Санкт-Петербурге Филиала № 7806 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.14. ДО № 29 «На Кондратьевском» в г. Санкт-Петербурге Филиала № 7806 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.15. ОО «Гатчинский» в г. Гатчине Филиала № 7806 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.16. ДО № 34 «Бабушкина, 36» в г. Санкт-Петербурге Филиала № 7806 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.17. ОО «Барнаульский» Филиала № 5440 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.18. ОО «Васильевский» в г. Бийске Филиала № 5440 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.19. ОО «Рубцовский» в г. Рубцовске Филиала № 5440 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.20. ОО «Ростовский» Филиала № 2351 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.21. ОО «Волгодонский» в г. Волгодонске Филиала № 2351 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.22. ОО «Новочеркасский» в г. Новочеркасске Филиала № 2351 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.23. ОО «Универсальный» в г. Ростове-на-Дону Филиала № 2351 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.24. ОО «Центральный» в г. Таганроге Филиала № 2351 ВТБ 24 (ЗАО).
- 1.25. ОО «Белгородский» в г. Белгороде Филиала № 3652 ВТБ 24 (ЗАО).

* IVR (англ. Interactive Voice Response) – автоматизированная справочная система.

** Если сумма страховой премии превышает 4000 (четыре тысячи) рублей, Банк информирует налоговые органы о выплаченной в пользу физического лица сумме страховой премии. Предоставление налоговой декларации о суммах дохода и уплата налога осуществляются физическим лицом самостоятельно.