

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ В ТКБ БАНК ПАО



1. ПАРАМЕТРЫ ЗАПРАШИВАЕМОГО КРЕДИТА

Источник информации о Банке	Интернет	Наружная реклама	Иное (укажите)	
Цель кредита	Потребительские цели	Рефинансирование	Иное (укажите)	
Кредитная программа	1.1. Запрашиваемая сумма			
1.2. Запрашиваемый срок (мес.)	1.3. Желаемая дата платежа		(Укажите желаемую дату платежа в диапазоне 3-25 число месяца)	
1.4. Обеспечение	Без обеспечения	Поручительство физического лица	Залог депозита	Залог недвижимости
	Залог авто	Иное (укажите)		

2. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

2.1. Вы являетесь	внешним клиентом	корпоративным клиентом	клиентом Банка	сотрудником Банка
	заемщиком	созаемщиком	поручителем	залогодателем

Если Вы являетесь Созаемщиком или Поручителем, укажите ФИО основного Заемщика

2.2. ФИО (полностью)	2.3. Пол	М	Ж
----------------------	----------	---	---

2.4. Дата рождения	Ч Ч - М М - Г Г Г Г	2.5. Гражданство
--------------------	---------------------	------------------

2.6. ИНН (заполняется при наличии)	2.7. Место рождения
------------------------------------	---------------------

2.8. СНИЛС	
------------	--

2.9. Документ, удостоверяющий личность	Паспорт	Другое (укажите)
--	---------	------------------

Серия и Номер	Дата выдачи	Ч Ч - М М - Г Г Г Г	Код подразделения	
---------------	-------------	---------------------	-------------------	--

Кем выдан

2.10. Домашний телефон (с указанием кода)	+7	2.11. Мобильный телефон (с указанием кода)	+7
---	----	--	----

2.12. E-mail

2.13. Адрес по месту постоянной регистрации (заполняется в соответствии с паспортом)

Почтовый адрес					
Индекс	Область/Регион/Край	Город			
Улица	Номер дома	Корпус	Строение	Квартира	Срок проживания (лет)
Собственность	Собственность ближайшего родственника	Муниципальное	Другое (укажите)		

2.14. Адрес по месту фактического проживания

Совпадает с адресом регистрации. При совпадении поля ниже не заполняются		Почтовый адрес			
Индекс	Область/Регион/Край	Город			
Улица	Номер дома	Корпус	Строение	Квартира	Срок проживания (лет)
Собственность	Собственность ближайшего родственника	Муниципальное	Другое (укажите)		

3. СЕМЕЙНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

женат/замужем	холост/не замужем	гражданский брак	разведен/разведена	вдовец/вдова
брачный контракт:	да	нет		
Тип родства	Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Является ли иждивенцем	
			да	нет
			да	нет
			да	нет
			да	нет

4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРАЗОВАНИИ И ЗАНЯТОСТИ

4.1. Образование	неполное среднее	среднее	среднее специальное	неоконченное высшее
	высшее	два и более высших	ученая степень	
4.2. Информация о трудоустройстве	работник по найму	пенсионер	ИП	самозанятый
	Собственник бизнеса	военнослужащий по контракту	Другое (указать)	

4.2.1 Основное место работы

Дата приема

Ч

Ч

 -

М

М

 -

Г

Г

Г

Г

ИНН

Наименование организации

Наименование должности

Тип должности (специалист/руководитель/гос. служащий)

Отрасль (торговля, туризм, строительство и т.д.) указать

Форма собственности

государственная компания

частная компания с иностранным капиталом

некоммерческая организация

ИП

частная компания

иная форма

Количество сотрудников

менее 20

от 20 до 100

от 100 до 500

более 500

Тип занятости

по найму

собственный бизнес

адвокат / нотариус

ИП

Адрес места работы (Индекс, Область/Регион/Край, Город, Улица, Номер дома, Корпус, Строение, Офис)

Рабочий телефон (с указанием кода)

+7

4.2.2. Работа по совместительству

Дата приема

Ч

Ч

 -

М

М

 -

Г

Г

Г

Г

ИНН

Наименование организации

Наименование должности

Тип должности (специалист/руководитель/гос. служащий)

Отрасль (торговля, туризм, строительство и т.д.) указать

Форма собственности

государственная компания

частная компания с иностранным капиталом

некоммерческая организация

ИП

частная компания

иная форма

Количество сотрудников

менее 20

от 20 до 100

от 100 до 500

более 500

Тип занятости

по найму

собственный бизнес

адвокат / нотариус

ИП

Адрес места работы (Индекс, Область/Регион/Край, Город, Улица, Номер дома, Корпус, Строение, Офис)

Рабочий телефон (с указанием кода)

+7

5. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

5.1. Зарплата по основному месту работы	рублей (после вычета налогов)	5.2. Зарплата по совместительству	рублей (после вычета налогов)
5.3. Прочие доходы (после вычета налогов, ежемесячно)			
пенсия	руб.	прочие доходы	руб.
доходы от арендной платы	руб.	источник прочих доходов	
5.4 Ежемесячные расходы			
алименты	руб.	плата за аренду недвижимости	руб.
плата за образование	руб.	прочие расходы	руб.

6. ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ЗАПОЛНЯЕТСЯ, ЕСЛИ ЦЕЛЬ КРЕДИТА – РЕФИНАНСИРОВАНИЕ)

Банк	Вид кредита	Дата получения	Валюта	Сумма	Остаток долга	Ежемесячный платеж	Рефинансировать
------	-------------	----------------	--------	-------	---------------	--------------------	-----------------

7. СТРАХОВАНИЕ

Присоединение к Договору страхования

Настоящим я добровольно и в своем интересе выражаю согласие на оказание мне дополнительных платных услуг Банка по обеспечению моего страхования от несчастных случаев и болезней путем присоединения к Договору страхования

☐ да ☐ нет

В случае выражения согласия на оказание дополнительных платных услуг Банка по обеспечению моего страхования путем присоединения к Договору страхования, я выражаю желание (выбрать один вариант):

- ☐ оплатить стоимость страховой премии за счет собственных средств;
- ☐ увеличить сумму кредита на плату за страхование и оплатить стоимость страховой премии за счет кредитных средств;

Настоящим я подтверждаю, что до меня доведена следующая информация:

- об условиях Договора страхования;
- приобретение / отказ от приобретения дополнительных услуг Банка по обеспечению страхования не влияет на решение Банка о предоставлении кредита;
- о моем праве отказаться от присоединения к Договору страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня присоединения к Договору страхования путем подачи заявления об отказе от такой услуги Страховщику;
- о моем праве требовать от лица, оказывающего такую услугу (Страховщик), возврата денежных средств, уплаченных за оказание такой услуги, за вычетом стоимости части такой услуги, фактически оказанной до дня получения Страховщиком заявления об отказе от такой услуги;
- о моем праве требовать от Банка возврата денежных средств, уплаченных Страховщику за оказание такой услуги, за вычетом стоимости части такой услуги, фактически оказанной до дня получения Страховщиком заявления об отказе от такой услуги, при неисполнении Страховщиком обязанности по возврату денежных средств;
- стоимость страховой премии за присоединение к Договору страхования, рассчитанная с учетом суммы кредита, указанной в настоящей Анкете, составляет:

руб.

В случае изменения суммы кредита стоимость страховой премии может быть изменена. Окончательная стоимость страховой премии по обеспечению страхования будет рассчитана в случае оформления заявления на присоединение к Договору страхования.

8. СВЕДЕНИЯ ПРАВОВОГО ХАРАКТЕРА

Я подтверждаю, что информация, предоставленная мной Банку (в том числе в настоящей Анкете), является актуальной, полной, точной и достоверной во всех отношениях. Я обязуюсь незамедлительно уведомить Банк в случае изменения указанных сведений, а также о любых других обстоятельствах, способных повлиять на выполнение мной обязательств по кредитному договору, который может быть заключен на основании настоящей Анкеты. Также прошу Банк, в случае необходимости, вносить соответствующие изменения в сведения, ранее предоставленные мной в Банк.

Я подтверждаю, что ознакомлен с условиями программы кредитования ТКБ БАНК ПАО/ИНВЕСТТОРГБАНК АО и Тарифами ТКБ БАНК ПАО/ИНВЕСТТОРГБАНК АО на оказание услуг.

Мне разъяснено Банком, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у меня на дату обращения в Банк о предоставлении потребительского кредита обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту, будет превышать 50 (Пятьдесят) процентов моего годового дохода, для меня существует риск неисполнения мной обязательств по договору потребительского кредита и применения ко мне штрафных санкций (часть 8 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»)

Банк вправе без объяснения причин отказать мне в предоставлении кредита, и я не буду иметь претензий к Банку в этом случае.

Подписывая настоящую Анкету я извещен, что настоящая Анкета и копии предоставленных Банку документов не возвращаются.

Я выражаю свое согласие на мое фотографирование.

Я соглашаюсь, что Банк вправе проверять любую информацию, предоставленную мной в Анкету, фиксировать факт присутствия в Банке, и уполномочиваю Банк проводить любые требуемые, по мнению Банка, проверки (в частности, связываться в любой момент времени, в том числе в случае принудительной реализации прав Банка по кредитному договору, с моим работодателем для проверки и получения любой необходимой информации), в том числе передавать Анкету моему работодателю для подтверждения данных, указанных в ней.

Я уполномочиваю своего работодателя предоставлять Банку информацию, связанную с моим трудоустройством, в частности: дату трудоустройства, дату увольнения, размер дохода, наименование должности и любые другие, требуемые для рассмотрения настоящей Анкеты, данные.

Я соглашаюсь, что настоящая Анкета, а также скан-копии/фотографии документов, предоставленные мной в целях принятия Банком решения о возможности предоставления кредита, могут передаваться в Банк с использованием сети Интернет, а также согласен на получение мной от Банка документов, содержащих конфиденциальную информацию, в том числе содержащих мои персональные данные, на указанный мной адрес электронной почты. Подтверждаю, что доступ к указанной электронной почте ограничен и осуществляется только мной лично.

У меня нет выгодоприобретателя, т.е. при проведении банковских операций и иных сделок от своего имени и за свой счет не осуществляю действия в пользу третьего лица на основании: агентского договора, договора комиссии, доверительного управления, по иному основанию. В случае наличия выгодоприобретателя, заполняется анкета выгодоприобретателя по форме Банка.

У меня нет бенефициарного владельца, т.е. физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно контролирует мои действия. В случае наличия бенефициарного владельца, заполняется анкета бенефициарного владельца по форме Банка.

Я не являюсь иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ) / международным публичным должностным лицом (МПДЛ) / российским публичным должностным лицом (РПДЛ) в настоящем времени и в течение года после отставки.

Если Вы являетесь публичным должностным лицом, укажите должность (звание), наименование и адрес работодателя:

Я не являюсь родственником лица, подпадающего под категорию публичного должностного лица (супругом/супругой, близким родственником по прямой восходящей и нисходящей линии: родителями, детьми, дедушкой, бабушкой, внуками, полнородным и неполнородным родственником, имеющим общих отца и мать, братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными).

Если Вы являетесь, указать полностью ФИО лица, подпадающего под категорию публичного должностного лица, занимаемую им должность (звание), наименование и адрес работодателя, а также степень родства:

КЛИЕНТ

фамилия, имя, отчество

- -

Дата

.....
подпись Клиента

СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА

Я, (фамилия, имя, отчество)

Адрес фактического проживания

Документ, удостоверяющий личность (серия, Номер, Дата выдачи, Код подразделения, Кем выдан)

Мобильный телефон

+7

E-mail

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

☐ согласен ☐ не согласен

Я, свободно, своей волей и в своем интересе выражаю свое Согласие участникам Банковской группы ТКБ БАНК ПАО: ТКБ БАНК ПАО (ОГРН 1027739186970, ИНН 7709129705, находящемуся по адресу: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35) и ИНВЕСТТОРБАНК АО (ОГРН 1027739543182, ИНН 7717002773, находящемуся по адресу: 115054, г. Москва, ул. Дубининская, д.45) совместно и по отдельности именуемые Банк, в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» на обработку моих персональных данных, указанных в Анкете и в других документах и их копиях, в том числе фото- и видео изображений, предоставленных как мною лично, так и полученных Банком с моего согласия из иных законных источников и/или от любых третьих лиц, для следующих целей:

- идентификации и исполнения требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- проведение проверок достоверности и актуальности предоставленных мной персональных данных, проверки моей платежеспособности, предложения мне услуг Банка/партнеров Банка, подготовки к заключению и заключению договоров с Банком/партнерами Банка, исполнения заключенных с Банком договоров в том числе с использованием услуг других операторов;
- осуществление Банком любых законных действий, направленных на возврат задолженности (в том числе в случае передачи прав по получению задолженности любым третьим лицам);
- информирования меня по вопросам исполнения кредитного договора, осуществление действий по взысканию просроченной задолженности, в том числе в случае реализации Банком своего права на уступку прав (требований) по кредитному договору;

Настоящее Согласие дается на осуществление следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ) определенным третьим лицам (партнерам Банка), перечень которых размещен на официальном сайте Банка, действующим на основании договоров, заключенных ими с Банком, трансграничную передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Настоящее Согласие вступает в силу с момента подписания настоящего Согласия и действует до полного исполнения мной обязательств по действующим договорам, а также в течение следующих 8 (Восьми) лет после прекращения договорных отношений с Банком. Я уведомлен(-а), что настоящее Согласие может быть мною отозвано путем предоставления в Банк собственноручно подписанного заявления на отзыв непосредственно в офис Банка или Почтой России.

СОГЛАСИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ В БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

☐ согласен ☐ не согласен

Я, выражаю свое согласие на получение Банковской группой ТКБ БАНК ПАО: ТКБ БАНК ПАО и ИНВЕСТТОРБАНК АО, совместно и по отдельности именуемые Банк, кредитного отчета, информации обо мне и моих обязательствах, из любого бюро кредитных историй, в соответствии с порядком и правилами, предусмотренными Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях», в целях проверки моей кредитоспособности и благонадежности как Клиента и/или для формирования кредитных предложений, принятия решения о предоставлении кредитов, заключения и дальнейшего сопровождения кредитных договоров.

СОГЛАСИЕ НА ОТПРАВКУ ЗАПРОСА В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

☐ согласен ☐ не согласен

Я выражаю свое согласие на направление Банком от моего имени запроса в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) через систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) на получение информации о состоянии моего индивидуального лицевого счета застрахованного лица и предоставление указанной информации ПФР посредством СМЭВ в Банк для последующей ее обработки Банком (включая запись, накопление, систематизацию, хранение, извлечение, использование, удаление) в целях оценки платежеспособности для принятия решения о заключении договора потребительского кредита и предоставлении кредитов. Принимаю, что мне может прийти запрос от портала госуслуг на предоставление данных о моем пенсионном счете в ТКБ БАНК ПАО.

СОГЛАСИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОМ СВЕДЕНИЙ О КЛИЕНТЕ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

☐ согласен ☐ не согласен

Я выражаю свое согласие на предоставление Банком сведений, содержащихся в настоящей Анкете, кредитном договоре и других документах, предоставленных Банку в целях исполнения кредитного договора, а также информации о моей задолженности перед Банком по любому предоставленному Банком кредиту, информации об операциях по погашению задолженности по кредиту, в том числе об операциях по банковским счетам, третьим лицам, а именно лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности (контрагентам Банка, в том числе их работникам и иным уполномоченным ими лицам), в целях предоставления им возможности исполнять свои договорные обязательства перед Банком, в том числе в части оказания консультационных, юридических, аудиторских и иных услуг, а также в случае привлечения Банком указанных лиц в целях реализации своих прав в качестве кредитора (в том числе для взыскания задолженности по кредиту и/или совершения сделки уступки прав требования по Кредитному договору, заключенному со мной) (перечень контрагентов Банка размещен на официальном сайте Банка. Настоящее согласие вступает в силу с момента подписания Кредитного договора и действует до полного исполнения мной обязательств по Кредитному договору, а также в течение следующих 5 (Пяти) лет. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве. Вышеуказанное согласие может быть мною отозвано путем подачи в Банк письменного заявления после прекращения действия Кредитного договора.

СОГЛАСИЕ НА УСТУПКУ БАНКОМ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ ПРАВ (ТРЕБОВАНИЯ) ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ

☐ согласен ☐ не согласен

Выражаю свое согласие уступить права (требования), принадлежащие Банку по кредитному договору, а также передать связанные с правами (требованиями) документы и информацию любому третьему лицу, в том числе не имеющему лицензии на осуществление банковских операций.

СОГЛАСИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ, РЕКЛАМНЫХ И/ИЛИ МАРКЕТИНГОВЫХ РАССЫЛОК ПО ПРОДУКТАМ И УСЛУГАМ БАНКА И ЕГО ПАРТНЕРОВ

☐ согласен ☐ не согласен

Выражаю свое согласие на получение от Банка по сетям электросвязи, в том числе посредством использования телефонной, подвижной радиотелефонной связи информационных, рекламных и/или маркетинговых рассылок в форме электронных писем, сообщений, телефонных звонков и иных формах, содержащих предложения о продуктах и услугах Банка и его партнеров.

КЛИЕНТ

фамилия, имя, отчество

____ — ____ — ____

Дата

подпись Клиента