# Приложение №4

# АНКЕТА ЗАЕМЩИКА (ПОРУЧИТЕЛЯ/ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)

# (физическое лицо)

**1. Общие сведения о заемщике (поручителе/залогодателе)**

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество |  |
| ИНН/СНИЛС |  |
| Дата рождения |  |
| Возраст |  |
| Место рождения |  |
| Реквизиты документа, удостоверяющего личность (вид документа, серия (при наличии), номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения) |  |
| Загранпаспорт |  |
| Адрес регистрации (по паспорту) |  |
| Менялись ли Ф.И.О. (укажите прежние данные и причины изменения) |  |
| Адрес фактического проживания (пребывания) |  |
| Семейное положение |  |
| Число лиц, находящихся на иждивении |  |
| Образование |  |
| Место работы |  |
| Адрес места работы |  |
| Стаж работы на этом месте |  |
| Должность (профессия) |  |
| Телефоны домашний,  мобильный,  служебные |  |
| Адрес электронной почты |  |

**2. Сведения о доходах заемщика (поручителя/залогодателя)**

|  |  |
| --- | --- |
| Среднемесячный доход за последние полгода, в т.ч.: |  |
| По основному месту работы, |  |
| По совместительству, |  |
| Пенсия, |  |
| Проценты, дивиденды, |  |
| Другие доходы (укажите какие) |  |
| Ожидается ли изменение размера Ваших доходов? (поясните, если ответ положительный). |  |

**3. Сведения об обязательных платежах и долговых обязательствах заемщика (поручителя/залогодателя)**

|  |  |
| --- | --- |
| Ежемесячные удержания и выплаты, в т.ч.: |  |
| налог на доход физического лица (средний за последние полгода) |  |
| налоги на имущество (недвижимость, транспортный, земельный и т.д.) |  |
| алименты |  |
| удержания по исполнительным листам |  |
| погашение задолженности и уплата процентов по кредитам |  |
| выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров (окончание выплат \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) |  |
| прочие платежи (указать какие) |  |

**Сведения о величине ежемесячных расходов на удовлетворение личных (семейных) потребностей**

|  |  |
| --- | --- |
| Среднемесячная сумма расходов на личные (семейные) нужды, руб. |  |

**Обязательства по полученным кредитам (займам): есть / нет**

|  |  |
| --- | --- |
| Кредитор (банк), его местонахождение |  |
| Дата получения кредита (займа) |  |
| Цель кредита (займа) |  |
| Сумма кредита (займа) |  |
| Срок погашения кредита (займа) |  |
| Порядок погашения кредита/займа (периодичность, размер платежей) |  |
| Порядок уплаты процентов (ставка, периодичность) |  |
| Остаток задолженности по кредиту (займу) |  |
| В т.ч. просроченная задолженность |  |

**Кредитная история с другими кредитными организациями за последние 180 дней: есть / нет**

Положительная (Надлежащее исполнение обязательств по иным кредитным договорам, заключенным с другой кредитной организацией или при наличии отдельных случаев просроченных платежей в течение действия кредитного договора общей продолжительностью до 30 календарных дней, включительно).

**Да/нет (нужное подчеркнуть)**

Отрицательная (Неисполнение обязательств по ссудам, предоставленной другой кредитной организацией продолжительностью свыше 30 календарных дней, включительно).

**Да/нет**

Нет кредитной истории

|  |  |
| --- | --- |
| Кредитор (банк), его местонахождение |  |
| Сумма кредита |  |
| Срок |  |

**Обязательства по предоставленным поручительствам: есть / нет**

|  |  |
| --- | --- |
| За кого дано поручительство |  |
| Кому дано поручительство |  |
| Сумма поручительства (если распространяется и на |проценты - указать ставку) |  |
| Срок действия обязательства, в обеспечение которого дано поручительство |  |
| Остаток задолженности по основному обязательству, в обеспечение которого дано поручительство, |  |
| в т.ч. просроченная задолженность |  |
| Были ли случаи исполнения обязательств по поручительству (указать сумму и дату) |  |

**4. Сведения об имуществе заемщика (поручителя/залогодателя)**

**4.1. Ликвидные средства.**

**4.1.1. Средства на банковских счетах: есть / нет**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование и местонахождение банка | Вид счета (текущий счет / вклад / карточный счет) | Валюта счета | Номер счета | Сумма на счете |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**4.1.2. Ценные бумаги: есть / нет**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование ценных бумаг | Наименование эмитента и реквизиты эмиссии | Кол-во ценных бумаг | Общая номинальная стоимость ценных бумаг |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**4.2. Недвижимость: есть / нет**

|  |  |
| --- | --- |
| Объект недвижимости  -жилая/нежилая;  -размер (в кв. м) |  |
| Адрес нахождения объекта недвижимости |  |
| Документ, подтверждающий право собственности |  |
| Наличие других собственников |  |
| Если собственность общая, указать – совместная или долевая (если долевая – указать распределение долей) |  |
| Наличие страховки (сумма, срок, виды риска, страховщик, выгодоприобретатель) |  |

**4.3. Транспортные средства: есть / нет**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | Вид |  | Марка,  модель |  | Год выпуска |  |
| Страховка (сумма, срок, виды риска, страховщик, выгодоприобретатель) | |  | | | |
| 2. | Вид |  | Марка,  модель |  | Год выпуска |  |
| Страховка (сумма, срок, виды риска, страховщик, выгодоприобретатель) | |  | | | |

**4.4. Другое имущество:**

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

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

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

**5. Сведения об объекте недвижимости, для приобретения (строительства, реконструкции) которого испрашивается кредит**

(Заполняется только заемщиком. Для получения кредита на другие цели этот раздел анкеты не заполняется.)

Объект недвижимости \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место его нахождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наличие разрешения государственных органов на строительство и согласованной в установленном порядке проектно-сметной документации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наличие права собственности на земельный участок, на котором будет вестись (ведется) строительство или реконструкция; документ, подтверждающий это право \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

В какой стадии находится строительство (реконструкция) в настоящий момент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Предполагаемая цена приобретаемого объекта или сметная стоимость строительства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Потребность в заемных средствах, включая остатки задолженности по уже полученным кредитам на эти цели \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Размер уже произведенных собственных вложений в строительство (реконструкцию) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**6. Другие сведения о заемщике (поручителе/залогодателе)**

6.1. Имеются ли решения суда, которые Вы не исполнили? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6.2. Находитесь ли Вы под судом или следствием? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6.3. Предъявлены ли к Вам иски в порядке гражданского судопроизводства? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6.4. Предпринимаете ли Вы действия по получению кредитов в других банках (кредитных учреждениях)? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Я даю согласие на проверку и/или перепроверку в любое время Банком или его уполномоченным представителем сведений, содержащихся в настоящей Анкете.*

**Подпись заемщика (поручителя/залогодателя) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Подписывая настоящую Анкету Заемщика (поручителя/залогодателя),

я (фио)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ добровольно, действуя свободно, своей волей и в своем интересе предоставляю Банку «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) (местонахождении: 101000, г.Москва, ул. Садовая-Черногрязская, дом 22, стр.3. ОГРН 1027739058720, ИНН6829000290), свои персональные данные, содержащиеся в настоящей Анкете Заемщика (поручителя/залогодателя). Даю полное и безоговорочное согласие Банку «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) на обработку любыми, предусмотренными действующим законодательством способами: сбор, систематизацию, накопление, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение, передачу третьим лицам (в случае: уступки Банку «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) своих прав по договору со мной полностью или в части; страхования риска: невозврата кредита, утраты залога и т.д.), обезличивание, блокирование, уничтожение, хранение, - моих персональных данных в электронном виде и/или на бумажных носителях (с использованием средств автоматизации или без использования таких средств) для целей: заключения и исполнения кредитного договора, и/или соглашения об овердрафте, и/или договора поручительства, и/или договора залога, в том числе ипотеки, а также обеспечения соблюдения законов и иных нормативно-правовых актов. Данное согласие действует до истечения определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сроков хранения персональных данных и может быть отозвано мной путем письменного уведомления, направленного в адрес Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) заказным ценным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении по адресу 101000, г.Москва, ул. Садовая-Черногрязская, дом 22, стр.3. Согласие Заемщика/Поручителя/Залогодателя на обработку персональных данных считается отозванным через 30 дней после даты получения Банком «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) такого письменного уведомления. Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) принимает на себя обязательства сохранения конфиденциальности персональных данных заемщика/Поручителя/Залогодателя.

**Подпись заемщика (поручителя/залогодателя) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Приложение к Анкете от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

**В Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(Ф.И.О. физического лица субъекта кредитной истории)*

**СОГЛАСИЕ**

**субъекта кредитной истории на получение о нем информации**

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(фамилия, имя, отчество субъекта кредитной истории)*

настоящим даю Банку «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) (далее – Банк) согласие на получение обо мне необходимой информации из любого бюро кредитных историй и(или) Центрального каталога кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Настоящее согласие сохраняет силу в течение всего срока действия кредитного/ых договора/ов, обеспечением обязательств по которому/ым является мое поручительство в силу договора/ов поручительства, заключенных с Банком.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(Ф.И.О. субъекта кредитной истории) (Подпись)*

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

Приложение к Анкете от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

СОГЛАСИЕ  
на передачу персональных данных третьим лицам

г.Москва «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_\_г.

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(фамилия, имя, отчество)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ контактная информация (номер телефона, адрес электронной почты или почтовый адрес субъекта персональных данных) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Настоящим даю свое согласие Банку «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) (местонахождении: 101000, г.Москва, ул. Садовая-Черногрязская, дом 22, стр.3; ОГРН 1027739058720, ИНН 6829000290), далее Банк, на передачу (раскрытие) моих персональных данных\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, находящемуся по адресу:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, и подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую по своей воле и в своих интересах.

Категории и перечень персональных данных, на обработку которых дается настоящее согласие:

персональные данные (фамилия, имя, отчество (при наличии), год, месяц, дата рождения, место рождения, адрес, семейное положение, образование, профессия, социальное положение, доходы, место регистрации, фактический адрес места нахождения, адрес электронной почты, номер телефона).

Передача персональных данных осуществляется в целяхисполнения Банком гражданско–правовых договоров.

Настоящее согласие предоставляется на осуществление Банком любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы или желаемы для достижения указанных выше целей, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных с учетом федерального законодательства.

Передача персональных данных условия может осуществляться Банком по его внутренней сети, обеспечивающей доступ к информации лишь для строго определенных сотрудников, либо с использованием информационно-телекоммуникационных сетей при условии соблюдения требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными и руководящими документами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти.

Доступ к моим персональным данным могут получать работники Банка и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_только в случае служебной необходимости в объеме, требуемом для исполнения ими своих обязательств.

Подтверждаю, что ознакомлен(а) с основными положениями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены.

Настоящее согласие действует до истечения определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сроков хранения персональных данных.

По истечении срока обработки, ПДН уничтожаются Банком.

Оставляю за собой право отзыва данного согласия по моему письменному заявлению.

Банк вправе продолжить обработку персональных данных без моего согласия при наличии оснований, указанных в Федеральном законе от 27 июля 2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

(подпись) (фамилия, инициалы)