СМП БАНК

# ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА
## на предоставление потребительского кредита

☐ Заемщик ☐ Созаемщик ☐ Поручитель

### 1. Параметры кредита

| | |
|---|---|
| Программа кредитования: | ☐ СМП Проще простого ☐ СМП Пенсионный |
| Сумма кредита в рублях: | |
| Повторное обращение? | ☐ да ☐ нет |
| Цель получения кредита: | ☐ на ремонт ☐ на покупку автомобиля ☐ на отпуск<br>☐ на обучение ☐ рефинансирование ☐ другое (укажите):_____ |
| Срок кредита: | _____ месяцев ( от 13 до 60 месяцев) |

### 2. Персональная информация

| | | |
|---|---|---|
| Фамилия Имя Отчество | | Пол ☐ муж ☐ жен |
| Прежние фамилия, имя и отчество, если менялись и причина изменения | | |
| Гражданство | Дата рождения | Место рождения |
| Документ, удостов. личность | Серия и номер | Дата выдачи |
| Кем выдан документ | | |
| ИНН | СНИЛС ☐☐☐ ☐☐☐ ☐☐☐ ☐☐ | Электронная почта |
| Домашний телефон (код города) | Мобильный телефон | |
| Регистрация (при наличии постоянной и временной регистрации – указать постоянную)<br>☐ постоянная ☐ временная | Адрес по месту регистрации | Основание проживания по месту регистрации<br>☐ собственность ☐ у родственников<br>☐ социальный найм<br>☐ другое (укажите_____) |
| Адрес фактического проживания<br>☐ совпадает с адресом регистрации | Основание проживания по месту фактического проживания<br>☐ собственность ☐ у родственников ☐ социальный найм<br>☐ другое (укажите_____) | |
| Образование ☐ среднее ☐ второе высшее / ученая степень ☐ высшее ☐ неоконченное высшее ☐ средне-специальное | | |
| Наименование учебного заведения | | Специальность |
| Семейное положение ☐ не женат / не замужем ☐ женат / замужем ☐ разведен / разведена ☐ гражданский брак ☐ вдовец / вдова | | |
| Несовершеннолетние дети, проживающие совместно, и др. иждивенцы<br>Количество: Год рождения: | | Несовершеннолетние дети, проживающие отдельно<br>Количество: Год рождения: |

### 3. Информация о трудоустройстве*

| | | | |
|---|---|---|---|
| Основное место работы ☐ работник по найму | | ☐ владелец, доля менее 25 % | ☐ владелец, 25 % и более |
| Название организации | | Сфера деятельности | |
| Фактический адрес | | Занимаемая должность | |
| Телефон (с кодом города) | Количество сотрудников | Сайт | ИНН |
| Стаж в этой организации (лет) | | Стаж в этой сфере деятельности (лет) | |

* Если у Вас имеется работа по совместительству, просьба указать аналогичную информацию на листе дополнений (в т.ч. уровень заработной платы после налогообложения).

### 4. Данные о доходах

| | | |
|---|---|---|
| Заработная плата по основному месту работы (после уплаты налогов) | Пенсия | Дивиденды |
| Другие доходы (укажите) | **ИТОГО ДОХОДОВ** | |

### 5. Данные о расходах (обязательные ежемесячные платежи)

Пожалуйста, впишите недостающую информацию или отметьте подходящий вариант ☒. Если в отведенных графах недостаточно места для ответа, пользуйтесь разделом для дополнительной информации. Вносите все суммы Ваших доходов, расходов и прочего в той валюте, в которой Вы желаете получить креди(рубли РФ, доллары США или евро).

Подпись клиента

_____

| Уплачиваемые алименты | Арендные платежи | Другие расходы (укажите) |
|---|---|---|
| **ИТОГО РАСХОДОВ, без учета выплат по кредитам** | | |

## 6. Действующие кредитные обязательства*

| **Организация кредитор 1 / Банк эмитент 1** | | **Организация кредитор 2 / Банк эмитент 2** | |
|---|---|---|---|
| Вид кредита | Просроченные выплаты ☐ были ☐ нет | Вид кредита | Просроченные выплаты ☐ были ☐ нет |
| Сумма кредита (лимит) | Валюта | Сумма кредита (лимит) | Валюта |
| Дата выдачи | Дата погашения | Дата выдачи | Дата погашения |
| Ежемесячный платеж | Остаток долга | Ежемесячный платеж | Остаток долга |

* Если у Вас более двух кредитов, информацию о них укажите в разделе для дополнительной информации. Пожалуйста, укажите причины возникновения просрочек по описанным выше кредитам (если были).

1. Участвуете ли Вы в настоящее время (или участвовали ранее) в судебном процессе в качестве истца, ответчика или третьего лица? ☐ да ☐ нет
2. Привлекались ли Вы к уголовной ответственности? ☐ да ☐ нет
3. Являетесь ли Вы публичным должностным лицом или лицом, связанным с публичным должностным лицом? ☐ да ☐ нет
4. Планируете ли Вы в настоящее время сменить место постоянной работы, уехать в долгосрочную командировку (более 30 дней)? ☐ да ☐ нет
5. Планируете ли Вы в настоящее время уйти в отпуск по беременности и родам (если применимо)? ☐ да ☐ нет
6. Планируете ли Вы в настоящее время уйти в отпуск по уходу за ребенком (если применимо)? ☐ да ☐ нет
7. Являетесь ли Вы родственником лица либо работником предприятия (при наличии у Вас возможности оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления такого предприятия напрямую либо через третьих лиц), которому ранее предоставлялся кредит в АО «СМП Банк»? Если являетесь, то укажите фамилию, имя и отчество этого лица / наименование предприятия. ☐ да ☐ нет
8. Действуете ли Вы по поручению третьих лиц (бенефициарных владельцев)? ☐ да ☐ нет
9. Действуете ли Вы в пользу третьих лиц (выгодоприобретателей)? ☐ да ☐ нет

| Если Вы ответили "да" на один или несколько из вышеперечисленных вопросов, пожалуйста, предоставьте дополнительную информацию. |
|---|
| |

Имеется ли у Вас закрытый / действующий потребительский / ипотечный кредит в АО «СМП Банк»? Заемщик ☐ да ☐нет

## 7. Согласие

Заемщик, согласны ли Вы на запрос основной части Вашей кредитной истории из любого бюро кредитных историй в объеме, предусмотренном Федеральным законом «О кредитных историях», информации о Вас, условиях заключенного с Вами кредитного договора, а так же по договорам поручительства, договорам займа, банковским гарантиям, где Вы выступаете поручителем, заемщиком, принципалом соответственно, их изменениях и дополнениях, об отказе от заключения кредитного договора либо предоставления кредита или его части, а также об исполнении Вами обязательств по кредитному договору? ☐ да ☐нет

Дата выдачи согласия

| дд | мм | гггг |
|---|---|---|

В соответствии с п.10, ст.6, 218-ФЗ, согласие считается действительным в течение двух месяцев со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока договор займа (кредита) был заключен, указанное согласие сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита).

Цель согласия: заключение и исполнение договора. Иные цели согласия: проверка благонадежности.

Полное наименование получателя согласия: АО «СМП Банк» (зарегистрирован в Реестре операторов персональных данных под номером 77-12-000787, адрес: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 71, стр. 11. Об ответственности за совершение административных правонарушений, установленной ст.5.53 и 14.29 Кодекса РФ об административных правонарушениях, проинформирован.

Подпись

В целях соблюдения Федерального закона «О кредитных историях» и для Вашей идентификации Банком при обработке запросов, касающихся обслуживания кредитного договора, укажите свой код субъекта кредитной истории.

## 8. Заявления

Пожалуйста, впишите недостающую информацию или отметьте подходящий вариант ☒. Если в отведенных графах недостаточно места для ответа, пользуйтесь разделом для дополнений. Вносите все суммы Ваших доходов, расходов и прочего в той валюте, в которой Вы желаете получить кредит (рубли РФ, доллары США или евро).

Подпись клиента

Я заявляю, что полностью отдаю себе отчет в том, что:

АО «СМП Банк» (далее – Банк) предоставляет Кредит на принципах возвратности, платности и срочности, т. е. Кредит должен быть возвращен мной в установленные Кредитным договором сроки и за пользование Кредитом я уплачиваю Банку проценты.

Я признаю и соглашаюсь с тем, что:

1. Кредит, на получение которого подается настоящее Заявление, предоставляется на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью;
2. Все сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении, а также все затребованные Банком документы представлены исключительно для получения Кредита, однако Банк оставляет за собой право использовать их как доказательство при судебном разбирательстве;
3. Любые сведения, содержащиеся в Заявлении, могут быть в любое время проверены или перепроверены Банком, его агентами и правопреемниками, непосредственно или с помощью агентства, предоставляющего отчеты по кредитам с использованием любых источников информации, указанных в Заявлении; оригинал Заявления на потребительский кредит и копии предоставленных Банку документов будут храниться в Банке, даже если Заявление будет отклонено;
4. Банк, его агенты и правопреемники будут полагаться на информацию, содержащуюся в Заявлении, и я обязан вносить изменения и / или дополнения в настоящее Заявление в случае изменения каких-либо материальных и других обстоятельств, указанных в Заявлении, до завершения сделки;
5. Права требования по Кредиту могут быть предоставлены в залог другому банку или иному третьему лицу, в том числе не обладающему лицензией на право осуществления банковской деятельности, без получения моего одобрения данной сделки (применяется при отсутствии запрета уступки права требования по Кредиту третьим лицам).

Я☐ признаю и соглашаюсь /☐ не признаю и не соглашаюсь с тем, что права требования по Кредиту могут быть уступлены другому банку или иному третьему лицу, в том числе не обладающему лицензией на право осуществления банковской деятельности, с последующим уведомлением меня об этом факте.

6. Осуществление операций, направленных на исполнение мною обязательств по Кредитному договору, а также осуществление контроля за исполнением мною обязательств по Кредитному договору (на основании Договора обслуживания прав требований по Кредиту либо доверительного управления) может быть передано агенту, иному третьему лицу, в том числе не обладающему лицензией на право осуществления банковской деятельности, без получения моего одобрения, но с обязательным уведомлением меня об этом факте.
7. Банк вправе предоставить сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении инвесторам, участвующим в финансировании кредитования Банка, для осуществления контроля над процессом выдачи и обслуживания предоставляемого мне потребительского кредита, страховой компании, осуществляющей страхование моей жизни, а также любой кредитной организации, в которой открыты / могут быть открыты мною банковские счета, используемые в целях погашения кредита и / или пополнения моих счетов в Банке и / или предоставления кредита;
8. Все сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении-анкете, и документы, представленные мной для получения Кредита, Банк имеет право передать на рассмотрение потенциальному новому Кредитору, а также в любое бюро кредитных историй, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».
9. Настоящим я выражаю свое безусловное согласие в течение периода времени, начиная с даты подписания настоящего Заявления-анкеты, до истечения срока Кредитного договора на получение Банком и (или) новым Кредитором информацию о моей кредитной истории в любых организациях, осуществляющих в соответствии с действующим законодательством формирование, обработку и хранение кредитных историй;
10. Сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении-анкете, являются верными и точными на нижеуказанную дату, и я обязуюсь незамедлительно уведомить Банк в случае изменения указанных сведений, а также о любых обстоятельствах, способных повлиять на выполнение мной или Банком обязательств по Кредиту, который может быть предоставлен на основании Договора.

Настоящим я выражаю свое безусловное согласие на то, что документы, представленные мною в Банк, не подлежат возврату и могут быть уничтожены Банком в любое время.

Я соглашаюсь, что представители Банка вправе проверять любую информацию, изложенную в настоящем Заявлении, и разрешаю Банку проводить любые требуемые, по мнению Банка, проверки, в том числе связываться с моим работодателем для проверки и получения информации, связанной с исполнением мною обязательств по Кредитному договору, делать запросы в государственные и иные органы и организации для проверки и получения информации, необходимой и связанной с заключением Кредитного договора, а также (в случае необходимости) с заключением Договора банковского счета. Срок действия согласия, указанного в настоящем абзаце, прекращается в момент прекращения действия Договора банковского счета.

Я, действуя по своей воле и в своих интересах, настоящим даю согласие и уполномочиваю АО «СМП Банк» (далее – «Банк», «Оператор») (№ в Реестре операторов персональных данных 77-12-000787, адрес местонахождения: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 71, стр. 11) а также лиц, входящих в банковскую группу АО «СМП Банк», а именно: 1) Публичное акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК (ПАО МОСОБЛБАНК), (зарегистрирован в Реестре операторов персональных данных под номером 11-0209085, адрес местонахождения: 107023, город Москва, улица Большая Семёновская, дом 32, строение 1); 2) Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), (№ в Реестре операторов персональных данных 11-0179408, адрес местонахождения: 109028, город Москва, улица Солянка, дом 3, строение 2), (далее, совместно с Банком, – участники банковской группы, Операторы) на обработку моих персональных данных (ПДн), в том числе, но не исключительно: фамилии, имени, отчества, данных и реквизитов документа (-ов), удостоверяющих личность, сведений о гражданстве, дате и месте рождения, адресе регистрации, фактическом адресе, семейном, социальном, имущественном положении (в том числе данных об имуществе), образовании, профессии, доходах и расходах, включая данные, на которые распространяется режим банковской тайны, указанных в настоящем документе и иных документах, подписанных и переданных мною Оператору, а также формирующихся при оказании Оператором мне услуг, на срок 50 лет, включая следующие действия: получение, сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, представление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение), с передачей и без передачи по локальной сети, с передачей и без передачи по сети Интернет, в том числе между участниками банковской группы, а также трансграничную передачу, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, и на передачу Банком обработки моих ПДн другому Оператору на основании поручения, в целях, в объеме, в порядке и способами, определенными настоящим согласием, в том числе в целях:

1) централизованной обработки ПДн ресурсами программно-аппаратного комплекса банковской группы;

2) информирования меня об услугах и продуктах, предоставления Операторами материалов рекламного и нерекламного характера, на получение которых я выражаю свое согласие, в том числе путем получения данной информации от Операторов по сетям электросвязи;

3) _____.

Мне известно и понятно, что настоящее согласие адресовано каждому из Операторов и может быть отозвано на основании письменного заявления соответствующему Оператору в части, к нему относящейся. Письменный отзыв данного согласия, направленный мною одному Оператору, не прекращает действия иных согласий на обработку моих ПДн, данных мной настоящим документом в отношении иных Операторов. После отзыва согласия обработка моих ПДн и сведений, составляющих банковскую тайну, будет осуществляться Операторами по основаниям и в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае совершения Банком уступки прав по Кредитному договору третьим лицам или обременения иным образом полностью или частично своих прав (требований) по любому договору в пользу третьего лица (в том числе не кредитной и не банковской организации), равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг клиенту, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о договоре и клиенте (включая персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы.

Обязуюсь сообщить об открытии новых кредитов и / или кредитных карт, вплоть до момента получения потребительского кредита в Банке.

Я даю согласие на использование Банком информации о размере среднемесячной заработной платы, поступающей на банковский счет, открытый в АО «СМП Банк», для расчета максимально возможной суммы кредита.

Настоящим я подтверждаю, что Банк сообщил и разъяснил мне, что если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у меня обязательствам по Кредитным договорам (займам) на дату обращения в Банк о предоставлении кредита, включая платежи по предоставленному кредиту, будет превышать 50% моего годового дохода, для меня существует риск неисполнения мною обязательств по заключаемому Кредитному договору, что может повлечь применение ко мне штрафных санкций.

При подаче документов в электронном виде дополнительно подтверждаю, что:

1. Сканированные копии, снятые с документов, предоставленных мной в целях принятия Банком решения о возможности предоставления кредита, соответствуют оригиналам;
2. Настоящее Заявление-анкета, а также сканированные копии, снятые с документов, предоставленных мной в целях принятия Банком решения о возможности предоставления кредита, будут подаваться в Банк с использованием сети интернет.

Пожалуйста, впишите недостающую информацию или отметьте подходящий вариант ☒. Если в отведенных графах недостаточно места для ответа, пользуйтесь разделом для дополнений. Вносите все суммы Ваших доходов, расходов и прочего в той валюте, в которой Вы желаете получить кредит (рубли РФ, доллары США или евро).

Подпись клиента

_____

## 9. Раздел для дополнительной информации

Пожалуйста, укажите дополнительную информацию здесь.

Клиент: _____

(фамилия, имя и отчество (при наличии) полностью)

_____ дата

_____ подпись

**Отметки Банка**

ID Клиента: Подразделение Банка:

Категория Клиента:

☐ зарплатный клиент ☐ льготная группа ☐ особо льготная группа ☐ розничный ☐ сотрудник Банка

Источник получения заявки:

Заявление проверил и принял:

_____ дата

_____ подпись

_____ фамилия И. О.

Пожалуйста, впишите недостающую информацию или отметьте подходящий вариант ☒. Если в отведенных графах недостаточно места для ответа, пользуйтесь разделом для дополнений. Вносите все суммы Ваших доходов, расходов и прочего в той валюте, в которой Вы желаете получить кредит (рубли РФ, доллары США или евро).

Подпись клиента

_____