

АНКЕТА
на предоставление
потребительского кредита на рефинансирование

1. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

Тип продукта	Потребительский кредит		
Название тарифа	«РЕФИНАНСИРОВАННЫЙ»		
Сумма кредита		Срок кредита (мес.)	
Валюта кредита	Рубли РФ		
Метод погашения кредита	аннуитет	Периодичность платежей	ежемесячно
Предполагаемая цель кредита:			
<input type="checkbox"/> Рефинансирование		<input type="checkbox"/> Рефинансирование и прочие потребительские нужды	

2. ВЫСТУПАЮ В КАЧЕСТВЕ:

ЗАЁМЩИКА

СОЗАЁМЩИКА

3. ИНФОРМАЦИЯ О СОЗАЕМЩИКЕ (заполняется только Заемщиком)

Есть ли Созаёмщик?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет (переходите к заполнению Общей информации)
Фамилия (Созаёмщика)	
Имя (Созаёмщика)	
Отчество (Созаёмщика)	
Кем приходите Созаёмщику?	<input type="checkbox"/> Жена/ муж <input type="checkbox"/> Родитель <input type="checkbox"/> Сын/ дочь

Общая информация			
Фамилия			
Имя			
Отчество			
Имя латинскими буквами			
Фамилия латинскими буквами			
Прежняя фамилия (если менялась)			
Кодовое слово ¹			
Дата рождения	____.____.____	Пол	<input type="checkbox"/> Муж. <input type="checkbox"/> Жен.
Место рождения			
Гражданство	<input type="checkbox"/> Россия	<input type="checkbox"/> Прочее	
Документы			
Паспорт РФ:			
Серия	_____	Номер	_____
Когда выдан	____.____.____		
Кем выдан	_____		
Код подразделения	_____ - _____		
ИНН:	_____		

¹ Любое слово, которое Вы сможете вспомнить во время звонка в Информационно-справочный центр Банка, необходимое для Вашей идентификации, а также для подключения к Системе «Электронный Банк my.bancaintesa» (когда применимо).

Подпись Заемщика/Созаемщика

Страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС)²		_____ - _____ - _____											
Телефоны		Федеральный код и номер телефона										Доб.	
Рабочий телефон													
Телефон по месту постоянной регистрации													
Телефон по месту фактического проживания													
Мобильный телефон													
Телефонный номер организации (бухгалтерии, отдела кадров)													
Дополнительный телефон для связи													
Адрес электронной почты		_____ @ _____											
Адрес доставки корреспонденции													
<input type="checkbox"/> По адресу регистрации		<input type="checkbox"/> По адресу фактического проживания				<input type="checkbox"/> По адресу работодателя							
Получали ли Вы ранее потребительский кредит в Банке Интеза (ранее КМБ БАНК)?											<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет	
Является ли компания, в которой вы работаете, клиентом Банка Интеза (ранее КМБ БАНК)?													
<input type="checkbox"/> Зарплатный клиент ³		<input type="checkbox"/> Компания имеет кредитные/расчетные отношения с Банком					<input type="checkbox"/> Нет, не является						
Работает ли кто-либо из Ваших родственников (в т.ч. входят в органы управления) в АО «Банк Интеза»?											<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет	
Фамилия, Имя, Отчество		_____											
Кем приходится:													
<input type="checkbox"/> Жена/ муж		<input type="checkbox"/> Усыновитель/ усыновлённый				<input type="checkbox"/> Бабушка/ дедушка							
<input type="checkbox"/> Родитель		<input type="checkbox"/> Брат/ сестра (родные)				<input type="checkbox"/> Внук/ внучка							
<input type="checkbox"/> Сын/ дочь		<input type="checkbox"/> Брат/ сестра (имеющие общих отца или мать)				<input type="checkbox"/> Прочее (укажите степень родства) _____							
Семейное положение													
<input type="checkbox"/> Холост / не замужем				<input type="checkbox"/> Вдовец / вдова				<input type="checkbox"/> Гражданский брак					
<input type="checkbox"/> Женат / замужем				<input type="checkbox"/> В разводе									
Образование													
<input type="checkbox"/> Академическое / высшее				<input type="checkbox"/> Среднее общее				<input type="checkbox"/> Начальное / прочее					
<input type="checkbox"/> Среднее профессиональное				<input type="checkbox"/> Основное общее									
Состав семьи													
Количество членов семьи, проживающих совместно						_____			Количество иждивенцев			_____	
Информация о недвижимости													
Имеется ли в собственности недвижимость?						<input type="checkbox"/> да			<input type="checkbox"/> нет				
Статус недвижимости по фактическому месту жительства:						<input type="checkbox"/> Государственная/муниципальная собственность <input type="checkbox"/> Предоставлена/оплачивается третьей стороной <input type="checkbox"/> Собственность родственников							
<input type="checkbox"/> Собственность <input type="checkbox"/> Аренда дома/квартиры													
Начало проживания по фактическому месту жительства											_____ (ММ.) _____ (ГГГГ)		

² Номер, указанный в Страховом свидетельстве обязательного (государственного) пенсионного страхования, заполняется по желанию.

³ Зарплатный клиент – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, сотрудничающее(ий) с Банком в рамках зарплатного проекта.

Подпись Заемщика/Созаемщика

Основное место работы в настоящее время (указываются фактические данные): <i>Данные о дополнительном месте работы (при наличии) заполняются позже.</i>		
Полное наименование организации (включая организационно-правовую форму): _____		
Адрес сайта организации-работодателя в Интернете: <u>www._____</u>		
Дата приёма на работу ____ . ____ . _____		
Адрес места работы (указываются фактические данные): Страна _____ Индекс _____ Регион _____ Район _____ Город/ населённый пункт _____ Улица _____ дом _____ строение _____ корпус _____ офис _____		
Отраслевой сектор:		
<input type="checkbox"/> Легкая и пищевая промышленность <input type="checkbox"/> Химия, парфюмерия, фармацевтика <input type="checkbox"/> Машиностроение, металлообработка <input type="checkbox"/> Строительство <input type="checkbox"/> Добыча полезных ископаемых <input type="checkbox"/> Коммунальное хозяйство <input type="checkbox"/> Производство <input type="checkbox"/> Сельское и лесное хозяйство, рыбный промысел и охота <input type="checkbox"/> Торговля оптовая и посредническая <input type="checkbox"/> Торговля розничная <input type="checkbox"/> Транспорт, Логистика, Складское хранение <input type="checkbox"/> Информационные услуги, телекоммуникации, связь <input type="checkbox"/> Наука	<input type="checkbox"/> Аудит, консалтинг <input type="checkbox"/> Финансы, банковское дело, страхование, инвестиции, лизинг <input type="checkbox"/> Риэлтерская деятельность, недвижимость <input type="checkbox"/> Образование, здравоохранение, физкультура, соц. помощь <input type="checkbox"/> Культура, сфера искусств <input type="checkbox"/> Увеселительный, игорный, шоу-бизнес <input type="checkbox"/> Частное детективное/ охрannое агентство <input type="checkbox"/> Общепит, кафе, рестораны <input type="checkbox"/> Юридические, нотариальные услуги <input type="checkbox"/> СМИ, реклама, PR-агентство <input type="checkbox"/> Издательская деятельность <input type="checkbox"/> Федеральное, муниципальное управление <input type="checkbox"/> Правоохранительные органы, таможня, налоговая полиция <input type="checkbox"/> Вооруженные силы	
Размер организации (количество работников)		
<input type="checkbox"/> менее 10 человек	<input type="checkbox"/> 50 - 199 человек	<input type="checkbox"/> Более 1000 человек
<input type="checkbox"/> 10 – 49 человек	<input type="checkbox"/> 200 - 1000 человек	
Квалификация		
<input type="checkbox"/> Члены законодательных органов, Старшие должностные лица и Руководители высшего звена <input type="checkbox"/> Специалисты <input type="checkbox"/> Работники сферы услуг, Торговые работники магазинов и рынков	<input type="checkbox"/> Руководители среднего/низшего звена <input type="checkbox"/> Рабочие <input type="checkbox"/> Военнослужащие	
Должность согласно трудовой книжке (договору) _____		
Время работы на предыдущем месте ____ (мес.)		
Тип занятости		
<input type="checkbox"/> Постоянная работа <input type="checkbox"/> Временная работа (дата истечения срока договора: ____ . ____ . ____)	<input type="checkbox"/> Экономически неактивный (на пенсии, безработный, студент и т.д.)	
Являетесь собственником организации-работодателя?		
<input type="checkbox"/> Нет	<input type="checkbox"/> да, ≤20%	<input type="checkbox"/> да, >20%
Доходы на основном месте работы (указываются доходы до вычета налогов)		
Подтвержденный справкой 2-НДФЛ (в рублях РФ)		Наличие дополнительного источника дохода: <input type="checkbox"/> дополнительное место работы; <input type="checkbox"/> сдача недвижимости в аренду <input type="checkbox"/> проценты по депозиту в Банке Интеза <input type="checkbox"/> Пенсия
Подтвержденный справкой по форме банка (в рублях РФ)		
Неподтвержденный доход (в рублях РФ)		
Текущие обязательства (ежемесячные):		
Есть ли обязательства? (заполняется Созаемщиком)	<input type="checkbox"/> да	<input type="checkbox"/> нет
	<input type="checkbox"/> да	<input type="checkbox"/> нет

Подпись Заемщика/Созаемщика

Такие же, как и у Заёмщика? (заполняется Созаемщиком)					
Ниже необходимо перечислить все текущие обязательства.					
В графе «рефинансирование» необходимо отметить те кредиты, которые вы желаете рефинансировать в АО «Банк Интеза»					
1. Потребительские кредиты (в т.ч. кредиты АО «Банк Интеза»)					
Название банка	Сумма/остаток задолженности (руб.)	Ежемесячный платёж (руб.)	Валюта кредита	Дата выдачи кредита	Рефинансирование
					<input type="checkbox"/> да
					<input type="checkbox"/> да
					<input type="checkbox"/> да
					<input type="checkbox"/> да
2. Кредитные карты (в т.ч. кредитные карты АО «Банк Интеза»)					
Название банка	Сумма/остаток задолженности (руб.)	Лимит (руб.)	Валюта карты	Дата выдачи карты	Рефинансирование
					<input type="checkbox"/> да
					<input type="checkbox"/> да
					<input type="checkbox"/> да
					<input type="checkbox"/> да
3. Автокредиты					
Название банка	Сумма/остаток задолженности (руб.)	Ежемесячный платеж	Валюта кредита	Дата выдачи кредита	Рефинансирование
					<input type="checkbox"/> да
					<input type="checkbox"/> да
					<input type="checkbox"/> да
4. Другие обязательства перед третьими лицами (поручительства по кредитам, займы у друзей и/или работодателей), сумма всего в рублях РФ					
Адреса:					
Адрес по месту постоянной регистрации:					
Страна _____ Индекс _____ Регион _____					
Район _____ Город/ населённый пункт _____					
Улица _____ дом _____ строение _____ корпус _____ квартира _____					
Адрес по месту фактического проживания:					
Тот же, что и по месту постоянной регистрации? <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет					
Проживаете вместе с Заёмщиком? (заполняется Созаемщиком) <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет					
Страна _____ Индекс _____ Регион _____					
Район _____ Город/ населённый пункт _____					
Улица _____ дом _____ строение _____ корпус _____ квартира _____					
Дополнительное место работы в настоящее время (указываются фактические данные):					
<input type="checkbox"/> Есть (ответьте на вопросы далее) <input type="checkbox"/> Нет (переходите к разделу «Дополнительно»)					
Полное наименование организации (включая организационно-правовую форму):					

Адрес сайта организации-работодателя в Интернете: <u>www.</u> _____					
Дата приёма на работу ____ . ____ . ____					
Адрес места работы (указываются фактические данные):					
Страна _____ Индекс _____ Регион _____					
Район _____ Город/ населённый пункт _____					
Улица _____ дом _____ строение _____ корпус _____ офис _____					
Телефоны			Федеральный код и номер телефона		
Рабочий телефон					
Телефонный номер организации (бухгалтерии, отдела кадров)					

Подпись Заемщика/Созаемщика

Размер организации (количество работников)		
<input type="checkbox"/> менее 10 человек	<input type="checkbox"/> 50 - 199 человек	<input type="checkbox"/> Более 1000 человек
<input type="checkbox"/> 10 – 49 человек	<input type="checkbox"/> 200 - 1000 человек	
Квалификация		
<input type="checkbox"/> Члены законодательных органов, Старшие должностные лица и Руководители высшего звена	<input type="checkbox"/> Руководители среднего/нижнего звена	
<input type="checkbox"/> Специалисты	<input type="checkbox"/> Рабочие	
<input type="checkbox"/> Работники сферы услуг, Торговые работники магазинов и рынков	<input type="checkbox"/> Военнослужащие	
Должность согласно трудовой книжке (договору)		
Тип занятости		
<input type="checkbox"/> Постоянная работа	<input type="checkbox"/> Временная работа (дата истечения срока договора: ____ . ____ . ____)	
Являетесь собственником организации-работодателя?		
<input type="checkbox"/> Нет	<input type="checkbox"/> да, ≤20%	<input type="checkbox"/> да, >20%
Отраслевой сектор:		
<input type="checkbox"/> Легкая и пищевая промышленность	<input type="checkbox"/> Аудит, консалтинг	
<input type="checkbox"/> Химия, парфюмерия, фармацевтика	<input type="checkbox"/> Финансы, банковское дело, страхование, инвестиции, лизинг	
<input type="checkbox"/> Машиностроение, металлообработка	<input type="checkbox"/> Риэлтерская деятельность, недвижимость	
<input type="checkbox"/> Строительство	<input type="checkbox"/> Образование, здравоохранение, физкультура, соц. помощь	
<input type="checkbox"/> Добыча полезных ископаемых	<input type="checkbox"/> Культура, сфера искусств	
<input type="checkbox"/> Коммунальное хозяйство, производство	<input type="checkbox"/> Увеселительный, игорный, шоу-бизнес	
<input type="checkbox"/> Производство	<input type="checkbox"/> Частное детективное/ охрannое агентство	
<input type="checkbox"/> Сельское и лесное хозяйство, рыбный промысел и охота	<input type="checkbox"/> Общепит, кафе, рестораны	
<input type="checkbox"/> Торговля оптовая и посредническая	<input type="checkbox"/> Юридические, нотариальные услуги	
<input type="checkbox"/> Торговля розничная	<input type="checkbox"/> СМИ, реклама, PR-агентство	
<input type="checkbox"/> Транспорт, Логистика, Складское хранение	<input type="checkbox"/> Издательская деятельность	
<input type="checkbox"/> Информационные услуги, телекоммуникации, связь	<input type="checkbox"/> Федеральное, муниципальное управление	
<input type="checkbox"/> Наука	<input type="checkbox"/> Правоохранительные органы, таможня, налоговая полиция	
	<input type="checkbox"/> Вооруженные силы	
Доходы с дополнительного места работы (указываются доходы до вычета налогов)		
Подтвержденный справкой 2-НДФЛ (в рублях РФ)		
Подтвержденный справкой по форме банка (в рублях РФ)		
Неподтвержденный доход (в рублях РФ)		
Дополнительно:		
Участвуете ли Вы в настоящее время в судебном процессе в качестве истца, ответчика или третьего лица?	<input type="checkbox"/> да	<input type="checkbox"/> нет
Планируете ли Вы в настоящее время сменить место постоянной работы, уехать в долгосрочную командировку (более тридцати дней), уйти в декретный отпуск?	<input type="checkbox"/> да	<input type="checkbox"/> нет

Подпись Заемщика/Созаемщика

Настоящим я подтверждаю, что сведения и информация, содержащиеся в настоящей Анкете на предоставление персонального кредита на рефинансирование (далее - «Анкета»), являются верными и точными на нижеуказанную дату, а также предоставляю АО «Банк Интеза»⁴ (далее – «Банк») свое согласие и право:

- на получение моего кредитного отчета, сформированного на основании моей кредитной истории в бюро кредитных историй, с целью проверки моей благонадежности для заключения с Банком кредитного договора (в объеме и порядке, предусмотренном законодательством РФ);
- осуществлять сбор, запись, систематизацию, накопление сведений и информации, составляющих мои персональные данные⁵ и содержащихся в настоящей Анкете, а также хранение, уточнение, (обновление, изменение), использование, передачу (предоставление, доступ) этих данных (в том числе, трансграничную, в частности, Интеза Санпаоло С.п.А., его дочерним и зависимым обществам) третьим лицам (на основании договоров, предусматривающих обязательства таких третьих лиц обеспечить конфиденциальность полученных от Банка данных), блокирование и уничтожение этих данных в порядке и способом исключительно по усмотрению Банка и в соответствии с действующим законодательством РФ, как с использованием средств автоматизации, так и без их использования. Информация о третьих лицах (с указанием наименования, адреса лица и цели передачи)⁶, которым Банк вправе передать персональные данные, в том числе с целью их последующей обработки, размещена на официальном сайте Банка <http://www.bancaintesa.ru/> и/или может быть предоставлена на основании отдельного письменного запроса. Я осведомлен, что настоящее согласие может быть отозвано в любое время путем направления Банку письменного уведомления. При обработке персональных данных Банк обязуется соблюдать конфиденциальность полученных персональных данных и обеспечить их надлежащую безопасность в объеме, определенном законом.

Во всех случаях целями обработки персональных данных являются: а) исполнение заключенных/заключаемых с Банком договоров/соглашений; б) предоставление мне Банком различных банковских услуг (в том числе, рассмотрение возможности их предоставления), а также информационных услуг (в том числе, рекламы услуг Банка); в) ведение справочных и клиентских баз для повышения качества обслуживания клиентов; г) проверка любых предоставленных мной сведений (и получение, при необходимости, дополнительных сведений в пределах, разрешенных действующим законодательством) в государственных и/или иных органах/организациях; д) защита интересов Банка при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении мной обязанностей по заключенным с Банком договорам/соглашениям; е) осуществление иных функций, возложенных на Банк нормами действующего законодательства РФ и внутренними нормативными актами; ж) агрегирование кредитных рисков группы, в которую входит Банк, для улучшения качества обслуживания клиентов, в том числе в части сокращения сроков принятия решений, по предоставляемым продуктам в рамках группы. При достижении целей обработки персональных данных Банк незамедлительно прекращает обработку персональных данных и уничтожает соответствующие персональные данные в срок, установленный действующим законодательством. Настоящее согласие на обработку персональных данных вступает в силу со дня подписания настоящей Анкеты и действует в течение срока оказания запрашиваемой мной услуги и/или любого иного договора/соглашения, заключенного с Банком, а также в течение 10 (десяти) лет после прекращения всех договорных отношений и/или оказания последней по времени банковской услуги, не предусматривающей заключение договора, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством РФ.

Я также выражаю согласие на обработку и проверку информации и сведений, содержащихся в настоящей Анкете любым законным способом по усмотрению Банка, в том числе путем получения, использования и хранения моего изображения и направления соответствующих письменных и устных запросов третьим лицам.

Настоящим предоставляю Банку свое согласие на предоставление мне информации (в том числе рекламных материалов) на адрес электронной почты и/или номер мобильного телефона, указанные в настоящей Анкете. Указанное согласие может быть отозвано в любой момент путем направления в Банк письменного уведомления.

В случае если я являюсь иностранным налогоплательщиком, предоставляю Банку свое согласие на передачу любой информации обо мне и об операциях, совершенных мной по любым открытым в Банке счетам, в адрес уполномоченных иностранных налоговых органов и/или иностранных налоговых агентов, уполномоченных иностранным налоговым органом, с целью удержания иностранных налогов и сборов. Банк не осуществляет проверку законности и обоснованности действий иностранных налоговых органов и/или агентов. Указанное согласие может быть отозвано в любой момент путем направления в Банк письменного уведомления.

Настоящим подтверждаю, что я проинформирован Банком о том, что:

- в случае если сумма запрашиваемого мной кредита равна или превышает 100 000 (сто тысяч) рублей РФ (эквивалент в иностранной валюте) и если к моменту подписания настоящей Анкеты, сумма всех моих обязательств (включая обязательства которые могут возникнуть, в случае если между мной и Банком будет заключен кредитный договор) будет превышать пятьдесят процентов моего годового дохода, то существует риск неисполнения мной обязательств по предполагаемому к заключению с Банком кредитному договору и применения ко мне штрафных санкций.
- В случае если Банком не может быть принято решение о предоставлении мне кредита, в момент подписания и предоставления настоящей Анкеты в Банк, то у меня есть право потребовать предоставления документа, содержащего информацию о дате приема настоящей Анкеты к рассмотрению. При этом дата, указанная в настоящей Анкете будет являться соответствующей датой принятия настоящей Анкеты к рассмотрению, а предоставление мне копии настоящей Анкеты, заверенной уполномоченным сотрудником Банка – надлежащим уведомлением.

Код субъекта кредитной истории (не менее 4, не более 15 символов):

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

« _____ » _____ 20 ____ года

 Подпись Заемщика/Созаемщика

⁴ Местонахождение: 101000, г. Москва, Петроверигский пер., д. 2, Ген. лицензия на осуществление банковских операций ЦБ РФ №2216 (ИНН 7708022300, ОГРН 1027739177377).

⁵ Источником получения персональных данных является информация и документы, предоставленные субъектом персональных данных.