Приложение № 4 к Инструкции о порядке кредитования физических лиц в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

**АНКЕТА Поручителя - физического лица**

**1. Информация об испрашиваемом кредите и Заемщике**

|  |  |
| --- | --- |
| Ф.И.О. Заемщика |  |
| Дата рождения Заемщика |  |
| Цель кредитования |  |
| Сумма кредита/валюта кредита |  |
| Вид кредитования (овердрафтное кредитование, простой кредит, кредитная линия и т.п.) |  |
| Срок кредитования |  |
| Процентная ставка (запрашиваемая Заемщиком) |  |
| Предполагаемые сроки погашения задолженности |  |
| Прочая информация |  |

**2. Общие сведения о физическом лице**

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, Имя, Отчество (если имеется) |  |
| Число, месяц, год рождения |  |
| Место рождения |  |
| Гражданство |  |
| Документ, удостоверяющий личность |  |
| Адрес постоянной регистрации |  |
| Адрес фактического проживания |  |
| Почтовый адрес |  |
| Контактные телефоны | моб.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, раб.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,дом.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| E-mail |  |
| СНИЛС |  |
| Менялись ли Ф.И.О. (укажите прежние данные и причины изменения) |  |
| Семейное положение |  |
| Брачный контракт / договор (указать нужное) | не имеется / имеется, № от |
| Иждивенцы (укажите количество и их возраст) |  |
| Сведения об образовании (нужное подчеркнуть) | Среднее, высшее, второе высшее  Иное: |
| Наличие аффилированности по отношению к Заемщику (отметить нужное) | □ Да □ Нет |
| Наличие аффилированности по отношению к  (отметить нужное):  - членам Совета директоров Банка;  - членам Правления Банка. | □ Да □ Нет  □ Да □ Нет |
| Сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя | □ Не зарегистрирован  □ Зарегистрирован \_\_.\_\_\_.\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Сведения о работе за последние 3 года** | **Работодатель 1** | **Работодатель 2** |
| Полное наименование |  |  |
| Адрес |  |  |
| Должность |  |  |
| Стаж работы на этом месте |  |  |

**3. Сведения о доходах физического лица**

Укажите в таблице сведения о Ваших доходах за последний завершенный год и за истекший период текущего года. Все указанные в таблице доходы должны быть подтверждены документально источником дохода, налоговыми декларациями с отметками налоговых органов, справками 2-НДФЛ, или иным образом, однозначно свидетельствующем о получении такого дохода.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование дохода** | **Сумма дохода за последний завершенный год, руб.** | **Сумма дохода за истекший период текущего года, руб.** |
| Заработная плата |  |  |
| Пенсия, пособия |  |  |
| Арендные платежи (поступления) |  |  |
| Проценты, дивиденды |  |  |
| Гонорары |  |  |
| Иные доходы |  |  |

**4. Сведения об имуществе физического лица[[1]](#footnote-1)**

Укажите в таблице сведения о принадлежащем Вам имуществе на дату составления анкеты (при наличии обременений указать: за кого, кому, остаток задолженности по основному обязательству, срок действия договора залога). Все указанные в таблице сведения должны быть подтверждены документально, например:

– в отношении остатков на текущих счетах и во вкладах сведения об имуществе подтверждают справки из банков о наличии остатков по счетам и вкладам;

– в отношении недвижимого имущества сведения об имуществе подтверждают выписки из Единого государственного реестра недвижимости, датированные не позднее чем за 30 календарных дней до даты предоставления анкеты;

– в отношении ценных бумаг права собственности подтверждают выписки от реестродержателя/депозитария о наличии в собственности ценных бумаг. Имеющиеся векселя должны быть представлены для обозрения работнику Банка для подтверждения статуса векселедержателя;

– в отношении долей в уставных капиталах организаций сведения о владении подтверждают выписки из ЕГРЮЛ;

– иные документы, свидетельствующие о наличии имущества.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование имущества[[2]](#footnote-2)** | **Описание имущества** | **Стоимость[[3]](#footnote-3), руб.** |
| Остатки на текущих счетах и вклады в банках |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |
|  |
|  |
| Недвижимое имущество |  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| Ценные бумаги |  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| Доли в уставных капиталах организаций |  |  |
| Автомобиль |  |  |
|  |  |
| Иное имущество |  |  |
|  |  |  |

**5. Сведения об обязательствах физического лица[[4]](#footnote-4)**

Укажите в таблицах сведения о размере Ваших обязательств по полученным кредитам и займам, выписанным векселям, выданным поручительствам, а также о размере обязательств третьих лиц, по которым в залог передано Ваше имущество[[5]](#footnote-5).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Обязательства по полученным кредитам и займам, в том числе по кредитным банковским картам** | **Кредит (займ) 1** | **Кредит (займ) 2** |
| Наименование кредитора |  |  |
| Дата и номер договора |  |  |
| Остаток задолженности |  |  |
| Срок окончания договора |  |  |
| Даты и суммы погашения основного долга |  |  |
|  |  |
|  |  |
| Процентная ставка (включая проценты, комиссии и иные регулярные платежи) |  |  |
| Периодичность уплаты процентов |  |  |
| **Обязательства по выписанным векселям** | **Вексель 1** | **Вексель 2** |
| Наименование первого векселедержателя |  |  |
| Дата, серия и номер векселя |  |  |
| Номинал векселя |  |  |
| Дата погашения |  |  |
| Процентная ставка |  |  |
| **Обязательства по выданным поручительствам** | **Поручительство 1** | **Поручительство 2** |
| За кого выдано поручительство |  |  |
| Кому выдано поручительство |  |  |
| Остаток задолженности по основному обязательству, в обеспечение которого выдано поручительство |  |  |
| Срок действия поручительства |  |  |
| **Обязательства третьих лиц, в обеспечение которых имущество передано в залог** | **Обязательство 1** | **Обязательство 2** |
| За кого имущество передано в залог |  |  |
| Кому имущество передано в залог |  |  |
| Остаток задолженности по основному обязательству, в обеспечение которого имущество передано в залог |  |  |
| Срок действия залога |  |  |
| Описание переданного в залог имущества (указанного в разделе 4 настоящей Анкеты) |  |  |

**6. Прочая информация**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Выбрать необходимое (V) | ДА | НЕТ |
| 1. Существует ли какое-нибудь судебное решение, касающееся Вас, которое Вы не выполнили? |  |  |
| 2. Имеются ли у Вас просроченные долги? |  |  |
| 3. Есть ли у Вас обязательные платежи, установленные судом (в т.ч. алименты)? |  |  |
| 4. Предполагается ли в ближайшем будущем изменение семейного положения, рождение или усыновление/удочерение детей? |  |  |
| 5. Существуют или существовали в прошлом решения суда об ограничении Вашей дееспособности или о признании Вас недееспособным. |  |  |
| В случае если Вы ответили положительно на вопросы 2 и 3, просьба написать подробно суммы обязательств и порядок погашения задолженности: | | |

Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей Анкете, являются верными и точными на нижеуказанную дату и обязуюсь незамедлительно уведомить Банк в случае изменения указанных сведений, а также о любых обстоятельствах, способных повлиять на выполнение мной перед Банком обязательств по Договору поручительства.

Предоставляемые Поручителем в Банк документы, а также сообщаемая им информация проверяется Банком.

Поручитель дает свое согласие на сбор, хранение, использование Банком информации (в том числе содержащихся в Анкете и документах персональных данных Поручителя).

Поручитель подтверждает, что им получено письменное согласие на передачу Банку персональных данных физических лиц, являющихся кредиторами (займодавцами), векселедержателями, а также иных лиц, в обеспечение обязательств которых заявителем предоставлено поручительство (залог) и сведения о которых указаны в разделе 5 Анкеты, от соответствующих субъектов персональных данных.

Настоящим **предоставляю / не предоставляю** (нужное подчеркнуть) свое согласие на получение Кредитором кредитных отчетов из бюро кредитных историй в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Дата заполнения Подпись и Ф.И.О. Поручителя**

Анкету принял: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись и Ф.И.О. работника Банка Дата

1. Сведения об остатках по счетам и вкладам, открытым заявителем в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», не указываются. [↑](#footnote-ref-1)
2. Если количество имущества больше предусмотренных полей данной таблицы, то дополнительные данные указываются на отдельном листе. [↑](#footnote-ref-2)
3. Стоимость указывается согласно Вашей оценке или оценке независимого оценщика (согласно акту оценки). [↑](#footnote-ref-3)
4. Сведения об обязательствах перед АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» не указываются. [↑](#footnote-ref-4)
5. Если количество обязательств больше предусмотренных полей соответствующей таблицы, то дополнительные данные указываются на отдельном листе. [↑](#footnote-ref-5)