

Анкета-Заявление на предоставление расчетной карты с льготным периодом кредитования ОАО «ГУТА-БАНК»

Поля, помеченные знаком □, отмечаются Клиентом собственноручно в произвольной форме, например, знаком ✓ или ✗.

1. ПАРАМЕТРЫ КАРТЫ

Тип Карты:

- MasterCard Standard**
 MasterCard Gold
 Visa Platinum

ИМЯ и ФАМИЛИЯ в латинской транскрипции (в соответствии с загранпаспортом при наличии, не более 21 символа с учетом пробела):

Кодовое слово:

2. ЛИМИТ ОВЕРДРАФТА

Размер запрашиваемого Лимита овердрафта: _____ (_____ сумма цифрами _____ сумма прописью)

- первичное установление Лимита овердрафта
 изменение действующего Лимита овердрафта по Счету Карты:

3. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ЗАЯВИТЕЛЯ

Фамилия		ИНН	
Имя			
Отчество		Пол	<input type="checkbox"/> муж. <input type="checkbox"/> жен.
Дата рождения		Место рождения	
Гражданство	<input type="checkbox"/> Российская Федерация <input type="checkbox"/> Иное (указать)		

Данные документа, удостоверяющего личность

Наименование документа		Номер		Дата выдачи		Код подразделения	
Серия							
Кем выдан							

Адрес регистрации

Индекс		Регион ГНИ		Район	
Город		Населенный пункт			
Улица					
Дом		Корпус		Строение	
Дата регистрации (дд.мм.гггг)				Квартира	

Адрес фактического проживания (заполняется, если не совпадает с адресом регистрации)

Индекс		Регион ГНИ		Район	
Город		Населенный пункт			
Улица					
Дом		Корпус		Строение	
Дата регистрации (дд.мм.гггг)				Квартира	

Вид жилья	<input type="checkbox"/> собственность	<input type="checkbox"/> коммерческий наем	
	<input type="checkbox"/> социальный наем	<input type="checkbox"/> проживание с родственниками	
		Степень родства: _____	
		ФИО собственника(-ов): _____	
Время проживания по данному адресу	<input type="checkbox"/> до 1 года	<input type="checkbox"/> от 1 года до 5 лет	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет

Контактная информация

При заполнении раздела обязательно укажите хотя бы один стационарный телефонный номер (заявителя и/или ближайшего друга/родственника)!

Домашний телефон	по месту регистрации	код		номер	
	по месту проживания	код		номер	
Мобильный телефон	код		номер		Поле обязательно для заполнения!
номер мобильного телефона будет использован для предоставления услуги «sms-информирования»					
E-mail (отправление ежемесячных выписок по Счету Карты)	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет			

Дополнительные контактные лица

ФИО ближайшего родственника (кроме супруга / супруги)	
Домашний телефон ближайшего родственника (кроме супруга / супруги)	
Мобильный телефон ближайшего родственника (кроме супруга / супруги)	
Поле обязательно для заполнения!	

4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРАЗОВАНИИ И ЗАНЯТОСТИ ЗАЯВИТЕЛЯ

Образование	<input type="checkbox"/> среднее	<input type="checkbox"/> среднее специальное	<input type="checkbox"/> высшее	<input type="checkbox"/> ученая степень
Основное место работы				
Работа по трудовому договору / контракту	<input type="checkbox"/> срочному	<input type="checkbox"/> без срока (постоянная занятость)		
	<input type="checkbox"/> частная практика	<input type="checkbox"/> индивидуальный предприниматель		
	<input type="checkbox"/> работа по гражданско-правовому договору			
Должность				
Характер должности	<input type="checkbox"/> руководитель высшего звена (руководитель/заместитель организации, главный бухгалтер)			
	<input type="checkbox"/> руководитель среднего звена (начальник/заместитель отдела/управления)			

_____ Подпись Клиента

		<input type="checkbox"/> рядовой сотрудник (главный/ведущий/старший специалист/менеджер)	
Полное наименование организации			
Адрес юридический (почтовый)			
Адрес фактический			
Рабочий телефон		код	номер
ФИО/Должность непосредственного Руководителя			
Рабочий/Мобильный телефон Руководителя			
Отраслевая принадлежность компании- работодателя	Услуги:	<input type="checkbox"/> туризм	Производство:
	<input type="checkbox"/> банковское дело / финансы / страхование / <input type="checkbox"/> инвестиционные и управляющие компании <input type="checkbox"/> консалтинг и аудит <input type="checkbox"/> страхование <input type="checkbox"/> юридические услуги <input type="checkbox"/> образование <input type="checkbox"/> транспорт <input type="checkbox"/> торговля <input type="checkbox"/> телекоммуникации <input type="checkbox"/> ИТ-услуги	<input type="checkbox"/> ризлторская деятельность <input type="checkbox"/> здравоохранение <input type="checkbox"/> наука <input type="checkbox"/> издательская деятельность <input type="checkbox"/> СМИ <input type="checkbox"/> реклама, маркетинг <input type="checkbox"/> охранное/детективное агенство <input type="checkbox"/> коммунальные услуги <input type="checkbox"/> прочее _____	<input type="checkbox"/> машиностроение, металлургия <input type="checkbox"/> металлургия <input type="checkbox"/> легкая и пищевая промышленность <input type="checkbox"/> строительство, производство стройматериалов <input type="checkbox"/> химия, фармацевтика <input type="checkbox"/> сельское хозяйство <input type="checkbox"/> прочее _____
		Добыча полезных ископаемых: <input type="checkbox"/> Добывающая промышленность (кроме ТЭК) <input type="checkbox"/> ТЭК	Государственная служба: <input type="checkbox"/> муниципальное и федеральное управление <input type="checkbox"/> правоохранительная система <input type="checkbox"/> таможня, налоговая полиция <input type="checkbox"/> вооруженные силы <input type="checkbox"/> политические организации <input type="checkbox"/> прочее _____
Количество сотрудников в компании – работодателе		<input type="checkbox"/> < 50 <input type="checkbox"/> 50-100 <input type="checkbox"/> 100-200 <input type="checkbox"/> 200-500 <input type="checkbox"/> > 500	
Характер Вашей деятельности	<input type="checkbox"/> участие в основной деятельности <input type="checkbox"/> бухгалтерия, финансы и планирование <input type="checkbox"/> телекоммуникации и программно-техническое обеспечение, ИТ <input type="checkbox"/> вспомогательный тех./персонал <input type="checkbox"/> реклама и маркетинг	<input type="checkbox"/> административно-хозяйственная и транспортная служба <input type="checkbox"/> служба безопасности <input type="checkbox"/> юридическая служба <input type="checkbox"/> кадровая служба и секретариат <input type="checkbox"/> индивидуальный предприниматель <input type="checkbox"/> иное _____	
	Начало общего трудового стажа, мес, год _____ Начало работы на текущем месте, мес, год _____ Начало работы в данном направлении / сфере, мес, год _____		
Стаж работы в организации	<input type="checkbox"/> до 3 мес.	<input type="checkbox"/> от 3 мес. до 1 года	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> свыше 3 лет
Предыдущее место работы (заполняется в случае работы на последнем месте менее 1 года)			
Полное наименование организации			
Должность			
Стаж работы в организации	<input type="checkbox"/> до 3 мес.	<input type="checkbox"/> от 3 мес. до 1 года	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет

5. СВЕДЕНИЯ О ДОХОДЕ (ЗА ПОСЛЕДНИЕ 3 МЕСЯЦА)

Сумма среднемесячного дохода по основному месту работы	Сумма _____		
Другие регулярные доходы (из расчета на месяц)	<input type="checkbox"/> пенсия _____	<input type="checkbox"/> сдача недвижимости в аренду _____	
	<input type="checkbox"/> работа по совместительству Организация, адрес _____		
	Прочие _____		

6. СВЕДЕНИЯ О СРЕДНЕМЕСЯЧНЫХ РАСХОДАХ (ЗА ПОСЛЕДНИЕ 6 МЕСЯЦЕВ)

Алименты			
Удержания по исполнительным листам			
Минимальные расходы на содержание заемщика и иждивенцев (в месяц)			
Плата за образование			
Дополнительная медицинская страховка			
Иные Расходы (указать вид и сумму)	1. Вид расходов _____	Сумма расхода _____	
	2. _____		
	ИТОГО:		
Итого Расходов _____			

Кредитные обязательства

Виды обязательств (действующие кредиты)	Оставшаяся до погашения сумма (в валюте кредита)	Ежемесячная сумма погашения (в валюте кредита)	Дата получения	Дата окончания	Компания / Банк, предоставившая(-ий) кредит
Кредиты (указать размер лимита)					
Кредитная карта (указать размер кредитного лимита)					
Действующие поручительства					
Другое (указать)					
Итого:					

7. СВЕДЕНИЯ О СЕМЬЕ

Семейное положение	<input type="checkbox"/> женат/замужем		<input type="checkbox"/> холост/не замужем	
	<input type="checkbox"/> разведен/разведена		<input type="checkbox"/> вдовец/вдова	
ФИО супруга/супруги				
Мобильный телефон супруга/супруги	код		номер	
Место работы и должность супруга/супруги				

_____ Подпись Клиента

Доход супруга/супруги по основному месту работы	
Дети проживающие совместно (ФИО, год рождения)	1.
	2.
Дети проживающие отдельно (ФИО, год рождения)	1.
	2.
Другие иждивенцы (ФИО, год рождения)	1.
	2.

8. СВЕДЕНИЯ ОБ ИМУЩЕСТВЕ

Недвижимость	<input type="checkbox"/> индивидуальный дом (коттедж)	Способ получения: <input type="checkbox"/> строительство/покупка <input type="checkbox"/> приватизация <input type="checkbox"/> наследство/дарение		
	Адрес			
	<input type="checkbox"/> квартира в многоквартирном доме	Способ получения: <input type="checkbox"/> строительство/покупка <input type="checkbox"/> приватизация <input type="checkbox"/> наследство/дарение		
	Адрес			
	<input type="checkbox"/> дача, земельный участок	Способ получения: <input type="checkbox"/> строительство/покупка <input type="checkbox"/> наследство/дарение		
	Адрес			
Автомобиль	Марка, модель		Наличие страховки	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
	Год выпуска			
Иное				

9. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Существует ли какое-либо судебное решение, которое Вы не выполнили?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Участвуете ли Вы в настоящее время в судебном процессе?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у Вас неснятая (непогашенная) судимость?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеются ли у Вас просроченные долги?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Являетесь ли Вы инвалидом 1-й или 2-й группы?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет

10. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

Дополнительно сообщая:

- Я не являюсь иностранным публичным должностным лицом, его супругом (супругой), близким родственником, а именно - родственником по прямой восходящей линии (родителем либо ребенком, бабушкой, дедушкой и внуком), полнородным или неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом (сестрой), усыновителем или усыновленным, а также не действую от имени указанных лиц. В случае приобретения мною либо моими близкими родственниками статуса иностранного публичного должностного лица и продолжения моего обслуживания в Банке обязуюсь немедленно уведомить Банк о данном обстоятельстве.

- Я являюсь иностранным публичным должностным лицом, его супругом (супругой), близким родственником, а именно - родственником по прямой восходящей линии (родителем либо ребенком, бабушкой, дедушкой и внуком), полнородным или неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом (сестрой), усыновителем или усыновленным, либо действую от имени указанных лиц. Я обязуюсь предоставлять в Банк в 3-х дневный срок с момента получения соответствующего запроса все необходимые в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации документы и сведения.

При первичном оформлении банковской Карты и установлении Лимита овердрафта:

Я, нижеподписавшийся, предлагаю (делаю оферту) ОАО «ГУТА-БАНК» (далее – Банк) заключить со мною Договор о предоставлении и обслуживании банковской карты ОАО «ГУТА-БАНК» (далее – Договор), в рамках которого прошу открыть мне специальный карточный счет (далее – Счет), предоставить мне банковскую карту ОАО «ГУТА-БАНК» (далее – Карта), предоставить мне кредит в форме овердрафта по Счету (далее - Лимит овердрафта) в размере, указанном в разделе 2 настоящей Анкеты-Заявления, а также осуществлять расчеты по операциям, совершаемым с использованием Карты (реквизитов Карты) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, «Правилами предоставления и использования банковских карт для физических лиц ОАО «ГУТА-БАНК» (с льготным периодом кредитования)» (далее – Правила, Условиями кредитования физических лиц в форме овердрафта по банковской карте ОАО «ГУТА-БАНК» с льготным периодом кредитования (Приложение №2 к Правилам), и Каталогом услуг и тарифов для физических лиц ОАО «ГУТА-БАНК» (далее – Тарифы).

Я соглашаюсь с тем, что в случае принятия Банком отрицательного решения о предоставлении мне Карты и установлении Лимита овердрафта, Банк не обязан сообщать мне причины отказа и возвращать настоящую Анкету-Заявление.

При изменении действующего Лимита овердрафта.

Я, нижеподписавшийся, предлагаю (делаю оферту) ОАО «ГУТА-БАНК» установить мне Лимит овердрафта в размере, указанном в разделе 2 настоящей Анкеты-Заявления, по Счету действующей Карты, указанной в разделе 2 настоящей Анкеты-Заявления, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, «Правилами предоставления и использования банковских карт для физических лиц ОАО «ГУТА-БАНК» (с льготным периодом кредитования)» (далее – Правила), Условиями кредитования физических лиц в форме овердрафта по банковской карте ОАО «ГУТА-БАНК» с льготным периодом кредитования (Приложение №2 к Правилам), и Тарифами Банка.

Я соглашаюсь с тем, что в случае принятия Банком отрицательного решения об установлении мне Лимита овердрафта, Банк не обязан сообщать мне причины отказа и возвращать настоящую Анкету-Заявление.

Я подтверждаю, что:

- * с Правилами и Тарифами ознакомлен, понимаю, полностью согласен, и обязуюсь их неукоснительно выполнять;
- * все положения Правил разъяснены мне в полном объеме, включая Тарифы, и порядок внесения в Правила и Тарифы изменений и дополнений;
- * сведения, содержащиеся в настоящей Анкете-Заявлении, являются верными и точными на нижеуказанную мною дату, и обязуюсь незамедлительно уведомить Банк в случае изменения указанных сведений, а также о любых обстоятельствах, способных повлиять на выполнение мной или Банком кредитных обязательств по Договору.

Я понимаю и соглашаюсь с тем, что:

- * акцентом Банком моей оферты по предоставлению мне Карты и/или установлению мне Лимита овердрафта являются действия Банка по передаче мне Уведомления о полной стоимости кредита в форме овердрафта, предоставленного по банковской карте ОАО «ГУТА-БАНК» (далее – Уведомление);
- * размер установленного Банком Лимита овердрафта может отличаться от размера, запрошенного мной в настоящей Анкете-Заявлении;
- * соглашение о кредитовании заключается в порядке, предусмотренном в Правилах;
- * Банк вправе в изменять Правила и Тарифы в порядке предусмотренном Правилами;
- * Банк имеет право производить проверку любой информации, предоставленной мной в настоящей Анкете-Заявлении, а также я уполномочиваю Банк проводить любые требуемые, по мнению Банка, (в частности, связываться в любой момент времени с моим работодателем для проверки и получения любой необходимой информации) мероприятия по проверке указанной мною информации;
- * Банк имеет право без объяснения причины принять отрицательное решение об установлении мне Лимита овердрафта. В случае принятия такого решения Банк не обязан возвращать мне настоящую Анкету-Заявление. Принятие к рассмотрению настоящей Анкеты-Заявления не означает возникновения у Банка обязательства по установлению Лимита овердрафта.

В целях установления мне Лимита овердрафта, указанного в разделе 2 настоящей Анкеты-Заявления:

Я выражаю свое согласие не выражаю своего согласия на предоставление Банком в целях формирования моей кредитной истории всех необходимых сведений обо мне, о моих обязательствах по настоящей Анкете-Заявлению, иным кредитным договорам, заключенным с Банком, и иной информации, предусмотренной Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» в одно или несколько бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном указанным Федеральным законом. Право выбора бюро кредитных историй предоставляется мною Банку по его усмотрению, и дополнительного согласования со мной не требуется. Выражаю свое согласие предоставлять Банку право обращаться в одно или несколько бюро кредитных историй для проверки сведений, указанных в настоящей Анкете-Заявлении, и получения информации обо мне в том числе кредитного отчета.

Я выражаю свое согласие на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания (блокирования и уничтожения), в том числе автоматизированной, а также на трансграничную передачу моих персональных данных, указанных в настоящей Анкете-Заявлении и полученных в течение срока действия Договора, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «о персональных данных»). Указанные мной персональные данные предоставляются в целях получения и дальнейшего использования Карты и исполнения Договора; в целях урегулирования просроченной задолженности перед Банком в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком (мною) обязательств по Договору; а также в целях получения информации о других продуктах и услугах Банка и о Договоре. В указанных целях Банк может осуществлять передачу моих персональных данных, указанных в настоящей Анкете-Заявлении и полученных в течение срока действия Договора, в том числе сведений о моих фамилии, имени, отчестве, адресах и номерах телефонов, сведений об имущественном положении, доходах, задолженности, а также сведений о Договоре и его исполнении по своему усмотрению в компании, осуществляющие рассылку (в том числе почтовую, электронную и SMS-оповещений), в иные организации связи, юридическими лицами, предоставляющим Банку услуги по урегулированию просроченной задолженности, и иным лицам по заявке Банка на основании заключенных с ними договоров. Право выбора указанных компаний / лиц предоставляется мной Банку и дополнительного согласования со мной не требуется. Настоящее согласие предоставляется с момента подписания мной настоящей Анкеты-Заявления до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, после чего может быть отозвано путем направления мною простого письменного уведомления Банку не менее чем за 3 (три) месяца до момента отзыва согласия.

Я выражаю свое согласие с тем, что права требования по Договору и любая связанная с ним информация могут быть переданы (уступлены) Банком любому третьему лицу по выбору Банка, в том числе лицу, не имеющему лицензии на осуществление банковской деятельности без получения моего одобрения на совершение данной передачи (уступки). Я буду обязан исполнять свои обязательства перед новым кредитором после уведомления о состоявшемся переходе прав перед Банком.

Я подтверждаю, что установленный мне Лимит овердрафта в Банке не будет использован на погашение (прямо или косвенно) обязательств других заемщиков перед Банком.

В целях исполнения обязательств по оплате Задолженности по настоящему Договору поручаю Банку осуществлять списание со Счета денежных средств для оплаты Задолженности (в том числе сумму Овердрафта; сумму неразрешенного овердрафта, сумму процентов за пользование Овердрафтом; комиссий, неустойки, а также иных платежей, предусмотренных Правилами и/или Тарифами) в размере фактической Задолженности, в течение всего срока действия Договора. Возможно частичное исполнение распоряжения.

Обслуживание Карты и Счета прошу осуществлять в соответствии с Тарифом - _____

/Полностью Фамилия, Имя, Отчество Заявителя/ _____

Подпись Заявителя _____ Дата _____

ОТМЕТКИ БАНКА		
Подпись <i>Клиента</i> в целях совершения операций с использованием банковской <i>Карты</i> является образцом собственноручной подписи <i>Клиента</i> в соответствии с <i>Договором</i> , который составлен в моем присутствии. Личность <i>Клиента</i> , подписавшего <i>Заявление</i> , установлена.		
Ф.И.О. уполномоченного сотрудника Банка, принявшего <i>Заявление</i> / подпись / дата		
		« » _____ 20 г.
<i>подпись</i>	<i>ФИО уполномоченного сотрудника Банка</i>	<i>дата</i>
Специальные отметки СЭБ:		
Распоряжение на открытие Счета		
Открыть Счет на имя _____		
по Договору № б/н от « » _____ 20 г.		
		« » _____ 20 г.
<i>подпись</i>	<i>Руководитель или Ответственный сотрудник Филиала/ДО Филиала/ОО Банка</i>	<i>дата</i>
Номер банковской Карты Клиента	<input style="width: 100%; border: none; border-bottom: 1px solid black;" type="text"/>	
Клиенту открыт Счет	<input style="width: 100%; border: none; border-bottom: 1px solid black;" type="text"/>	
в ДО / ОО _____	Филиала _____	
Порядок выдачи выписок по Счету – по мере обращения Клиента в Банк.		
		« » _____ 20 г.
<i>подпись</i>	<i>Главный бухгалтер или лицо, наделенное правом открытия Счета в Филиале/ДО Филиала/ОО Банка</i>	<i>дата</i>
М.П.		