

АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» 125196, Москва, ул. Бутырский Вал, д.18, стр.2 Тел: (495) 517-94-94, 517-94-86 Факс: (495) 517-94-84 e-mail: card@fundservice.ru

Заявление на предоставление потребительского кредита с выдачей международной банковской карты с разрешенным овердрафтом и открытие банковского счета для расчетов с использованием банковской карты физическим лицам, обслуживающимся в рамках зарплатных проектов

Прошу выдать мне банковскую карту и открыть на мое имя Счет для расчетов с использованием банковской карты, в соответствии с действующими Правилами Банка, законодательством РФ и нормативными актами Банка России, которые мне известны и имеют для меня обязательную силу.

Прошу предоставить мне потребительский кредит в форме овердрафта

Тип карты:	Предоставляются в соответствии с Тарифом на предоставление банковской карты с разрешенным овердрафтом		Валюта счета:
	<input type="checkbox"/> VISA CLASSIC	<input type="checkbox"/> VISA GOLD	Рубли РФ

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

Фамилия _____

Имя _____

Отчество (при наличии) _____

Имя и фамилия (латинскими печатными буквами) для нанесения на карточку: _____

Номер карты, предоставленной в рамках зарплатного проекта:	Предоставление карты:	Плановое	Экстренное
--	-----------------------	----------	------------

Дата рождения:	Место рождения*:
Пол: <input type="checkbox"/> муж <input type="checkbox"/> жен.	Страна рождения*:

Гражданство (подданство)*:	Гражданство (подданство) другого государства*:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», то укажите страну (страны) (при наличии двойного гражданства, указать все гражданства)
Резидент:	Нерезидент:	

Являюсь налоговым резидентом в Российской Федерации ИИН (при наличии) Не являюсь налоговым резидентом ни в одном государстве

Являюсь налоговым резидентом иностранного государства (территории) Укажите ВСЕ государства (территории) налогового резидентства (кроме РФ) и соответствующие иностранные ИИН _____ Дата постановки на учет _____

Если иностранный ИИН не предоставлен, то укажите одну из причин: А – государство (территория) налогового резидентства не присваивает Б – иные причины (пожалуйста напишите ниже причину) _____

Номер социального обеспечения в иностранном государстве (при наличии) _____ Дата постановки на учет _____

Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии) _____

А) Адрес места жительства (регистрации)* _____ Б) Адрес места пребывания (фактического проживания, пребывания)* _____

индекс: _____ индекс: _____

Почтовый адрес (адрес для заказной или курьерской почты)* совпадает с адресом, указанным в п. А) совпадает с адресом, указанным в п. Б) не совпадает с адресом, указанным в п. А и Б) _____

Адрес на территории иностранного государства* Нет Да, в государстве: _____

Телефон, факс*: _____ Номер телефона в иностранном государстве* _____

Адрес электронной почты: _____ являюсь банкротом не являюсь банкротом

Документ удостоверяющий личность (наименование документа) _____ не работаю работаю студент/учащийся пенсионер

Серия, номер: _____ Организация: _____ высшее среднее-специальное среднее иное

Дата выдачи: _____ Адрес: _____

Кем выдан: _____ Должность: _____

Код подразделения: _____

Запрашиваемый кредитный лимит _____

Укажите слово – пароль (на русском языке) – для идентификации Вашей личности при телефонных обращениях в БАНК: _____

Являетесь ли Вы гражданином США?* Да Нет Если ответ «Да», то: предоставьте подписанную форму W-9, укажите ФИО (если имеется) на английском языке

Являетесь ли Вы резидентом США?* Да Нет _____ укажите адрес на английском языке

Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ): Да Нет Если ответ «Да», то укажите свой статус, должность, наименование и адрес работодателя _____

Являетесь ли Вы должностным лицом публичной международной организации (ДЛПМО): Да Нет _____

Являетесь ли Вы лицом на государственной должности РФ (ЛГД РФ): Да Нет _____

Являетесь ли Вы супругом(-ой) или родственником лиц, относящихся к указанным выше категориям? Да Нет Если ответ «Да», то укажите их ФИО, статус и родственную связь _____

Контролирует ли Ваши действия какое-либо физическое лицо? Да Нет При наличии положительного ответа, просьба указать: Наименование/ФИО _____

Являетесь ли Вы лицом, контролирующим Ваши действия, иностранным налоговым резидентом Да** Нет _____ и заполнить Анкету физического лица, имеющего возможность контролировать действия _____

Планируете ли Вы совершать операции к выгоде других лиц (выгодоприобретателей), действуя в качестве агента на основании агентского договора, комиссионера на основании договора комиссии, поверенного на основании договора поручения, доверительного управляющего на основании договора доверительного управления имуществом или на основании других договоров при проведении банковских операций, либо действовать в интересах третьих лиц? Да Нет При наличии положительного ответа, просьба: указать Наименование/ФИО Выгодоприобретателя _____, заполнить Анкету Выгодоприобретателя, и ответить на следующие вопросы

Являются ли выгодоприобретатель налоговым резидентом иностранного государства (территории) Да** Нет

Имеются ли среди выгодоприобретателей физические лица, которые не являются налоговыми резидентами ни в одном государстве (территории) Да** Нет

Наличие Представителя (доверенного лица) Да Нет При положительном ответе, просьба указать: Наименование/ФИО _____ и заполнить Анкету представителя _____

Наличие доверенности или права подписи, предоставленной(-ого) лицу, проживающему в иностранном государстве Нет Да, в государстве _____

Наличие постоянного поручения на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве Нет Да, в государстве (на территорию) _____

Имеете ли Вы намерение представить Банку постоянное поручение (инструкции) о переводе денежных средств на счет или адрес в иностранном государстве Нет Да, в государстве (на территорию) _____

Цели установления и поддержания характера деловых отношений с Банком: банковские карты другие (укажите) _____

Имеете ли Вы намерение поддерживать с Банком долгосрочные отношения и получать комплексное обслуживание? Да Нет

Заинтересованы ли Вы в совершении только отдельных разовых операций и сделок? Да Нет

Цели финансово-хозяйственной деятельности: Получение прибыли Да Нет Личные нужды Да Нет Иное _____

Источник происхождения денежных средств: Заработная плата Личные накопления Заемные средства Доходы от продажи

Доходы от сдачи в аренду имущества Другое (укажите) _____

Деловая репутация Положительная Отрицательная

Я признаю за Банком право обращаться к моему работодателю за необходимой информацией и ограничивать проведение операций по карте в случае выявления подозрительных операций, требующих подтверждения Клиентом. С Тарифами на предоставление банковской карты с разрешенным овердрафтом и Правилами обслуживания физических лиц, имеющих банковские карты АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» ознакомлен(а) и обязуюсь их выполнять.

• С памяткой «О мерах безопасного использования банковских карт» ознакомлен(а).

• В соответствии с п. 8 ст. 5 Федерального закона № 353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)» я проинформирован сотрудником Банка о том, что если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у меня на дату обращения к Банку о предоставлении потребительского кредита обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту, будет превышать пятьдесят процентов моего годового дохода - существует риск неисполнения обязательств по кредитному договору потребительского кредита и применения штрафных санкций в соответствии с

индивидуальными условиями договора.

- Я подтверждаю, что предоставленные мной сведения являются полными и достоверными
- Я заявляю и подтверждаю, что указанный Адрес места пребывания является адресом фактического проживания.
- Я обязуюсь предоставлять в АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – Банк), сведения о выгодоприобретателях по форме, установленной Банком в случае осуществления банковских операций и иных сделок к выгоде третьих лиц, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления до осуществления таких операций и сделок.
- Я уведомлен, что Банк оставляет за собой право односторонней проверки достоверности предоставленных мною сведений, а также получения дополнительной информации.
- Я осознаю, что предоставленная мной информация может быть передана федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному по контролю и надзору в области налогов и сборов (ФНС России), который может обменяться ей с иностранным налоговым органом в соответствии с условиями межгосударственного соглашения по обмену информацией о финансовых счетах.
- С тем, что Банк имеет право обновлять представленную мной информацию посредством единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА).

Согласен Не согласен

С тем, что Банк, при соответствии Банка критериям, установленным абзацами вторым – четвертым п. 5.7 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, после проведения идентификации при личном присутствии клиента - физического лица, являющегося гражданином РФ, будет на безвозмездной основе размещать или обновлять в электронной форме в ЕСИА сведения, необходимые для регистрации в ней клиента - физического лица, и сведения, предусмотренные абзацем вторым п.п. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица, его биометрические персональные данные.

Согласен Не согласен

- Я обязуюсь информировать Банк обо всех изменениях предоставленных выше сведений в течение 7 (семи) рабочих дней с момента таких изменений.
- Я подтверждаю свое согласие на списание Банком денежных средств со счета банковской карты в погашение возникшей задолженности перед Банком.

ТАРИФНЫЙ ПЛАН: _____ • С условиями указанного тарифного плана ознакомлен(а) и согласен(а).

- Я признаю за Банком право закрыть счет для расчетов с использованием банковской карты, открытый на основании данного заявления, в случае неподписания мной индивидуальных условий договора потребительского кредита в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Банком положительного решения о предоставлении кредита.
- В соответствии с Федеральным законом №218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях»:
 - даю / не даю согласие АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» на получение из любого Бюро кредитных историй информации по всем заключенным и заключаемым кредитным договорам, предусмотренным законодательством Российской Федерации, необходимой для формирования кредитной истории; С обработкой моих персональных данных, необходимых для принятия Банком решения о предоставлении мне кредита, согласен (-на).

Подпись Заявителя _____ " ____ " _____ 20__ г.

Прошу производить списание суммы обязательного платежа по разрешенному овердрафту, предоставленному в рамках Договора потребительского кредита с моего счета для расчетов с использованием банковской карты № _____, открытого в АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», в день (дни) поступления заработной платы.

Подпись Заявителя _____ " ____ " _____ 20__ г.

Способ информирования о проведенных операциях: мобильный телефон

Номер мобильного телефона для получения sms-сообщений о проведенных операциях по системе «Телекард» _____

Я подтверждаю, что номер телефона, указанный мной для информирования о проведенных операциях по системе «Телекард», sms-информирования по вопросам потребительского кредита в форме «овердрафт», является верным и даю свое согласие на получение сообщений о проведенных операциях, информационных сообщений от Банка на указанный номер.

Подпись Заявителя _____ " ____ " _____ 20__ г.

* Если указывается США или указан номер телефона в США, или ответ на вопрос положительный, то в случае США, клиент дополнительно предоставляет: форму W-9 или форму W-8 BEN и документ (паспорт, удостоверение личности и т.д.) который указывает что клиент резидент/гражданин другой страны (не США), а так же отказ от гражданства США в случае если клиент заявил что более не является гражданином США

** При наличии ответа «Да» заполнить соответствующую Анкету «Форма самосертификации в целях CRS»

Номер банковского счета			
CRS-статус	<input type="checkbox"/> Подотчетный	<input type="checkbox"/> Неподотчетный	<input type="checkbox"/> Незадокументированный

За БАНК _____ МП _____ (подпись) " ____ " _____ 20__ г.

Банк получателя: АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» ИНН 7727051787 к/с 3010181020000000904 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525904;	БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ НА СЧЕТ Счет получателя: № _____ (номер счета получателя) Наименование получателя: Счета держателей банковских карт (Сводный счет) Назначение платежа: для _____ счет № _____
--	--

ПАМЯТКА КЛИЕНТУ
Денежные средства держателей банковских карт, находящиеся на Счетах для расчетов с использованием банковских карт, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным Законом от 23.12.2003г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Потребительский кредит в форме «овердрафт» предоставляется сотрудникам организаций (гражданам РФ), обслуживающимся в АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в рамках зарплатного проекта, отработавшим в организации не менее 6 месяцев. Кредитный договор заключается сроком на 3 года в рублях РФ и может быть продлена на основании Заявления заемщика на перевыпуск банковской карты.

Ссудная задолженность погашается ежемесячно до 20-го числа каждого месяца включительно. Сумма погашения должна быть не менее 10 % от общей суммы задолженности на 1 число текущего месяца. Проценты выплачиваются одновременно с основным долгом.

При нарушении срока погашения кредита или начисленных процентов, Заемщик уплачивает Банку пени в соответствии с Тарифами Банка. Уплата пени не освобождает Заемщика от обязательств по выплате основной задолженности.

Для осуществления финансовых расчетов и обеспечения их гарантии по операциям с использованием карты Вам открыт карточный счет.

При желании на Ваш карточный счет может осуществляться безналичное перечисление. Для этого необходимо передать наши банковские реквизиты и Ваш номер счета лицу, которое будет перечислять Вам денежные средства. Также Вы можете пополнять карточный счет наличными через кассу или банкоматы АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» и банкоматы АО «Газпромбанк». Вы можете открыть дополнительные карточки для членов Вашей семьи, используя Ваш карточный счет.

С целью осуществления контроля за состоянием карточного счета Вам по Вашему запросу предоставляется выписка по счету.

Для защиты от несанкционированного использования. На карту нанесен уникальный номер и Ваша личная подпись. Принимая Вашу карту к оплате в торговой точке или выдавая наличные средства в Банке, кассир сверяет Вашу подпись на платежном документе с подписью на карте. При получении наличных средств через банкомат проверяется Персональный Идентификационный Номер (ПИН-код), который известен только Вам. Полученный при выдаче карты ПИН-код является строго секретным. Вам следует хранить ПИН-код в тайне, исключив его запись на карте или каком-либо другом документе, хранящемся вместе с картой. Не следует сообщать ПИН-код кому бы то ни было. Несоблюдение этих правил освобождает Банк от ответственности за потери, которые могут возникнуть вследствие несанкционированного использования Вашей карты. Не следует отдавать Вашу карту другим лицам.

Вам необходимо обеспечить надлежащее хранение карты и не допускать воздействия на нее высоких температур и электромагнитных полей, а также предохранять карту от механических повреждений и воздействия химических веществ (растворители, кислоты, щелочи и др.), способных воздействовать на материал, из которого изготовлена карта.

Вы можете получить наличные денежные средства в кассе АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в рублях и иностранной валюте, а также в кассах или банкоматах других банков, принимающих к обслуживанию карты данной платежной системы как в России, так и по всему миру в валюте страны пребывания. Это можно определить, найдя эмблему платежной системы на банкомате, дверях банка или на стекле кассы. При снятии денег в кассе другого банка после предъявления кассиру карты Вам необходимо сообщить сумму, которую хотите получить. Кассир осуществляет необходимые процедуры и предлагает Вам подписать оттиск с карты (слип) или распечатку электронного терминала (чек), удостоверяющий сумму, предоставленную на документе, сумме операции. Надо иметь в виду, что сумма на чеке будет складываться из суммы Вашей операции и суммы комиссии банка – владельца данного устройства. В качестве подтверждения успешного проведения операции Вам выдается слип или чек терминала с Вашей подписью. При проведении операций в кассах банков или предприятиях торговли и сервиса кассир может потребовать у Вас документ, удостоверяющий личность.

Вы обязаны сохранять документы по операциям с использованием карты (слипы, чеки и др.) до завершения всех расчетов по карте и предоставлять их по требованию Банка в целях урегулирования спорных вопросов.

АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» предупреждает Вас, что в случае проведения операций по снятию наличных денежных средств в банкоматах и кассах не принадлежащих АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», с Вас будет удерживаться комиссия в соответствии с Тарифами. Для минимизации Ваших расходов АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» не рекомендует снимать денежные средства в устройствах других банков.

БЛОКИРОВКА КАРТЫ В СЛУЧАЕ УТЕРИ

В случае обнаружения утери карты Вам необходимо незамедлительно поставить об этом в известность АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» по телефону (495) 517-94-86, или Процессинговый центр по круглосуточному телефону (495) 980-41-41 и (495) 913-79-99, 8(800)100-00-89 (бесплатно по России) или любым доступным способом (телеграмма, факс, электронная почта). При первой возможности необходимо письменно подтвердить свое решение о блокировании действия карты, оформив соответствующее заявление.