

Согласия и заверения заявителя

Я, гражданин (-ка) Российской Федерации, направляющий в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (677000, РФ, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1), (далее – Кредитор), а также лицам, действующим по поручению, в интересах Кредитора и/или по агентским договорам с Кредитором (далее – контрагенты Кредитора), направляя посредством дистанционного канала связи Заявку на потребительский кредит (далее – Заявка) в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью (далее – ПЭП), действуя свободно, своей волей и в своем интересе, принимаю и подтверждаю следующее:

- вводом ПЭП я подтверждаю, что информация, предоставленная мною Банку в связи с кредитованием (в том числе в Заявке), является полной, точной и достоверной во всех отношениях и может быть подтверждена мною документально в случае необходимости, а также верно отражает сделанный мною выбор в отношении условий получения кредита и дополнительных услуг;

- я ознакомлен и согласен с условиями предоставления, использования и возврата кредита, а также порядком получения и стоимостью выбранных мной и отраженных в подписанной ПЭП Заявке дополнительных услуг.

Я даю своё конкретное, информированное и сознательное согласие Банку:

- На проверку и перепроверку в любое время Банком, всех сведений, содержащихся в Заявке;
- На обработку следующей информации, относящейся к моим персональным данным, в т.ч. биометрическим персональным данным, включая банковскую тайну, а именно:

– Ф.И.О.;

год, месяц, дата, место рождения;

гражданство; пол;

– данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан), в том числе за пределами Российской Федерации, включая их копии;

– адрес: места жительства, места регистрации, места работы;

– идентификационный номер налогоплательщика;

– страховой номер индивидуального лицевого счета, информация о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;

– сведения о занятости, трудовой деятельности (в том числе сведения о трудовом стаже, доходах и расходах), семейное положение, имущественное положение, образование, профессия;

– данные водительского удостоверения, включая его копию;

– сведения о регистрации транспортного средства, включая копию свидетельства о регистрации транспортного средства;

– сведения о номерах телефонов, абонентом и/или пользователем которых я являюсь; сведения об оказанных операторами услугах связи (в том числе сведений о местонахождении абонентского оборудования при получении услуг связи, сведения о трафике, оказанных услугах и их оплате), сведения о результатах их обработки, в том числе организация канала коммуникации Банка со мной с использованием телефонных номеров, абонентом и/или пользователем которых я являюсь; данные обо мне как об абоненте оператора сотовой связи, в том числе следующей информации: о факте смены телефонного номера, международного идентификатора SIM-карты, ее замене, о факте переоформления на третье лицо или переносе к другому оператору с сохранением номера; о факте расторжения договора об оказании услуг связи, приостановления и возобновления оказания услуг связи; о факте подключения услуг переадресации вызовов и сообщений; о факте изменения системы расчетов между оператором и абонентом; о факте получения оператором сотовой связи отказа абонента от передачи Банку информации по любому из перечисленных событий;

– сведения об адресах моей электронной почты, имени пользователя в сети Интернет, данные о созданном на сайте Банка или мобильном приложении аккаунте (учетной записи); метаданные, данные cookie-файлов, cookie-идентификаторы, IP-адреса, сведения о браузере и операционной системе;

– сведения о моих банковских счетах и картах, проводимых операциях по ним; – размер задолженности перед Банком, иными кредиторами;

– сведения из кредитной истории, иная, ранее предоставленная Банку информация (в том числе, содержащая банковскую тайну);

– фотографическое изображение и видеоизображение;

– аудиозапись голоса;

- сведения, предоставленные мной Банку, в том числе посредством каналов связи, сведения, полученные из сети Интернет, и/или из общедоступных источников персональных данных, и/или от Третьих и иных лиц, в том числе государственных органов, государственных информационных систем, единой системы идентификации и аутентификации (далее – «ЕСИА»), Пенсионного фонда Российской Федерации (далее – «ПФР»), в том числе через систему межведомственного электронного взаимодействия (далее – «СМЭВ»);
- сведения об информации и установленных ограничениях в рамках исполнительного производства.

Обработка персональных данных может осуществляться с использованием средств автоматизации или без таковых, а также путем смешанной обработки персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, анализ и использование, передачу (предоставление, доступ) и поручение обработки третьим лицам, в том числе перечень которых размещен на сайте Банка (далее – «Третьи лица»), а также их получение от Третьих лиц, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в том числе в информационных системах Банка, и совершение иных действий, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Целью обработки персональных данных является:

- осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, соглашений, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения Клиентов;
- рассмотрение Банком возможности заключения со мной любых договоров и соглашений, принятие решения о предложении услуг и сервисов;
- проверка достоверности указанных мной сведений, получение персональных данных Клиента из иных разрешенных источников;
- проверка и оценка платежеспособности и кредитоспособности для принятия решения о заключении договора кредита и/или договора, обеспечивающего исполнение обязательств по возврату кредита, дальнейшего исполнения договора(ов), получение результатов такой оценки, кредитных оценок (скорингов), скорингового балла (индивидуального рейтинга), в том числе характеризующего показатели качества исполнения физическим лицом своих обязательств перед кредиторами, наличия или отсутствия факторов, свидетельствующих о возможном проведении процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) и других показателей благонадежности;
- согласование условий договоров и соглашений с Банком, заключение договоров и соглашений с Банком;
- пользование услугами Банка, осуществление расчетов по операциям Клиента и обеспечение безопасности переводов, в том числе, осуществляемых с использованием банковских карт;
- предоставление информации об исполнении договоров и проводимых операциях по счетам и банковским картам;
- предоставление в Международную платежную систему/ Платежную систему Мир/ организацию, предоставляющую Платежный мобильный сервис, информации о проведенных Клиентом посредством Платежного мобильного сервиса операциях, а также информации в целях токенизации Карты;
- осуществление денежных переводов посредством Системы быстрых платежей
- осуществление оплаты Клиентом товаров, работ, услуг третьих лиц через отделения Банка, с использованием Интернет-Банка, денежных переводов, интернет-магазины, платежные терминалы оплаты, кассы приема платежей, банкоматы и другие устройства. Перечень третьих лиц-получателей платежей определяется Банком;
- приобретение Клиентом товаров, иного имущества, в том числе имущественных прав, работ, услуг третьих лиц, в том числе иных кредитных организаций, управляющих компаний, брокеров, форекс дилеров, страховых организаций, операторов связи, оценочных компаний, лизинговых компаний, организаций, оказывающих юридические и иные услуги;
- улучшение клиентского опыта, качества обслуживания Банком, организации улучшения программного обеспечения Банка;
- продвижение товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, посредством телефонной связи, по сети подвижной радиотелефонной связи и иным способом, чата, рассылок SMS-сообщений, рассылок сообщений посредством сервисов обмена мгновенными сообщениями, рассылок по электронной почте, направления Push-уведомлений, и иным способом при этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленные сообщения могут стать доступными третьим лицам;
- создание информационных систем данных, анализ, моделирование, прогнозирование, построение математических моделей, профилирование, таргетирование, построение скоринг-моделей, их использование и передачу результатов обработки информации Третьим лицам, обогащение и сегментация для формирования и адаптации возможных услуг и предложений Банка и Третьих лиц, анализ агрегированных и анонимных данных, статистические и исследовательские цели;

- осуществление взыскания просроченной задолженности перед Банком по любому договору или соглашению;
- предоставление Банку сторонними организациями услуг по хранению клиентских документов, созданию, хранению, передаче электронных копий указанных документов, в том числе распознавания сканированных образов указанных документов;
- расследование спорных операций, в том числе в случае внесения наличных денежных средств на счет через программно-технические устройства сторонних организаций;
- продвижение продуктов и услуг Банка, в том числе передача информационных и рекламных сообщений об услугах Банка путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, проведение стимулирующих мероприятий, в том числе лотерей, конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Банком;
- продвижение продуктов и услуг Третьих лиц в том числе передача информационных и рекламных сообщений об услугах Третьих лиц путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, проведение стимулирующих мероприятий, в том числе лотерей, конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Третьими лицами;
- осуществление регистрации в программах поощрения (бонусных программах) или в иных программах для физических лиц, проводимых Банком или организациями, сотрудничающими с Банком в рамках выпуска партнерских карт, а также реализации указанных программ, получение Клиентом услуг премиального сервиса;
- аутентификация в Call –центре Банка
- постановка в очередь в системе управления очередью в отделениях Банка;
- предоставление Банком третьим лицам информации об исполнении договоров, соглашений и заявок в рамках выполнения Банком функций оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и/или оператора обмена цифровых финансовых активов, а именно при выпуске, учете и обращении цифровых финансовых активов в рамках Федерального закона "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 № 259-ФЗ;
- предоставление Банком моему работодателю или иному лицу, являющемуся плательщиком по зарплатному проекту, информации о номере банковского счета, открытого на моё имя, для осуществления работодателем или иным плательщиком переводов мне заработной платы и других видов оплаты труда, выплат социального характера и иных выплат, в случае если я обслуживаюсь в Банке в рамках зарплатного проекта;
- иные цели, которые будут указаны в заключенных между мной и Банком договорах о предоставлении банковских продуктов и услуг, иных документах, в том числе для реализации возможностей, предусмотренных Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ.

- Выражаю согласие и уполномочиваю Банк предоставлять полностью или частично перечисленные персональные данные налоговому органу в целях получения информации о моем идентификационном номере налогоплательщика посредством обращения к ресурсу «Узнай свой ИНН», размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет, а также получать посредством обращения к ресурсу «Узнай свой ИНН» данные об идентификационном номере налогоплательщика Клиента.

- Выражаю согласие и уполномочиваю Банк передавать полностью или частично любые сведения и (или) документы компетентным органам и/или финансово-кредитным учреждениям, в которых Банк имеет корреспондентские счета, по их запросам в целях осуществления расчетов по моим операциям.

- Выражаю согласие и уполномочиваю Банк передавать полностью или частично любые мои персональные данные в Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (Минцифры России) посредством ЕСИА в целях создания и/или подтверждения учетной записи Клиента на Портале Госуслуг, а также получать мои персональные данные в необходимом объеме от Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (Минцифры России) посредством ЕСИА в целях рассмотрения возможности оказания мне услуг Банка, заключения с Банком договоров, соглашений.

- Выражаю согласие на направление Банком от своего имени запроса в ПФР через СМЭВ на получение информации о состоянии моего индивидуального лицевого счета застрахованного лица и предоставление указанной информации ПФР посредством СМЭВ в Банк для последующей ее обработки Банком (включая запись, накопление, систематизацию, хранение, извлечение, использование, удаление) в целях оценки его платежеспособности для принятия решения о заключении с ним договора потребительского кредита и предоставления кредитов. Настоящее согласие на запрос и получение информации из ПФР действует в течение шести месяцев с даты направления запроса и получения из ПФР Банком информации либо до

момента принятия Банком окончательного решения о заключении, либо об отказе в заключении со мной договора потребительского кредита (если такое решение будет принято до истечения шести месяцев).

- Даю свое согласие на получение Банком из бюро кредитных историй информации об основной части моей кредитной истории и/или моего индивидуального рейтинга, и/или сведений о моих среднемесячных платежах в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в целях осуществления проверки Банком моей благонадежности и/или для формирования Банком в отношении меня кредитных предложений, принятия Банком решения о предоставлении мне кредита(-ов), заключения со мной и дальнейшего сопровождения (исполнения) договоров.

- В случае заключения с Банком договора потребительского кредита со мной, выражаю согласие на взаимодействие с третьими лицами, информация о которых предоставлена в Банк для целей возврата просроченной задолженности.

- Выражаю согласие на получение рекламы, предоставление мне информации и предложения продуктов Банка и/или Третьих лиц путем направления на адреса электронной почты, телефонных обращений, SMS-сообщений на телефонные номера, по сети подвижной радиотелефонной связи и иным способом.

- Подтверждаю, что мной получено письменное согласие физических лиц, персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от меня документах и сведениях, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом я, в свою очередь, предоставляю Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях оказания услуг Банка по договорам и принимаю на себя риски, связанные с использованием им и указанными выше субъектами персональных данных незащищенных каналов связи в переписке с Банком.

- В вышеуказанных целях даю согласие на обработку перечисленных персональных данных и сведений, составляющих банковскую тайну, АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и/или Третьим лицам, с которыми у Банка заключено соглашение, содержащее условие об обработке персональных данных и сведений, составляющих банковскую тайну, в объеме, необходимом для исполнения соглашения, а также условие о конфиденциальности и неразглашении информации. Я - клиент, являющийся пользователем абонентского номера, указанного в договоре с Банком (далее – «Пользователь»), в целях предоставления Банком услуг выражаю согласие операторам связи – Третьим лицам на обработку номеров телефонов, пользователем которых является Пользователь, сведений об оказанных операторами услугах связи (в том числе сведений о местонахождении абонентского оборудования при получении услуг связи, оплате оказанных услуг связи), сведений об идентификаторах абонентского оборудования и передачу указанных сведений или результата их обработки Банку, в том числе организацию канала коммуникации Банка с использованием телефонных номеров, используемых Пользователем.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано мной путем обращения в отделение Банка.

В случае отзыва мной согласия на обработку персональных данных, Банк вправе продолжить обработку персональных данных без моего при наличии оснований, указанных в Федеральном законе от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в том числе для хранения персональных данных, предусмотренного законодательством РФ, в целях исполнения условий любого заключенного между Клиентом и Банком договора или исполнения требований законодательства РФ.

- Даю согласие и уполномочиваю Банк предоставлять полностью или частично перечисленные персональные данные ООО МФК «АЭБ Партнер» в целях исполнения, изменения, расторжения имеющихся на дату подписания настоящего заявления и возникающих в будущем договоров между мной и ООО МФК «АЭБ Партнер», выполнения действий по взысканию задолженностей по договорам, заключенным и заключаемым в будущем между мной и ООО МФК «АЭБ Партнер», а также для продвижения банковских продуктов, работ, услуг ООО МФК «АЭБ Партнер» путем осуществления прямых контактов со мной, в том числе с помощью средств связи.

- Даю согласие на заключение договоров страхования, предусмотренных выбранной мною программой кредитования.

- Даю согласие на уступку прав требования по заключенному со мной Кредитному договору в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – Законодательство) любым третьим лицам (в том числе некредитной и небанковской организации) без получения моего согласия, с последующим уведомлением меня об этом, при этом Кредитор вправе для совершения уступки раскрывать информацию (включая персональные данные) и предоставлять необходимые документы таким третьим лицам, их агентам и уполномоченным представителям.

- Даю согласие на проверку Кредитором, а также АО «Национальное бюро кредитных историй» (г. Москва, Скатертный пер., д. 20, стр. 1), ЗАО «Объединенное Кредитное Бюро» (г. Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 2, стр. 1), АО «Межрегиональное бюро кредитной информации» (г. Москва, ул. Садовая-Триумфальная, д. 4-10), ООО «Кредитное бюро Русский Стандарт» (г. Москва, Семеновская площадь, д. 7, к.1), ЗАО «Интерфакс» (г. Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 2, стр. 1), ООО «Эквивафакс Кредит Сервисиз» (г. Москва, Каланчевская ул., д.16, стр. 1) истории изменений моих паспортных данных и адресов регистрации.

- Даю согласие на предоставление формы W-9 (при выявлении гражданства или вида на жительство США), формы W-8BEN (при выявлении признаков налогового резидентства США)¹.

- Даю согласие на предоставление в Банк необходимых документов (их копий) в течении 1 (одного) месяца при изменении идентификационных сведений.

Банк осуществляет обработку моих персональных данных в течение всего срока действия соглашений, договоров, заключенных с Банком, а также в течение 10 лет с даты прекращения обязательств сторон по соглашениям

Я, подтверждаю, что:

1. Информация, указанная в Соглашении и в иных документах, предоставленных мною в целях принятия решения о возможности получения Кредита, является полной, точной и достоверной во всех отношениях.
2. Я ознакомлен со всеми условиями предоставления заемщику Кредита, его использования и возврата, а также с информацией, которая должна быть сообщена заемщику до заключения Кредитного договора в соответствии с Законодательством.
3. Я не имею непогашенной судимости, в отношении меня не инициирована процедура признания банкротом.
4. Я не нахожусь под судом или следствием, а также мне не предъявлены иски в порядке гражданского судопроизводства.
5. Я действую к собственной выгоде, являюсь своим бенефициарным владельцем и не имею иных бенефициарных владельцев.
6. Предоставленные мной персональные данные контактных лиц и/или третьих лиц в настоящем Соглашении и в Анкете, производится с их согласия в целях их обработки Кредитором/контрагентами Кредитора и осуществления связи со мной.
7. Являюсь налоговым резидентом только в Российской Федерации.
8. Не являюсь гражданином США, не имею разрешения на постоянное пребывание в США, не находился (-лась) на территории США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в течение трех предшествующих лет.
9. Не являюсь публичным должностным лицом (ПДЛ - ИПДЛ², РПДЛ³, МПДЛ⁴) либо его родственником.

Мне известно, что:

1. Любые сведения, содержащиеся в Соглашении и в иных документах, предоставленных мною в целях принятия решения о возможности выдачи мне Кредита, могут быть в любое время проверены или перепроверены Кредитором/контрагентами Кредитора с использованием любых источников, из которых в соответствии с требованиями Законодательства допускается получение информации.
2. В предоставлении денежных средств мне может быть отказано без объяснения причин. Принятие указанных Соглашений не является обязательством Кредитора / контрагента Кредитора предоставить Кредит.
3. Страхование, предусмотренное выбранной мною программой кредитования, должно осуществляться в страховых организациях, отвечающих требованиям Кредитора/ контрагента Кредитора, и что я могу выбрать любую страховую организацию из уже проверенных на соответствие требованиям Кредитора/ контрагента Кредитора или выбрать иную, которая будет проверена на соответствие требованиям.
4. Я имею право требовать от страховой организации, оказывающего услугу по страхованию, возврата уплаченных за нее денежных средств за вычетом стоимости фактически оказанной части услуги.

¹ Формы самосертификации гражданина в качестве налогоплательщика в иностранном государстве.

² Иностранцы публичные должностные лица.

³ Лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации.

⁴ Должностные лица публичных международных организаций.

5. Перечень документов, подтверждающих мой среднемесячный доход, определяется мною самостоятельно. При этом их непредоставление или неполное предоставление может являться основанием для отказа в выдаче Кредита и(или) негативно повлиять на условия кредитования, в том числе на показатель моей долговой нагрузки.
6. В случае отказа от личного страхования и/или страхования от несчастных случаев и/или финансовых рисков, связанных с потерей работ при выдаче Кредита процентная ставка по Кредиту может быть увеличена в соответствии с условиями Кредитного договора, в зависимости от условий конкретной программы кредитования.

Оригинал Согласий и иные предоставленные мною Кредитору/контрагенту Кредитора документы будут храниться у Кредитора/Контрагента Кредитора в течение 5 (пяти) лет со дня окончания срока действия согласия на получение информации из бюро кредитных историй (даже в случае отказа в предоставлении мне Кредита). А в случае заключения Кредитного договора – в течение всего срока действия Кредитного договора до момента прекращения обязательств по такому договору в установленном Законодательством порядке, увеличенного на 5 (пять) лет.

Я уведомлен:

1. о наличии риска неисполнения заемщиками обязательств по договору потребительского кредита и применения к заемщикам штрафных санкций, если сумма всех платежей по всем кредитам (займам) заемщиков за год, превышает 50% от их годового дохода.
2. о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки,
3. о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем, о повышенных рисках при получении доходов в валюте, отличной от валюты кредита (займа).