Дата начала отношений с пайщиком:____/____/_____

АНКЕТА ПАЙЩИКА-ЗАЁМЩИКА
КПК «ПОМОРСКИЙ КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ»

1. Ф.И.О. _____- пайщик
2. Паспортные данные: серия_____ № _____, кем и когда выдан _____
_____код подразделения_____
место рождения_____ дата рождения_____гражданство – Россия (РФ)
3. ИНН _____СНИЛС_____
4. Адрес прописки:_____
5. Адрес проживания:_____ код подъезда _____
6. Телефон: домашний _____мобильный _____
служебный _____e@mail_____
7. Место работы, должность _____
фактический адрес места работы _____
Ф.И.О. руководителя, его рабочий телефон_____
8. Репутация руководителя_____
9. Время работы в данной организации _____
10. Образование _____ наименование учебного заведения_____
11. Семейное положение _____
12. Жена(муж) Ф.И.О_____
Место, адрес работы и должность _____
рабочий телефон _____мобильный_____
13. Количество детей _____
а)Ф.И.О. _____ год рождения _____
б)Ф.И.О._____ год рождения _____
14. Наличие собственности:
- недвижимость (дом, квартира, дача, земельный участок, другое)_____
- местонахождение объекта недвижимости_____
- наличие автотранспорта _____
15. Наличие доходов:
по основному месту работы _____по совместительству _____
16. Семейный совокупный доход _____
17. Есть ли банковские кредиты и займы в других организациях _____
в том числе просроченные _____
остаток_____
18. Есть ли банковские пластиковые карты (№ карты, банк эмитент) _____
19. Пенсия или другие доходы _____
20. Контактное лицо_____

Я не возражаю против проверки и перепроверки кооперативом или его агентом всех сведений, содержащихся в анкете. С Уставом Кредитного потребительского кооператива «Поморский кредитный союз», Положением о членстве в кооперативе, Положением о порядке предоставления займов пайщикам кооператива ознакомлен, согласен с их положениями и обязуюсь их выполнять.

Итоги проверки:

Документ, удостоверяющий личность (паспорт) действителен. К государству, не выполняющему рекомендации по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) не принадлежит. К группе лиц имеющих информацию в Перечне экстремистов и террористов не принадлежит. Сведения о принадлежности к ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ, общественным/религиозным организациям, благотворительным фондам/иностранной некоммерческой неправительственной организации, осуществляющим деятельность на территории РФ отсутствуют. Близкие родственники в перечень организаций и физических лиц причастных к экстремистской / террористической деятельности не включены. Результат проверки пайщика на принадлежность к фигурантам перечня отрицательный. Дата проверки ____.____._____ г.

Действую самостоятельно от своего имени и только в собственном (своем) интересе. Являюсь своим бенефициарным владельцем. Основание осуществления контроля – заявление на займ. Достоверность вышеуказанных сведений подтверждаю.

«_____»_____20_____г. _____/_____

Информация и (или) сведения о бенифициарном владельце (бенефициарных владельцах) установлены.

Уровень риска: ☐ регулярный ☐ повышенный Обоснование оценки риска – результат анкетирования, отчет из БКИ. Уровень риска не соответствует критериям повышенного уровня риска.

Менеджер _____ Шатровская О. С. Ответственный сотрудник _____ Глебова О. А.

Количественная оценка платежеспособности

Ваши регулярные **доходы**, рублей в месяц	
зарплата	
пенсия	
доход от бизнеса	
алименты	
от сдачи в аренду помещения	
проценты по банковским вкладам	
социальные выплаты	
прочие доходы:	
Итого доходов, в мес:	

К = 0,4 при чистом доходе до 30 000 рублей
К = 0,5 при чистом доходе от 30 000 до 50 000 рублей
К = 0,6 при чистом доходе от 50 000 до 100 000 рублей
К = 0,7 при чистом доходе от 100 000 до 200 000 рублей
К = 0,8 при чистом доходе от 200 000 рублей

Ваш чистый доход (Дч) = Доходы – Расходы

=_____ рублей

Ваши регулярные **расходы**, рублей в месяц *(при наличии)*	
коммунальные услуги (аренда)	
связь и интернет	
продукты питания	
медикаменты и бытовая химия	
платная медицина	
образование	
развитие детей (школа, д/с, платное образование)	
содержание автомобиля	
проезд	
покупка одежды (обувь)	
Развлечения / отдых	
спорт (фитнес, бассейн)	
прочие расходы:	

Платежи по уже имеющимся кредитам и займам:

Банк	Остаток	Ежемесячный платеж
Итого расходов, в мес:		

Далее заполняет сотрудник кооператива.

Р (платежеспособность) = Дч*К*Т (месс) = _____*_____*_____ = _____ рублей

ПДУП (предельно допустимый уровень платежеспособности) = Р(платежеспособность) - Сумма займа - % по займу > 0
Р (платежеспособность)_____ - ∑ займа и процентов _____ = _____ > 0

Вывод: *выбрать из предложенных, в соответствии с расчетом платежеспособности*

☐ **Соотношение ежемесячного платежа по обязательствам перед кооперативом к ежемесячному чистому доходу находится в пределах допустимого и составляет не более ____% (К=_____)** Предоставить заём на запрашиваемых пайщиком условиях.

☐ **Соотношение ежемесячного платежа по обязательствам перед кооперативом к ежемесячному чистому доходу нарушается и составляет более ____ % (К=_____)** *Предложить члену КПК изменить условия предоставляемого займа: сумма _____, срок _____ мес. под ПСЗ _____% годовых или предоставить дополнительные способы обеспечения займа.

_____
_____
_____

Ознакомлен и согласен:

_____/_____