

### Перечень документов по кредитованию для физических лиц

№	Наименование документа	Форма
<b>По заемщику и гаранту</b>		
1	Удостоверение личности/Вид на жительство/Паспорт	оригинал
2	Справка о заработной плате (за последние 6 мес., для ИП за последние 36 мес.)	оригинал
3	Справка с места работы с указанием должности и стажа работы	оригинал
4	Выписка из индивидуального пенсионного счета (за последние 6 мес., для ИП за последние 36 мес.)	оригинал/эл. с ЦОНа
5	Адресная справка	оригинал/эл. с ЦОНа
6	Согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро	форма Банка (стр.2)
7	Согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю отчета	форма Банка (стр.3)
8	Анкета-заявление (от Заемщика)	форма Банка (стр.4-6)
9	Заявка на предоставление кредита (от Заемщика)	форма Банка (стр.7)
<b>По недвижимости и залогодателям</b>		
1	Оценка независимой оценочной компании	оригинал
2	Справка о правах (обременениях) на недвижимое имущество	оригинал/эл. с ЦОНа
3	Договор купли-продажи / дарения / приватизации / мены / акт приема в эксплуатацию / протокола и решения уполномоченных органов и иные правоустанавливающие документы	оригинал/копия*
4	Технический паспорт	оригинал/копия*
5	Акт на право собственности на земельный участок	оригинал/копия*
6	Удостоверение личности / паспорт собственника	оригинал
7	Адресная справка собственника	оригинал/эл. с ЦОНа
8	Свидетельство о заключении брака / Брачный договор (если собственник состоит в браке), и удостоверение личности / паспорт супруга/ги собственника. В случае если собственник в разводе, то Свидетельство о расторжении брака / решение суда (при наличии).	оригинал
9	Нотариально заверенное заявление-согласие супруга/супруги собственника на залог и внесудебную реализацию. В случае если собственник в браке не состоит, то нотариально заверенное заявление собственника об отсутствии брачных отношений.**	оригинал по форме Банка в 2-х экземплярах
10	Справка с органов попечительства, если имеются несовершеннолетние собственники с приложенными копиями свидетельств о рождении.**	оригинал
11	Договор страхования/Страховой полис по недвижимости.**	оригинал
<b>При рефинансировании задолженности с другого Банка дополнительно необходимо предоставить:</b>		
1	Договора займа/Кредитное соглашение другого Банка	оригинал/копия
2	Договора залога другого Банка	оригинал/копия
* если недвижимость в залоге в другом Банке, то копии документов должны быть заверены данным Банком		
** можно предоставить после получения положительного решения от Банка		

**Согласие  
субъекта кредитной истории на предоставление  
информации о нем в кредитные бюро**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ года

Для физического лица

\_\_\_\_\_, «\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.р.,

место рождения: \_\_\_\_\_, проживающий(ая) по адресу: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, ИИН: \_\_\_\_\_,

уд.личности /  паспорт /  вид на жительство № \_\_\_\_\_, выдан(о) \_\_\_\_\_

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ г., сроком до «\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.  
(фамилия, имя, отчество (если имеется), дата и место рождения, место жительства, номер и дата документа,  
удостоверяющего личность)

Для юридического

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(полное наименование, место нахождения, регистрационный номер в соответствии со справкой или свидетельством о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица или иной идентификационный номер, официально используемый для идентификации юридического лица по законодательству его государственной регистрации)

дает настоящее согласие в том, что информация о нем, касающаяся его (ее) финансовых и других обязательств имущественного характера, находящаяся в

**АО «Шинхан Банк Казахстан»**

(указать наименование источника(ов) информации. В случае если согласие дается на предоставление информации из всех возможных источников, необходимо сделать об этом отметку) и которая поступит в указанный(ые) источник(и) в будущем

\_\_\_\_\_  
(в случае согласия на раскрытие информации, которая поступит в будущем, необходимо поставить подпись; в случае несогласия с раскрытием информации, которая поступит в будущем, необходимо поставить прочерк),

будет предоставлена во все кредитные бюро (если поставщик информации, оформляющий настоящее согласие, предоставляет информацию во все кредитные бюро на территории Республики Казахстан в соответствии с [пунктами 1 и 2 статьи 23](#) Закона о кредитных бюро) или в кредитные бюро

**во все кредитные бюро**

\_\_\_\_\_  
(указать наименование кредитных бюро, если поставщик информации, оформляющий настоящее согласие, не обязан предоставлять информацию во все кредитные бюро на территории Республики Казахстан в соответствии со [статьей 23](#) Закона о кредитных бюро), с которыми АО «Шинхан Банк Казахстан» заключил и заключит договора на предоставление информации

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(для физического лица: собственноручно указывается фамилия, имя и отчество (если имеется), проставляется личная подпись; для юридического лица: указывается наименование юридического лица, проставляется подпись лица, уполномоченного юридическим лицом на подписание настоящего согласия, с указанием реквизитов доверенности, если лицо действует от имени юридического лица на основании доверенности, с приложением подлинника доверенности)

АО «Шинхан Банк Казахстан» \_\_\_\_\_

(наименование организации, принявшей настоящее согласие; фамилия, инициалы и подпись лица, уполномоченного принимать настоящее согласие).

**Согласие  
субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета  
получателю кредитного отчета**

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ года

Для физического лица

\_\_\_\_\_, « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.р.,

место рождения: \_\_\_\_\_, проживающий(ая) по адресу: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, ИИН: \_\_\_\_\_,

уд. личности /  паспорт /  вид на жительство № \_\_\_\_\_, выдан(о) \_\_\_\_\_

от « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ г., сроком до « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.  
(фамилия, имя, отчество (если имеется), дата и место рождения, место жительства, номер и дата документа,  
удостоверяющего личность)

Для юридического

-----  
-----

(полное наименование, место нахождения, регистрационный номер в соответствии со справкой или свидетельством о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица или иной идентификационный номер, официально используемый для идентификации юридического лица по законодательству его государственной регистрации)

дает настоящее согласие в том, что информация о нем, касающаяся его (ее) финансовых и других обязательств имущественного характера, находящаяся в кредитных бюро и которая поступит в кредитные бюро в будущем, будет раскрыта получателю информации из кредитного(ых) бюро принявшему(их) настоящее согласие

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(для физического лица: собственноручно указывается фамилия, имя и отчество (если имеется), проставляется личная подпись; для юридического лица: указывается наименование юридического лица, проставляется подпись лица, уполномоченного юридическим лицом на подписание настоящего согласия, с указанием реквизитов доверенности, если лицо действует от имени юридического лица на основании доверенности, с приложением подлинника доверенности)

АО «Шинхан Банк Казахстан», \_\_\_\_\_

(наименование организации, принявшей настоящее согласие; фамилия, инициалы и подпись лица, уполномоченного принимать настоящее согласие).

**АНКЕТА – ЗАЯВЛЕНИЕ**
**I. КАНАЛ ПРИВЛЕЧЕНИЯ**

<b>Как Вы узнали про наш Банк?</b>	От друзей/ коллег/ _____	<input type="checkbox"/>	Реклама по Радио/ТВ _____	<input type="checkbox"/>	Интернет ресурсы _____	<input type="checkbox"/>
	родственников _____					
	Рекламные буклеты/ проспекты _____	<input type="checkbox"/>	Баннер/ Вывеска _____	<input type="checkbox"/>	Другое _____	<input type="checkbox"/>

**II. ЗАПРАШИВАЕМЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТА**

Сумма	Валюта	Ставка	Срок (мес.)	Метод погашения	Приемлемая дата погашения

**III. СВЕДЕНИЯ О ЗАЕМЩИКЕ**
**Ф.И.О.:** \_\_\_\_\_

 Менялись ли данные Ф.И.О.:  да /  нет, прежние данные \_\_\_\_\_

**Дата рождения:** \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_, **ИНН:** \_\_\_\_\_

**Адрес регистрации:** \_\_\_\_\_

**Адрес проживания:** \_\_\_\_\_

**Сколько проживаете:** \_\_\_\_\_ (мес. / лет).

**С кем проживаете:**  супруг(а) /  отец /  мать /  дети /  братья или сестры /  другие лица

**Недв. где проживаю принадлежит:**  мне /  супругу(е) /  родственникам /  работодателю /  снимаю в аренду

**Контакты:** дом.тел. +7(727) \_\_\_\_\_, раб.тел. +7(727) \_\_\_\_\_, тел. моб. +7(\_\_\_\_) \_\_\_\_\_,

e-mail: \_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_

**Семейное положение:**  Женат/Замужем;  Холост/Не замужем;  В разводе;  Вдовец/Вдова;

**Дети:**  Есть /  Нет, количество если есть: \_\_\_\_\_, из них несовершеннолетних: \_\_\_\_\_.

**Образование:**  Высшее;  Средне-специальное;  Среднее;  Ученая степень \_\_\_\_\_

**Наименование заведения и специальность:** \_\_\_\_\_

**IV. СВЕДЕНИЯ ПО ЗАНЯТОСТИ ЗАЕМЩИКА**
 **Сотрудник по найму**

Наименование работодателя: \_\_\_\_\_

Адрес места работы: \_\_\_\_\_

Сфера деятельности: \_\_\_\_\_, Кол-во сотрудников: \_\_\_\_\_ (чел.)

Должность: \_\_\_\_\_

Стаж работы в данной организации \_\_\_\_\_ (мес. / лет), Стаж работы по данной профессии \_\_\_\_\_ (мес. / лет),

Предыдущее место работы: \_\_\_\_\_

Сфера деятельности: \_\_\_\_\_, Кол-во сотрудников: \_\_\_\_\_ (чел.)

Должность: \_\_\_\_\_

Стаж работы на предыдущем месте работы \_\_\_\_\_ (мес. / лет), Общий трудовой стаж \_\_\_\_\_ (мес. / лет).

 **Частный предприниматель**

Номер патента/свидетельства \_\_\_\_\_, срок действия \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

**Подпись Заемщика \_\_\_\_\_ (стр.1)**

**V. СВЕДЕНИЯ ПО КОНТАКТНОМУ ЛИЦУ ЗАЕМЩИКА (СУПРУГ(ГА) / БЛИЗКИЕ РОДСТВЕННИКИ)**

	Ф.И.О.:	Кем приходится:	Конт.тел.:
1			
2			

**VI. ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ЗАЕМЩИКА**

Ежемесячные доходы		Ежемесячные расходы	
Среднемесячный доход		Плата за жилье	
Доход по совместительству		Товары первой необходимости	
Сдача в аренду недвижимости		Обслуживание кредитов	
Прочие		Обслуживание автомобиля	
		Алименты	
		Прочие	

**VII. СВЕДЕНИЯ ПО ТЕКУЩИМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ**

	Наименование Банка	Сумма кредита	Цель кредита	Ежемес. платеж
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				

**VIII. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДПОЛАГАЕМОМ ЗАЛОГЕ**

	Тип обеспечения, описание (характеристик, адрес местонахождения):	Собственник (фамилия и инициалы):	Семейное положение/ дети:	Кем приходится Заемщику:	Контактный телефон:
1					
2					
3					

Общая сумма расходов связанных с оценкой: \_\_\_\_\_ тенге (KZT).

Подпись Заемщика \_\_\_\_\_ (стр.2)

**IX. ДЕКЛАРАЦИЯ И ЗАЯВЛЕНИЯ**

Если Вы отметите значение «Да» по любому из нижеперечисленных вопросов, укажите пояснение в поле «Дополнительная информация».

Заемщик		Супруг/ Супруга	
Да	Нет	Да	Нет

1. Существует ли какое-нибудь судебное решение, которое Вы не выполнили?
2. Участвуете ли Вы в настоящее время в судебном процессе?
3. Были ли Вы когда-нибудь приговорены судом к какому-либо наказанию?
4. Имеются ли у Вас просроченные долги?
5. Есть ли у Вас обязательства по уплате алиментов?
6. Существуют ли или существовали в прошлом решения суда об ограничении Вашей дееспособности или об установлении над Вами опекуна?

**Дополнительная информация:**

.....

.....

.....

.....

Настоящим я \_\_\_\_\_ подтверждаю, мне для ознакомления были предоставлены графики погашения кредита, рассчитанные с одной периодичностью различными методами, и мною был выбран следующий метод погашения кредита:

- Аннуитетный метод (равными платежами);
- Дифференцированный метод (основной долг равными долями);

Также я подтверждаю, что ознакомлен с основными условиями предоставления займа в АО «Шинхан Банк Казахстан», а также заявляю, что я полностью отдаю себе отчет в том, что, если окажусь не в состоянии осуществлять платежи или выполнить любое из требований, оговоренных в Договоре банковского займа, который может быть заключен со мной Банком в будущем, Банк имеет право потребовать досрочного возврата Займа, уплаты вознаграждения (начисленного, просроченного) и штрафов, пени, неустоек.

**Я, нижеподписавшийся согласен с тем, что:**

1. Все сведения, содержащиеся в настоящем заявлении, а также все затребованные Банком документы предоставлены исключительно для получения Займа.
2. Банк оставляет за собой право проверки любой сообщаемой Клиентом о себе информации, а копии предоставленных Клиентом документов вместе с оригиналами Заявления, Анкеты-Заявления и согласия на получение отчетов из Кредитных Бюро и на предоставление сведений в Кредитные Бюро, будут храниться в Банке, даже если в предоставлении Займа будет отказано.
3. Издержки, пошлины и накладные расходы, связанные с предоставлением Займа, несет Клиент.
4. Принятие Банком данного заявления к рассмотрению, а также возможные расходы Клиента (на оформление необходимых для получения Займа, для проведения экспертизы и т.п.) не является обязательством Банка предоставить Заем или возместить понесенные Клиентом издержки.
5. Банк вправе не сообщать причины отказа в выдаче Займа.
6. Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящем Анкете – Заявлении, являются верными и точными на нижеуказанную дату, и обязуюсь незамедлительно уведомить Банк в случае изменения указанных данных, а также о любых обстоятельствах, способных повлиять на выполнение мной или Банком обязательства по Займу, которое может быть на основании данной Анкеты – заявления.
7. В случае не предоставления в Банк дополнительной информации или дополнительно запрошенных документов, претензии к Банку относительно отказа в выдаче займа иметь не буду.
8. Подтверждаю, что ознакомлен и согласен с Правилами об общих условиях проведения банковских операций в АО «Шинхан Банк Казахстан», Тарифами Банка по предоставлению банковского займа ознакомлен, в последующем претензий к Банку иметь не буду.

	Ф.И.О.:	Подпись	Дата
Заемщик:			
Сотрудник:			

(стр.3)

**Председателю Правления**

## ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу Вас рассмотреть возможность предоставления банковского займа  
в сумме \_\_\_\_\_ тенге (KZT)  
*(указать сумму займа)*  
на \_\_\_\_\_  
*(указать цели займа)*  
сроком \_\_\_\_\_ месяцев  
*(указать срок займа)*

в качестве обеспечения прошу принять:

---

---

---

---

---

\_\_\_\_\_  
*(Ф.И.О. полностью)*

\_\_\_\_\_  
*(подпись)*

Дата: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года