

Перечень документов по кредитованию для физических лиц

№	Наименование документа	Форма
По заемщику и гаранту		
1	Удостоверение личности/Вид на жительство/Паспорт	оригинал
2	Справка с места работы с указанием должности и стажа работы	оригинал
3	Справка о заработной плате (за последние 6 мес., для ИП за последние 36 мес.)	оригинал
4	Выписка из индивидуального пенсионного счета (за последние 6 мес., для ИП за последние 36 мес.)	оригинал/эл. вариант с еgov
5	Согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кред.бюро	форма Банка (стр.2)
6	Согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю отчета	форма Банка (стр.3)
7	Анкета-заявление (от Заемщика)	форма Банка (стр.4-6)
8	Заявка на предоставление кредита (от Заемщика)	форма Банка (стр.7)
По залогу (недвижимости) и залогодателю/ям		
1	Оценка независимой оценочной компании	оригинал
2	Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристик	оригинал/эл. вариант с еgov
3	Договор купли-продажи / дарения / приватизации / мены / акт приема в эксплуатацию / свидетельство на право собственности / свидетельство о наследстве / уведомление о гос.регистрации / 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 / на всех собственника/ов	оригинал
7	Свидетельство о заключении брака / Брачный договор (если собственник состоит в браке), и удостоверение личности / паспорт супруга/ги каждого собственника, в случае если собственник в разводе, то Свидетельство о расторжении брака / решение суда (при наличии).	оригинал
8	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
9	Справка с органов попечительства, если имеются несовершеннолетние собственники с приложенными копиями свидетельств о рождении.**	оригинал
10	Договор страхования/Страховой полис по недвижимости.**	оригинал
При рефинансировании задолженности с другого Банка дополнительно необходимо предоставить:		
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 нотариально заверены или заверены данным Банком		
** можно предоставить после получения положительного решения от Банка		

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

Дата: « ____ » _____ года

Для физического лица

Ф.И.О.: _____,

ИИН: _____, Дата рождения: « ____ » _____ г.р., Место рождения: _____,

Проживающий(ая) по адресу: _____,

уд.личности / паспорт / вид на жительство № _____, выдан(о) _____
от « ____ » _____ г., сроком до « ____ » _____ г.

Для юридического лица

ТОО (АО): _____

(полное наименование, место нахождения, регистрационный номер в соответствии со свидетельством о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, БИН (или иная информация, предусмотренная законодательством государства, в котором зарегистрирован нерезидент РК, идентифицирующая его в качестве юридического лица)

дает настоящее **согласие** в том, что информация о нем, касающаяся его(ее) финансовых и других обязательств имущественного характера, находящаяся в АО «Шинхан Банк Казахстан» и которая поступит в указанный(ые) источник(и) в будущем

(Ф.И.О.)

(подпись)

*(в случае согласия на раскрытие информации, которая поступит в будущем, необходимо поставить:
физическому лицу - подпись субъекта кредитной истории с указанием его фамилии, имени, отчества (при его наличии) или его доверенного лица, действующего на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о нотариате;
юридическому лицу - подпись лица, уполномоченного субъектом кредитной истории-юридическим лицом на подписание согласия, с указанием наименования юридического лица, реквизитов доверенности, если лицо действует от имени юридического лица на основании доверенности, с приложением копии доверенности)*

будет предоставлена **во все кредитные бюро**, с которыми АО «Шинхан Банк Казахстан» заключил договор о предоставлении информации

АО «Шинхан Банк Казахстан» _____
(наименование организации принявшей настоящее согласие, ФИО, должность и подпись лица, принявшего данное согласие)

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

Дата: « ____ » _____ года

Для физического лица

Ф.И.О.: _____,

ИИН: _____, Дата рождения: « ____ » _____ г.р., Место рождения: _____,

Проживающий(ая) по адресу: _____,

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

от « ____ » _____ г., сроком до « ____ » _____ г.

Для юридического лица

ТОО (АО): _____

(полное наименование, место нахождения, регистрационный номер в соответствии со свидетельством о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, БИН (или иная информация, предусмотренная законодательством государства, в котором зарегистрирован нерезидент РК, идентифицирующая его в качестве юридического лица)

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

(Ф.И.О.)

(подпись)

(в случае согласия на раскрытие информации необходимо поставить:

физическому лицу - подпись субъекта кредитной истории с указанием его фамилии, имени, отчества (при его наличии) или его доверенного лица, действующего на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о нотариате;

юридическому лицу - подпись лица, уполномоченного субъектом кредитной истории-юридическим лицом на подписание согласия, с указанием наименования юридического лица, реквизитов доверенности, если лицо действует от имени юридического лица на основании доверенности, с приложением копии доверенности)

АО «Шинхан Банк Казахстан» _____

(наименование организации принявшей настоящее согласие, ФИО, должность и подпись лица, принявшего данное согласие)

АНКЕТА – ЗАЯВЛЕНИЕ
I. КАНАЛ ПРИВЛЕЧЕНИЯ

Как Вы узнали про наш Банк?	От друзей/ коллег/ родственников	<input type="checkbox"/>	Реклама по Радио/ТВ	<input type="checkbox"/>	Интернет ресурсы	<input type="checkbox"/>
	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
Заемные средства планирую использовать на следующие цели:					

III. СВЕДЕНИЯ О ЗАЕМЩИКЕ
Ф.И.О.: _____

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

Дата рождения: ____/____/____, ИИН: _____

Адрес регистрации (прописки): _____

 С кем проживаете: сам(а) / 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) _____, моб.тел. +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 ВУЗа/Колледжа и специальность: _____

IV. СВЕДЕНИЯ ПО ЗАНЯТОСТИ ЗАЕМЩИКА
 Сотрудник по найму

Наименование работодателя: _____

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

Должность: _____

 Стаж работы в данной организации _____ (мес. / лет) **Общий трудовой стаж** _____ (мес. / лет)

Предыдущее место работы: _____

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

Должность: _____ Стаж работы на предыд. месте _____ (мес. / лет)

 Частный предприниматель

Сфера деятельности: _____

Стаж деятельности _____ (мес. / лет), Общий трудовой стаж _____ (мес. / лет), Кол-во сотрудников: _____ (чел.)

V. СВЕДЕНИЯ ПО КОНТАКТНОМУ ЛИЦУ ЗАЕМЩИКА

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

Подпись Заемщика _____ (стр.1)

VI. ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ЗАЕМЩИКА

ДОХОДЫ (в месяц)		РАСХОДЫ (в месяц)	
Заработная плата		Плата за жилье	
Дополнительный доход		Товары первой необходимости	
Сдача в аренду недвижимости		Обслуживание кредитов	
Прочие поступления		Алименты	

VII. СВЕДЕНИЯ ПО ТЕКУЩИМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

	Наименование Банка	Цель кредита	Ежемес. платеж	Рефинансируется
1				<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
2				<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
3				<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
4				<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
5				<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
6				<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
7				<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет

VIII. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДПОЛАГАЕМОМ ЗАЛОГЕ

	Тип обеспечения, описание:	Собственник (ФИО) и кем приходится Заемщику:	Семейное положение, кол-во детей (из них несовершеннолет.):	Адрес регистрации собственника:	Контактный телефон:
1					
2					

Сумма уплаченная оценщику за оценку: _____ тенге (KZT).

Подпись Заемщика _____ (стр.2)

IX. ДЕКЛАРАЦИЯ И ЗАЯВЛЕНИЯ

Вопросы декларации	Заемщик	Супруг/ Супруга
1. Существует ли какое-нибудь судебное решение, которое Вы не выполнили?	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
2. Участвуете ли Вы в настоящее время в судебном процессе?	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
3. Были ли Вы когда-нибудь приговорены судом к какому-либо наказанию?	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
4. Имеются ли у Вас просроченные долги?	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
5. Есть ли у Вас обязательства по уплате алиментов?	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
6. Существуют ли или существовали в прошлом решения суда об ограничении Вашей дееспособности или об установлении над Вами опекунства?	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если Вы отметите значение «Да» по любому из нижеперечисленных вопросов, укажите здесь пояснение		
.....		
.....		
.....		
.....		
.....		

Настоящим я подтверждаю, что 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:

- Все сведения, содержащиеся в настоящем заявлении, а также все затребованные Банком документы предоставлены исключительно для получения Займа.
- 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.
- Издержки, пошлины и накладные расходы, связанные с предоставлением Займа, несет Клиент.
- 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.
- 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.
- В случае предоставления мной в Банк недостоверной информации, претензии к Банку относительно отказа в выдаче займа иметь не буду.
- В случае не предоставления в Банк согласия на проверку данных (посредством SMS), дополнительной информации или дополнительно запрошенных документов, претензии к Банку относительно отказа в выдаче займа иметь не буду.
- Буду обязан предоставить по запросу Банка документы и сведения, подтверждающие расходование заемных средств.
- 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.

	Фамилия и инициалы:	Подпись	Дата	Время
Заемщик:				
Сотрудник:				

Председателю Правления
АО «Шинхан Банк Казахстан»
(БИН 080 240 019 735)
г-ну Ким Хен Хван

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