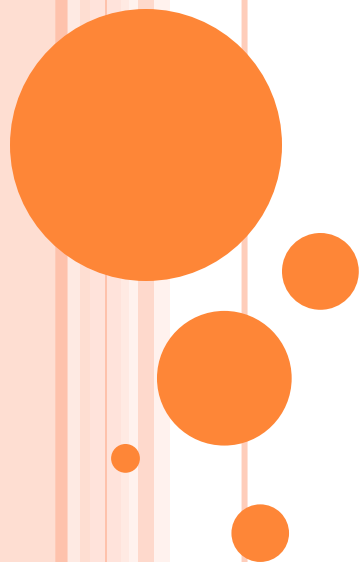


Памятка по формированию кредитных досье POS Департамента потребительского кредитования Блока «Розничный Бизнес»



ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ В КРЕДИТНОМ ДОСЬЕ :

- 1.Заявление на открытие счета
- 2.Заявление о налоговом резиденстве (Заявление FATCA)
- 3.Копия уд. личности



*Данные документы формируются
отдельным файлом, передаются по
акту приема-передачи в РРКК*

1. Титульный лист
2. Опись кредитного досье при сдаче Работником ОПК с Точки продаж
3. Копия фискального чека (При наличии первоначального взноса)
4. Копия Счет фактура/Расходная накладная
5. Оригинал Заявки к Договору Банковского Займа
6. Оригинал Договора банковского займа (прикрепленный к ДБЗ Приложение №2 Спецификация товара/услуги)
7. Оригинал Графика погашения (Приложение №1)
8. Оригинал Памятки для заёмщика – физического лица
9. Заявление в ГЦВП/ Согласие Клиента на предоставление/выдачу информации в ПКБ
10. Отчет ГЦВП
12. Отчет ПКБ
13. Фото клиента
14. Копия удостоверения личности Клиента
15. Копия свидетельства ИП (если Заемщик ИП)
16. Копия пенсионного удостоверения (если Заемщик пенсионер)
17. Заявление о присоединении к Договору добровольного страхования заемщиков от несчастного случая
18. Соглашение
19. Заявление на прямое дебетование счета (при оформлении кредита с доп. услугами)
20. Анкета Клиента «Альфа/Авто/Киндер-Хранитель»
21. Сертификат ЮРИСТ 24
22. Протокол МРКК по клиенту



Титульный лист должен содержать следующие данные:

1. Логотип Альфа-Банка
2. «Кредитное досье заемщика»
3. Канал
4. Доп. услуги
5. Тип клиента
6. ЗП
7. ФИО клиента
8. Номер и дата ДБЗ
9. ФИО СП/Агента



Кредитное досье заемщика

Канал: ЛТ/БЛТ/Loyalty/

Доп.услуги:

1.Альфа/Авто/Киндер-Хранитель

3. ЮРИСТ 24

Тип клиента: ИП/Пенсионер

З/П:

Иванов Иван

Иванович

Договор № 0000000.1000.2014 от 01.01.2014

Петров В.В.

Опись Кредитного досье:

1. Заполнить данные в первой части описи.
2. Далее проставить номера страницы по каждому документу в колонке номер страницы и проставить наличие документа ДА/НЕТ к каждому документу.
3. ФИО, подпись и печать СП/Агента
4. ФИО и подпись Вед. специалиста

Важно!

ЗАПРЕЩЕНО ЗАМАЗЫВАТЬ, ЗАЧЕРКИВАТЬ, ПОДЧЕРКИВАТЬ И Т.Д.

**ВСЛУЧАЕ ДОПУЩЕНИЯ ОШИБКИ,
РАСПЕЧАТАТЬ ПОВТОРНО И ЗАПОЛНИТЬ
КОРРЕКТНУЮ ОПИСЬ!**

Опись кредитного досье при сдаче Работником ОПК с Точки продаж.

ФИО Заемщика:
 Договор банковского займа:
 Дата Договора банковского займа:
 Документы Передал:
 Документы Принял:
 Дата приема-передачи документов:
 Итог проверки досье:

	Номер страницы	Наличие документа, Да/Нет
Копия фискального чека (При наличии первоначального взноса)		
Копия Счет-фактуры на товар /услугу		
Оригинал Заявки к Договору банковского займа		
Оригинал Договора банковского займа, Приложение №2 и Приложение №3		
Оригинал Графика погашения		
Оригинал Памфлета для заемщика - физического лица		
Оригинал согласия Заемщика на получение сведений Банка из Государственного Центра по Выплате Пенсий (ГЦВП)		
Отчет ГЦВП		
Оригинал согласия субъекта кредитной истории - физического лица на предоставление информации о нем в кредитное бюро		
Оригинал согласия субъекта кредитной истории - физического лица на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета		
Отчет ИКБ		
Оригинал Фото-заявления		
Копия удостоверения личности Клиента		
Копия свидетельства ИП		
Копия пенсионного удостоверения		
Соглашение		
Заявление-Анкета на страхование		
Договор страхования		
Заявление на прямое дебетование счета		
Анкета Клиента «Альфа Авто Детский-Хранитель»		
Протокол МРКК по клиенту		

ФИО и Подпись Работника ОПК _____
 Проверено. Кредитное досье укомплектовано. Ведущий специалист ОПО _____
 ФИО и Подпись Работника банка УСКП ООК ГМнСД _____

ФИСКАЛЬНЫЙ ЧЕК (ПРИ НАЛИЧИИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ВЗНОСА)

Внимание:

- ❖ Если кредит оформляется с первоначальным взносом, то обязательно прикладывать копию фискального чека.

Сумма первоначального взноса на фискальном чеке должна быть идентичной с суммой первоначального взноса, которая указана в САКД

(!Важно! Иногда бывает допустимая разница в 20-30 тг).

ВНИМАНИЕ: На всех копиях необходимо проставлять штамп «КОПИЯ ВЕРНА»



СЧЕТ ФАКТУРА/РАСХОДНАЯ НАКЛАДНАЯ (ФИСКАЛЬНЫЙ ЧЕК ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ)

На этом документе важно проверить следующую информацию:

- ❖ **Наименование кредитуемых товаров, количество, цена, итоговая сумма, подписи клиента и кассира, печать организации-партнера (если предусмотрено).**

ВАЖНО! Сумма в накладной должна соответствовать сумме кредита.

Счет-Фактура № 91080037 от 01.10.2013 13:39:19

Поставщик: Товарищество с ограниченной ответственностью "Gulser Computers" (Гулсер Компьютерс)

Получатель: КРЕДИТ АЛЬФА БАНК АО ДЕ

№	Наименование товаров (работ, услуг)	Ед. изм.	Кол-во (объем)	Цена (КЗП)	Сумма		НДС		Итого		
					Сумма	Сумма	Ставка	Сумма	Ставка	Сумма	
1	Депозит Банкинг 01-90020BANK2 Металл Вые	шт	1	53 482.14	53 482.14	12	8 417.88		59 900.00		
2	Депозит Банкинг 01-90020BANK2 Металл Вые	шт	1	80 267.86	80 267.86	12	9 832.14		89 900.00		
	Итого по счету				133 750.00		18 250.00		149 800.00		

Уполномоченный представитель: Гульсер Сергей Владимирович

Уполномоченный представитель: Кассир Алопова Гаузар Кенжебаевна

Главный бухгалтер организации: Асылмова Бибигуль Тулегеновна

Уполномоченный представитель: Кассир Алопова Гаузар Кенжебаевна

Получатель: Без печати и подписей. Оригинал (первый экземпляр) - покупателю. Копия (второй экземпляр) - поставщику.


ВЫДАЛ (ответственное лицо поставщика): Кассир Алопова Гаузар Кенжебаевна

М.П. (печать организации)

Заявка на получение Кредита:

1. Дата, ФИО и подпись клиента
2. Дата, ФИО, подпись и печать СП/Агента

ВАЖНО! СП несет персональную ответственность за полноту и корректность внесенных данных о клиенте

Заявка на получение Кредита	
Выданный номер: 18-62397	Дата принятия заявления Банком: 01.10.2013
Цель кредита: 1. Приобретение товара	
Наименование Торговой Организации: ALSER Мерей	Адрес Торговой Организации: Алматы, Суконбай, 2
Персональный янус: 10000	Сумма банковского займа: 139800
Основные данные по кредиту	
Предельный кредитование (Складный) Надлежа займа: 8221,068 Срок займа (в месяцах): 24 Каждый месяц Вам возвращается: 139800 Форму планирования платежа: 8322,06 Тип платежа: Амортизировать Способ получения займа: Беззалогный Целевое назначение:	Адрес по месту постоянной регистрации (тарификация) Индекс: 050000 Область: Алматы Город: Алматы Район: Ултинчиркорайон* Адрес: б/н Дом: 22 Квартира: 12 Телефон по месту регистрации:
Контактные данные Домашний телефон: 7-727-3837166 Рабочий телефон: 7-727-3769583 Мобильный телефон 1: 7-706-3551833 Мобильный телефон 2: Телефон ближайшего родственника, не проживающего с Вами: 7-727-2910607 Имя ближайшего родственника: Сабидин Отчество ближайшего родственника: Ермаков Система расчета: День-Возврат	Занятость Занятость: Работа по найму Наименование организации*: ООО "Юрвис-интеррайвс" Адрес организации*: с. Алматы ул. Бостанова 1, б Отрасль деятельности*: Строительство и ремонт Общая стаж работы (лет): 5 Стаж на текущем месте работы*: 6 месяцев Категория занятости*: Специалист Наименование должности*: Менеджер по снабжению Должность по основному месту работы: Менеджер
Персональные данные Имя*: Кульмухамед Имя*: Ермаков Отчество: Терехов Дата рождения: 24.06.1986 Пол*: Мужской № Удостоверения личности*: 032941155 Гражданство*: КАЗАХСТАН Выдано*: МВД РК Дата выдан*: 22.12.2011 ИИН*: 04030200448 СНИЛС: ИИН*: 66215362492	Семейное положение Семейное положение*: Женат/замуж Количество заключенных браков: 0 Количество детей до 15 лет*: 1 Количество детей от 15 до 21 года*: 0 Общие числа детей*: 1 Данные супруга/партнера (при официальном браке) Фамилия*: Алашова Имя*: Руслан Отчество: Появилась супруга/партнер*: Работа по найму Место работы: Должность: Рабочий телефон: Среднемесячный чистый доход супруга: 10000
Адрес по месту фактического проживания Соответствует адрес регистрации: <input checked="" type="checkbox"/>	Информация о месте жительства Оформлено в месте проживания*: Собственность: аренда/чужая Составляет аренда*: Количество комнат*: Автомобиль и собственности Имеется автомобиль и собственности*: <input checked="" type="checkbox"/> Марка: Модель: Год выпуска:
ВАШНОТНОШЕНИЯ С БАНКАМИ Наличие действующих кредитов*: 0 Количество действующих кредитов: 1 Количество действующих кредитов в АО ДД «Альфа-Банк»: 0 Сумма без залоговых кредитов в АО ДД «Альфа-Банк»: 0 Накоплено до без залоговых кредитов в последние 3 месяца*: 0 Сумма списанных платежей по кредитам: Ваша за 3 месяца кредита в последние 2 года*: 0 Ваша за период на кредитном сроком более 90 дней за последние 2 года*: <input checked="" type="checkbox"/> Ваша за период на кредитном сроком более 90 дней за последние 3 месяца*: <input checked="" type="checkbox"/> Имеется ли просрочки по кредитам в настоящий момент? <input checked="" type="checkbox"/>	Личные расходы Ваши личные стабильные ежемесячные расходы*: 7000 Алименты*: 0 Общие семейные расходы Коммунальные услуги*: 2000 Услуги мобильной связи, Интернет, и т.п.*: 200 Образование (дети, школа, институт)?: 0 Прочие расходы (полезные родственники, лечение и т.п.): 0
<p><i>(ФНО, подпись клиента)</i> Кулмухамед Ермаков</p> <p><i>(ФНО, подпись представителя СП/Агента)</i> Аманжол</p>	
	

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ЗАЙМА

- ❖ СП/Агент распечатывает из системы данный документ в 2-х экземплярах.
- ❖ Договор банковского займа состоит из 18 пунктов.
- ❖ Наличие ФИО (полностью без сокращения) и подписи клиента

ВАЖНО!!! Подпись клиента должна соответствовать Образцу подписи на удостоверении личности

NBRKKZKX (тенгемен) т. 244-75-75	т. 244-75-75
Қарыз алушы: СУПАШЕВ КУРБАНЖАН ТУРГАНОВИЧ, ЖСН: 540210301666 Банктік қарыз шарты: «23» маусым 2017ж. № 0710933.1000.2017 Ағымдағы шот: №KZ889470398990674000 (KZT) «Альфа-Банк» ЕБ АҚ, БСК ALFAKZKX Мекенжайы: Қазақстан Республикасы Алматы Облысы, Район, Бостандықский район, ЖАРОКОВА, 199, 11 Ұялы телефоны: 7-777-5866781 Электронды пошта мекенжайы:	Заемщик: СУПАШЕВ КУРБАНЖАН ТУРГАНОВИЧ, ИНН: 540210301666 Договор банковского займа: 0710933.1000.2017 от «23» июня 2017г. Текущий счет: №KZ889470398990674000 (KZT) в АО ДБ «Альфа Банк», БИК ALFAKZKX Адрес: Республика Казахстан Алматы Область, Алматы Район, Город Бостандықский район, ЖАРОКОВА, 199, 11 Сотовый телефон: 7-777-5866781 Адрес электронной почты:
Банктен / От Банка:	Аникина А.В.
Қарыз алушыдан / От Заемщика:	 (Аты-жаны өз қолымен толық жазды / ФИО полностью собственноручно)

№ 0710933.1000.2017 БАНКТІК ҚАРЫЗ ШАРТЫ	ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ЗАЙМА № 0710933.1000.2017
Алматы, к. «23» маусым 2017ж.	г. Алматы «23» июня 2017г.
«Альфа-Банк» ЕБ АҚ, әрі қарай «Банк» деп аталып, Басқарма Төрайымы Аникина А.В. ханым тұлғасында, Жарғы негізінде әрекет етуші, бір тараптан, және СУПАШЕВ КУРБАНЖАН ТУРГАНОВИЧ, (жеке басын куәландыратын құжат № 015646176 ҚР ПМ «03» наурыз 2004ж. берілген) әрі қарай «Қарыз алушы» деп аталып, екінші тараптан, әрі қарай бірге «Тараптар» деп аталатындар, төменде көрсетілген талаптармен «Альфа-Банк» ЕБ АҚ дара несиелеу өнімдері бойынша банктік қарыз шартының Жалпы (Типтік) талаптарына (қосымша шартының талаптарымен) қосылу туралы төмендегі талаптармен осы Банктік қарыз шартын (әрі қарай – Шарт) жасасты:	АО ДБ «Альфа-Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице Председателя Правления г-жи Аникиной А.В., действующей на основании Устава, с одной стороны, и СУПАШЕВ КУРБАНЖАН ТУРГАНОВИЧ, (документ удостоверяющий личность № 015646176 выдан МВД РК«03» марта 2004г.) именуемый(-ая) в дальнейшем «Заемщик», с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор банковского займа (далее – Договор) о присоединении к Общим (Типовым) условиям договора банковского займа (на условиях договора присоединения) по продуктам розничного кредитования АО ДБ «Альфа-Банк» с нижеследующими условиями:
1. Қарыздың максатты тағайындалуы – Қарыз алушының Тәуар алуы, және Банктен Қарыз түрінде алынған ақша есебінен, осы Шарттың талаптарымен.	1. Целевое назначение Займа – на приобретение Заемщиком Товара, за счет денег полученных в Банке в виде Займа на условиях настоящего Договора.
2. Банк Қарыз алушыға 525700(бес жүз жиырма бес мың жеті жүз) теңге сомасымен, оның ішінде Тәуар алуға 525700 (бес жүз жиырма бес мың жеті жүз) теңге, жеделдік, қайтарымдық және төлемдік талаптармен Қарыз алушының осы Шарттың 18 бөлімінде көрсетілген ағымдағы шотына (бұдан әрі – Шот) Қарыз сомасын есептеу арқылы банктік Қарыз береді. Бұл ретте Қарыз алушы Банкке осы Шарттың № 2 Қосымшасында көрсетілген деректемелер бойынша	2. Банк предоставляет Заемщику банковский Заем в сумме 525700 (пятьсот двадцать пять тысяч семьсот) тенге, из них на приобретение Товара 525700 (пятьсот двадцать пять тысяч семьсот) тенге, на условиях его целевого использования, срочности, возвратности и платности путем перечисления суммы Займа на текущий счет Заемщика, указанный в разделе 18 настоящего Договора. При этом Заемщик предоставляет Банку согласие на изъятие со Счета денег в совокупном размере не более суммы Займа в адрес продавца Товара по реквизитам указанным в Приложении №2 к настоящему Договору
3. Қарызды беру күні: «23» маусым 2017ж.	3. Дата предоставления Займа: «23» июня 2017г.
4. Қарызды өтеу күні: «23» маусым 2020ж.	4. Дата погашения Займа: «23» июня 2020г.
5. Қарызды пайдаланғаны үшін Сыйақы бекітілген болып табылады және номиналды көрсеткіштегі Қарыз сомасынан жылдық 34 % (отыз төрт) пайыз, нақты жылдық тиімді салыстырмалы есептеуде 45.3 % (қырық бес бүтін онан үш) пайыз.	5. Вознаграждение за пользование Займом является фиксированным и составляет: 34 % (тридцать четыре) процентов годовых от суммы Займа в номинальном выражении, 45.3% (сорок пять целых три десятых) процентов в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении.
6. Қарыз және Сыйақы бойынша Берешек өтеу Кестесіне (осы Шарттың №1 қосымшасы) сәйкес <i>аннуитеттік</i> тәсілдермен өтеледі.	6. Погашение Задолженности по Займу и Вознаграждению осуществляется <i>аннуитетным</i> методом в соответствии с Графиком погашения (Приложение №1 к настоящему Договору).
7. Егер Қарыз алушы төлеген сома, Шарт бойынша міндеттемелерді орындау үшін жеткіліксіз болса, Қарыз алушы Банкке тоқсан күттізбелік күнге дейін төлемнің мерзімін бұзған	7. В случае, если сумма произведенного Заемщиком платежа недостаточна для исполнения обязательства по Договору, Заемщик обязан уплатить Банку неустойку за нарушение

Приложение №2 Спецификация товара/услуги

- ❖ Наличие подписи СП/Агента
- ❖ Наличие ФИО (полностью без сокращения) и подписи клиента

«23» маусым 2017ж. №0710933.1000.2017
Банктік қарыз шартына
№2 Қосымша

Приложение № 2
к Договору банковского займа
№0710933.1000.2017 от «23» июня 2017г.

ЕРЕКШЕЛІК/СПЕЦИФИКАЦИЯ

«23» маусым 2017ж. №0710933.1000.2017 Банктік қарыз шартына/к договору Банковского займа №0710933.1000.2017 от «23» июня 2017г.

№	Белгісі/ Обозначение	Атауы/ Наименование	Саны/ Кол-во, дана/ шт.	Бағасы, тенге. КҚС 12%/ Цена, тенге. с НДС 12%	Сомасы, тенге. КҚС 12%/ Сумма, тенге. с НДС 12%
1	SINGLE_FURNITURE	Отдельные предметы мебели	1	525700	525700
				БАРЛЫҒЫ/ ИТОГО:	525700

БАРЛЫҒЫ/ИТОГО: 525700 тенге. о.і.ҚҚС 12%/тенге. в т.ч. НДС 12%.

Мекеме Тауарының (Тауар сатушысының) атауы/Наименование Торговой организации (продавца Товара) - ТОО Органика Казахстан Блт Алматы, 02-0601-L2 ТОО Органика Казахстан Блт Алматы

Қарыз алушының алған Тауарына ақша (Қарыз сомасын) аудару үшін Сауда мекемесінің төлем деректемелері/Платежные реквизиты Торговой организации (продавца Товара) для перевода денег (суммы Займа) за приобретаемый Заемщиком Товар:


БИН 161040013808 Республика Казахстан, г.Алматы, Алмалинский район, ул. Байзақова, д. 134, оф. 26
БИК ALFAKZKA ИИК KZ87947039899046930 КБЕ 17

ТАУАРДЫ АЛҒАНЫ ТУРАЛЫ БЕЛГІЛЕРІ/ОТМЕТКИ О ПОЛУЧЕНИИ ТОВАРА:

Клиенттің қолы, аты-жөні/подпись Клиента ФИО Клиента
Сурғұл Сүтпейісов Курбанжан. Тұрғанович

ТАУАРДЫ АЛҒАНЫ ТУРАЛЫ БЕЛГІЛЕРІ/ОТМЕТКИ О ПОЛУЧЕНИИ ТОВАРА:

Банк ағымасымен қолы, аты-жөні/подпись работника Банка ФИО работника Банка
О. Касымов Ахмет Касымович




Приложение №1 График погашения

- В графике погашения напротив метода погашения Заемщик отмечает свое согласие в применении метода погашения (в случае отказа проставляется "нет", при согласии проставляется "да") и рядом ставить подпись.
- Клиент ставит свою подпись в соответствии с образцом подписи и прописывает ФИО полностью без сокращения

_____ проставить
подпись)

Несени қайтару және сол бойынша Сыйақыны төлеу талабымен таныстым және келісемін / С условиями возврата Кредита и уплаты Вознаграждения по нему ознакомлен и согласен:



Банкетн / От Банка: _____ Зиякина А.В.

Қарыз алушыдан/
От Заемщика: суб Султанов Курбанжан Турганович
(қолы/подпись) (Аты-жөні өз қолымен толық жазды / ФИО полностью собственноручно)

Күні / Дата: 13.06.2012 ж./г.

«23» маусым 2017ж. № 0710933.1000.2017
Банктік қарыз шартына
№1 Қосымша

Приложение №1
к Договору банковского займа
№ 0710933.1000.2017 от «23» июня 2017г.

ОТЕУ КЕСТЕСІ
ГРАФИК ПОГАШЕНИЯ

Қарыз алушының аты-жөні / ФИО Заемщика: СУПАШЕВ КУРБАНЖАН ТУРГАНОВИЧ
Жәке куәлігі (толқу жағдай) / Удостоверение личности (паспорт):
№ 015646176 берілген/ выдан МВД РК «03» марта 2004г;
Қарыз алушының ЖСН / ИИН Заемщика: 540210301666
Қарыз алушының ағымдағы шоты / Текущий счет Заемщика: KZ889470398990674000
Қарыз сомасы / Сумма Займа : 525700
Қарыз валютасы / Валюта Займа: KZT - Тенге
Сыйақы молшерлемесі / Ставка Вознаграждения: 34%, ЖТСМ/ ГЭСВ: 45.3%;
Қарыз мерзімі / Срок Займа: 36 месяцев/ай
Қарызды беру мерзімі / Дата выдачи Займа: «23» маусым 2017ж/г.
Кестені құрастыру күні / Дата составления графика: «23» маусым 2017ж/г.



№ п/п	Дата погашения / Отеу күні	Суммарное значение платежа / Жинақталған төлемнің атауы	Сумма погашения / Вознаграждения / Сыйақыны отеу сомасы	Сумма погашения основного долга / Негізгі қарыздың отеу сомасы	Комиссия за ведение текущего счета, связанного с обслуживанием Займа / Қарызға қызмет көрсетумен байланысты ағымдағы шотты	Остаток Задолженности / Берешектің қалдығы
погашения (при согласии проставляется "да")						
1	Дифференцированный / Дифференцированный					
2	Аннуитеттік / Аннуитетный					
3	Мерзімнің аяғында (болған кезде) / В конце срока (при наличии)					
4	Жеке-дара (болған кезде) / Индивидуальный (при наличии)					суб
						(қол қою қажет) / (необходимо проставить подпись)

Тандау үшін «23» маусым 2017ж. До заключения Договора банковского займа № 0710933.1000.2017 от «23» июня 2017г. для жасауға дейін Банк неселеудің келесі выбора, Банком предоставлены следующие талаптарын ұсынады: условия кредитования:

№	Банк ұсынған неселеудің талаптары/ условия кредитования, предложенные Банком	талапты қолдану / Қарыз алушының келісетіні не бас тартатыны туралы белгісі (келесінде «иә» деп көрсету) / Отметка Заемщика о согласии либо об отказе в применении условия (при согласии проставляется "да")	Қарыз алушы / Заемщик:
1	Қарыз бойынша сыйақының жылдық тиімді молшерлемесін есептеу кезінде ескерілетін, комиссиялар мен басқа төлемдерді алу қарастырылмаған талаптар / Условия при которых не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по Займу.	Иә	
2	Шартта қарастырылған Қарызды беруден және қызмет көрсетумен байланысты сыйақы молшерлемесінен басқа, Банктің комиссиялар мен басқа төлемдерді алу құқық қарастырушы талаптар / Условия предусматривающие право Банка, взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием Займа предусмотренные Договором	Иә	суб

ПАМЯТКА ДЛЯ ЗАЁМЩИКА

1. Клиент ставит свою подпись в соответствии с образцом подписи.

	қарызды максатсыз пайдаланғаны үшін, сақтандыру шарттары уақытында рәсімдемегені үшін және басқа)/ Иные виды штрафов, пени согласно условий договора банковского займа (в том числе за нецелевое использование займа, несвоевременное оформление договоров страхования и так далее)	бұзған күннен кейінгі күннен бастап, төлем мерзімін бұзған әрбір күнге тұрақсыздық айыбы. / Неустойка в случае нарушения сроков уплаты комиссий Банка, размере 0,2% (Ноль целых два десятых) процента от суммы нарушенного Обязательства со дня, следующего за днем нарушения срока платежа за каждый день нарушения срока платежа.
11	Банк өкілінің тегі, аты, болған кезде – әкесінің аты, қолы, банк мөрі/ Фамилия, имя, при наличии - отчество, подпись представителя банка, печать банка	Аникина А.В. 
12	«23» маусым 2017ж. №0710933.1000.2017 Банктік қарыз шартының талаптарымен Қарыз алушы танысты/С условиями договора банковского займа № 0710933.1000.2017 от «23» июня 2017г. заемщик ознакомлен	
13	Қарыз алушының тегі, аты, болған кезде – әкесінің аты, қолы/ Фамилия, имя, при наличии - отчество, подпись заемщика	СУПАШЕВ КУРБАНЖАН ТУРГАНОВИЧ 
14	Күні/Дата	«23» маусым 2017ж./«23» июня 2017г.

¹Осы Жадынаманың және «23» маусым 2017ж. № 0710933.1000.2017 Банктік қарыз шартының мәтіндері арасында наразылықтар мен әр түрлі ойлар туындаған жағдайда, шарт мәтінінің артықшылығы басым./ В случае возникновения расхождений или противоречий между текстом настоящей Памятки и договором банковского займа № 0710933.1000.2017 от «23» июня 2017г. преимущественную силу имеет текст договора.

ЗАЯВЛЕНИЕ ГЦВП/СОГЛАСИЕ ПКБ

06.12.2016 года Местное время: 17:03

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

Мешков Юрий Владимирович, дата рождения: 29.06.1978, место рождения: КЫРГЫЗСТАН, проживает: КАЗАХСТАН, Северо-Казахстанская обл., Петропавловск, А. р-н, г. Петропавловск, И.Ибраева, д.13, кв.63, 150000. Удостоверение личности 014019841, выдан 23.09.2003 МВД РК.

даёт настоящее согласие в том, что информация о нем, касающаяся его (ее) финансовых и других обязательств имущественного характера, находящаяся в АО ДБ «Альфа-Банк» и которая поступит в указанный(ые) источник(и) в будущем

в Мешков Юрий Владимирович ←

(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

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).

в Мешков Юрий Владимирович ←

(для физического лица: собственноручно указывается фамилия, имя и отчество (если имеется), проставляется личная подпись; АО ДБ «Альфа-Банк», приняла: Касенова Татьяна Викторовна ← (подпись сотрудника принявшего заявку)

06.12.2016 года Местное время: 17:03

Согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета

Мешков Юрий Владимирович, дата рождения: 29.06.1978, место рождения: КЫРГЫЗСТАН, проживает: КАЗАХСТАН, Северо-Казахстанская обл., Петропавловск, А. р-н, г. Петропавловск, И.Ибраева, д.13, кв.63, 150000. Удостоверение личности 014019841, выдан 23.09.2003 МВД РК.

даёт 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

в Мешков Юрий Владимирович ←

(для физического лица: собственноручно указывается фамилия, имя и отчество (если имеется), проставляется личная подпись; АО ДБ «Альфа-Банк», приняла: Касенова Татьяна Викторовна ← (подпись сотрудника принявшего заявку)

Председателю Правления
АО ДБ «Альфа-Банк» г-же Анискиной А.В.

ЗАЯВЛЕНИЕ

на получение информации из Некоммерческого Акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» № _____

Я, Мешков Юрий Владимирович

06.06.1978 г. ИНН 780629350136

В соответствии со ст.57 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» настоящим заявляю, о своем согласии на получение АО ДБ «Альфа-Банк» (далее – Банк) информации, предоставляемой Некоммерческим Акционерным обществом «Государственная корпорация «Правительство для граждан» об отчисляемых с моих доходов обязательных пенсионных взносах в АО «ЕНПФ».

06.12.2016 г.

Согласие принял Касенова Татьяна Викторовна ← (подпись)

Касенова Татьяна Викторовна ← (подпись работника Банка)

Согласия ПКБ

- Необходимо, чтобы корректно была указана дата согласий и местное время. Дата согласий ПКБ и местное время, указанное в согласиях, должны быть не позже даты и времени запроса отчета ПКБ.
- Согласия должны быть полностью заполнены
- Наличие полного ФИО клиента, прописанного собственноручно
- Наличие подписей клиента и менеджера (подписи должны соответствовать образцам подписей)

Заявление ГЦВП

- Должна быть корректно проставлена дата заявления
- Заявление должно быть полностью заполнено
- Наличие подписей клиента и менеджера (подписи должны соответствовать образцам подписей)
- Необходимо наличие печати/штампа



ОТЧЕТ ГЦВП

Отчет ГЦВП выгружается в САКД и
распечатывается с помощью программы
Блокнот или Microsoft Word.

```
00379185|600616399013|ЧУКУРОВ|АЛЕКСАНДР|НИКОЛАЕВИЧ|16.06.1960|016|13271
21.05.2014|ТОО УСТЬ-КАМЕНОГОРСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПРОМТЕХМОНТАЖ||011040003058
17.06.2014|ТОО УСТЬ-КАМЕНОГОРСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПРОМТЕХМОНТАЖ||011040003058
18.07.2014|ТОО УСТЬ-КАМЕНОГОРСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПРОМТЕХМОНТАЖ||011040003058
13.08.2014|ТОО УСТЬ-КАМЕНОГОРСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПРОМТЕХМОНТАЖ||011040003058
23.09.2014|ТОО УСТЬ-КАМЕНОГОРСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПРОМТЕХМОНТАЖ||011040003058
21.10.2014|ТОО УСТЬ-КАМЕНОГОРСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПРОМТЕХМОНТАЖ||011040003058
```

```
00379185|600616399013|ЧУКУРОВ|АЛЕКСАНДР|НИКОЛАЕВИЧ|16.06.1960|016|13271
21.05.2014|ТОО УСТЬ-КАМЕНОГОРСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПРОМТЕХМОНТАЖ||011040003058
17.06.2014|ТОО УСТЬ-КАМЕНОГОРСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПРОМТЕХМОНТАЖ||011040003058
18.07.2014|ТОО УСТЬ-КАМЕНОГОРСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПРОМТЕХМОНТАЖ||011040003058
13.08.2014|ТОО УСТЬ-КАМЕНОГОРСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПРОМТЕХМОНТАЖ||011040003058
23.09.2014|ТОО УСТЬ-КАМЕНОГОРСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПРОМТЕХМОНТАЖ||011040003058
21.10.2014|ТОО УСТЬ-КАМЕНОГОРСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПРОМТЕХМОНТАЖ||011040003058
```

Внимание:

**Подпись и печать СП/Агента и клиента
ставить не нужно!**

ОТЧЕТ ПКБ

Отчет ПКБ выгружается из САКД.

Распечатывать из САКД в альбомном формате либо уменьшить шрифт (сохранить на раб. стол , отредактировать и распечатать).

Республика Казахстан, ТОО «Первое кредитное бюро»			
Кредитный отчет - стандарт		Регистрационный ИД 8549684	
СУБЪЕКТ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА			
Уникальный номер финансового учреждения		Фамилия в настоящее время	Кулмырзаев
РНН		Имя	Ержан
СИК		Отчество	Терекулы
Дата рождения	15.12.1986	Фамилия по рождению	
Пол	Мужской	Место рождения (город)	
Образование		Место рождения (область, район)	
		Страна рождения (код страны)	
СУБЪЕКТ, СЕМЬЯ И ЗАНЯТОСТЬ			
Кол-во иждивенцев до 18 лет	0	Улица	Ахметова
Зарплата (нетто) в месяц	100 000 - 150 000 тенге в месяц	Город	
Домашний телефон	7273837166	Почтовый индекс	
Рабочий телефон		Область, район	г.Алматы
Номер сотового телефона	7055551833	Страна	Казахстан
E-Mail	отсутствует	Номер факса	
АДРЕС ПОСТОЯННОГО МЕСТА ПРОЖИВАНИЯ – ТЕКУЩИЙ И БЫВШИЙ			
Текущие			
Улица	Ахметова	Почтовый индекс	
Город		Область, район	г.Алматы
Домашний телефон	7273837166	Рабочий телефон	
Номер сотового телефона	7055551833	Номер факса	
E-Mail	отсутствует	Дата	21.09.2013
Сайт			

ФОТО КЛИЕНТА

Подпись СП/Агента

ВАЖНО! Фотографировать клиента посадив прямо, сняв головной убор и очки (при наличии), на фотографии должно быть отчетливо видно лицо клиента.

ФОТО КЛИЕНТА



за подписью работника Банка

Базекешов Нуржан Берикұлы Мблт _____
(Ф И О, подпись работника Банка)
(Банк қызметкерінің аты-жөні, қолы)

«26» мая 2017г.

Копии документов клиента

- Копии документов заверять штампом «Копия верна»



ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ДОГОВОРУ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЗАЕМЩИКОВ ОТ НЕСЧАСТНОГО СЛУЧАЯ

□ Подпись клиента

Заявление о присоединении к Договору добровольного страхования заемщиков от несчастного случая

Настоящим, Я **ЛЕКЕНОВА ДАРИХА МЫНБАЕВНА**, ИНН 601109401025, удостоверение личности №018244764 от «09» ноября 2005г. МЮ РК, подтверждаю, что:

1. Надлежащим образом уведомлен и согласен с условиями Договора № 01-06-7322 добровольного страхования заемщиков от несчастного случая от 15.07.2015 г., заключенного между АО ДБ «Альфа-Банк» (далее - Банк) и АО «Страховая Компания «Казкоммерц-Полис» (далее - Договор страхования) объектом страхования по которому являются не противоречащие законодательству Республики Казахстан имущественные интересы Страхователя и/или Выгодоприобретателя, связанные с причинением вреда жизни и здоровью застрахованных заемщиков в результате несчастных случаев, отраженные в подписанном между Банком и Страховщиком Бордере и отчетах Банка.
2. Надлежащим образом ознакомлен и согласен с условиями Договора страхования, Правилами страхования, регулирующими порядок деятельности Страховщика.
3. Получил, ознакомлен и согласен с «Условия страхования заемщиков от несчастного случая (для застрахованного)».
4. Согласен с тем, что выгодоприобретателем по Договору страхования является АО ДБ «Альфа-Банк».
5. Настоящим принимаю условия страхования в качестве стороны Договора страхования, именуемой Застрахованный, а также выражаю свое согласие на заключение Договора страхования.
6. По Договору страхования принимаю на себя все обязательства Застрахованного в том числе:
 - 6.1. Сообщать о других договорах страхования, действующих в отношении Застрахованного в период действия Договора страхования;
 - 6.2. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, сообщать Страхователю об увеличении страхового риска. Значительными признаются любые изменения в обстоятельствах, сообщенных Страхователю при заключении Договора страхования;
 - 6.3. Незамедлительно, но не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента наступления события, обладающего признаками страхового случая, уведомить об этом Страхователя, Страховщика любым доступным способом (письменно / устно). А также предоставить Страховщику всю доступную информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, ходе и последствиях события, с наступлением которого у Страховщика возникает обязанность возместить причиненный вред, а также о характере и размере причиненного вреда;
7. Настоящее Заявление составлено в 2-х экземплярах на государственном и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру на государственном и русском языках для меня и для АО ДБ «Альфа-Банк» и является неотъемлемой частью Договора страхования. В случае возникновения разночтений между текстами настоящего Заявления на государственном и русском языках, Стороны по Договору страхования руководствуются текстом на русском языке.

ЛЕКЕНОВА ДАРИХА МЫНБАЕВНА  «02» июля 2017г.

СОГЛАШЕНИЕ

СП необходимо:

- ◆ **Поставить подпись и печать**

Клиенту необходимо:

- ◆ **Поставить подпись по образцу подписи**
- ◆ **Написать собственноручно ФИО**

(KZT) АҚ ЕД «Альфа-Банк»,
Ұялы телефоны: +7(775)45 242
Электронды пошта мекенжайы:

Банктен / От Банка: Альфа Альфа Абиллова Айнура Маратовна

Клиенттен/ От Клиента: Абиллова Айнура Маратовна

(қолы/подпись) (Аты-жөнін өз қолымен толық жазады / ФИО пишется полностью собственноручно)



МРКК

Документ, заполняющийся
автоматически

СП/Агенту необходимо:

- ◆ Распечатывать протокол МРКК на 16-м статусе в альбомном формате

На данном документе
нумерация кредитного досье –
завершена

12.11.2014

А Альфа-Банк

Протокол № 121-160 ПК заседания
Малого Розничного Кредитного комитета АО ДБ «Альфа-Банк»

1. Рассмотрение ходатайства заемщиков – физических лиц в предоставлении потребительских кредитов на нижеперечисленных условиях.


Решение Малого Розничного Кредитного Комитета

1. Рассмотрев вопрос о предоставлении потребительских кредитов заемщикам – физическим лицам, Малый Розничный Кредитный Комитет решил:
Одобрить выдачу кредитов в Точках продаж на следующих условиях, рассчитанных автоматизированной системой в соответствии с «Методикой оценки заемщиков физических лиц при принятии решения о кредитовании», утвержденной Правлением Банка:

ФИО Заемщика	Продукт	Дата заявления	Общая сумма финансирования	Валюта финансирования	Способ погашения (Аннуитет/ Дифференцированными платежами)	Срок финансирования, мес.	Годовая ставка, %	Комиссия за организацию кредита, KZT
Салайдинов Армажан Амаздинович	Стандартный	12.11.2014г.	215 640.00	KZT	Аннуитет	18	35.7	0

Председатель Малого Розничного Кредитного комитета: _____

Секретарь Малого Розничного Кредитного комитета: _____

 Лян И.Г.
Казакбаева А.С.



ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ПО ОТКАЗАННЫМ ЗАЯВКАМ

- 1. при отказе "Скоринга1" на 4 этапе (негативная кредитная история, налоговое обязательство) формируется следующий пакет документов:

1.1 согласие на сбор и обработку персональных данных и копия уд. личности (заверенная штампом "копия верна");

- 2. при отказе "Скоринга2 и 3", верификации и по решению клиента "отказ клиента" формируется следующий пакет документов:

2.1. согласие ГЦВП, ПКБ, согласие на сбор и обработку персональных данных и копия уд. личности (заверенная штампом "копия верна").

ВАЖНО!

Документы по отказанным заявкам отправлять на ежемесячной основе по акту приема-передачи в ГБ.

