**Приложение 1**

**к Разъяснительному письму**

**Перечень документов для Заемщиков ККБ:**

1. Документы, подлежащие обязательному предоставлению в оригинале:

* Документ, удостоверяющий личность Заемщика/супруги (-а) Заемщика, Созаемщика;
* Свидетельство о заключении/расторжении брака (или решение суда о расторжении брака с соответствующей отметкой о вступлении в силу)/ о смерти;
* Справка, получаемая с ЦОН, о наличии (отсутствии) недвижимого имущества (на всей территории Республики Казахстан) на имя Заемщика, его супруги(-а) по форме №2 (данную справку необходимо в обязательном порядке проверить на достоверность указанной информации через функцию «ЦОН» в системе СЭД WF);
* Постановление Судебного исполнителя о наложении ареста (по проблемным займам, и в случае наличия наложенного ареста в справке, указанной выше);
* Отчет об оценке независимого оценщика (запрашивается только по проблемным займам с наличием Решения суда о взыскании долга);

1. Дополнительно, документы, предоставляемые Заемщиками, претендующими на получение Социального кредита (подтверждающие, что Заемщик относится к социально уязвимым слоям населения по состоянию на 01.01.2015г.):

* Для участников и инвалидов Великой Отечественной Войны и лиц, приравненных к ним – удостоверение установленного образца или пенсионное удостоверение с отметкой о праве на льготы в соответствии с Законом Республики Казахстан «О льготах и социальной защите участников, инвалидов Великой Отечественной войны и лиц, приравненных к ним», и нотариально заверенная копия данного документа для последующего прикладывания в кредитное досье.
* Для пенсионеров – удостоверение пенсионера и нотариально заверенная копия данного документа для последующего прикладывания в кредитное досье.
* Для инвалидов - удостоверение или справка ВТЭК, выдаваемые территориальными органами центрального исполнительного органа в области социальной защиты населения (установленного образца) об установлении группы инвалидности, и нотариально заверенная копия данного документа для последующего прикладывания в кредитное досье.
* Для семьи, имеющей или воспитывающей детей-инвалидов - удостоверение или справка ВТЭК, выдаваемые территориальными органами центрального исполнительного органа в области социальной защиты населения (установленного образца) об установлении инвалидности, и нотариально заверенная копия данного документа для последующего прикладывания в кредитное досье.
* Для лиц, страдающих тяжелыми формами некоторых хронических заболеваний, перечисленных в списке заболеваний, утверждаемом Правительством Республики Казахстан - справку соответствующего уполномоченного органа.
* Для оралманов – удостоверение оралмана.
* Для лиц, лишившихся жилища в результате экологических бедствий, чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера - соответствующая справка местного исполнительного органа.
* Для многодетных семей - свидетельства о рождении детей, справка о составе семьи, а также справки из учебных заведений о факте обучения детей, предоставляемые ежегодно.
* Для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, не достигших двадцати девяти лет, потерявших родителей до совершеннолетия - справка или иной документ, предоставленный органом опеки и попечительства (о состоянии на учете/иной документ, подтверждающий статус «детей-сирот, детей, оставшихся без попечения родителей»).
* Для семьи лиц, погибших (умерших) при исполнении государственных или общественных обязанностей, воинской службы, при подготовке или осуществлении полета в космическое пространство, при спасении человеческой жизни, при охране правопорядка - свидетельство о смерти/ документы, подтверждающие родство с погибшим (например, свидетельство о браке/свидетельство о рождении); справка/документ государственного уполномоченного органа, подтверждающий события при которых наступила смерть.
* Для неполной семьи - свидетельство о рождении; свидетельство о браке; свидетельство о смерти (если вдовый); свидетельство о расторжении брака (если разведен).

1. Документы, подлежащие предоставлению заемщиком и его супруги (-а), в случае их наличия у Заемщика, его супруги (-а) (при наличии у заемщика/супруги иной единицы недвижимости, кроме залога):

* Свидетельство о рождении детей/ документ, удостоверяющий личность (для совершеннолетних детей);
* Копия договора приватизации/дарения/наследования/купли-продажи, иного правоустанавливающего документа при наличии у Заемщика и/или его супруга (-и) и каждого члена семьи иного жилья на праве общей собственности.

1. Документы, оформляемые Заемщиком в Банке:

* Заявление на рефинансирование кредита (далее Заявление) с данными по Заемщику/супруги(-а) Заемщика, Созаемщику (данное заявление по условиям проекта Программы может также написать созаемщик).
* Согласие на предоставление информации в кредитные бюро (формируются на Заемщика, его супруга (-у), всех Созаемщиков (при наличии) и заполняются в Банке);
* Согласие на получение кредитного отчета из кредитных бюро (формируются на Заемщика, его супруга (-у), всех Созаемщиков (при наличии) и заполняются в Банке);
* Согласие на сбор и обработку персональных данных (формируются на Заемщика, его супруга (-у), всех Созаемщиков (при наличии) и заполняются в Банке);
* Согласие Заемщика на предоставление в Фонд проблемных кредитов информации по рефинансируемому займу, в том числе относящейся к банковской и иной охраняемой законом тайне.

В случае отсутствия возможности участия в процессе рефинансирования самого заемщика/ его супруга(-и) или созаемщика, все документы оформляются на основании полной Генеральной доверенности.

**Перечень документов для Заемщиков БТА и БТА Ипотека (в дополнение к вышеуказанным документам):**

1. Справка об остатке ссудной задолженности на 01.01.2015г. и на дату формирования справки с указанием размера:

* Основной долг (срочный и просроченный),
* вознаграждения (срочное, просроченное, отсроченное),
* Комиссия за ведение банковского счета,
* пени,
* количества дней просрочки на 01.01.2015г. и на дату формирования справки,
* задолженности по оплате государственной пошлине и расходам ЧСИ.

1. Документы, подлежащие предоставлению заемщиком, в случае их наличия у Заемщика его супруга (-и) *(запрашивается в случае если обеспечением выступает* ***жилище****)*:

* Копия Договора купли-продажи Жилища, копия технического паспорта или копия Договора о долевом участии в строительстве, оформленного на имя Заемщика и/или супруга (-у) заемщика.

1. Документы, подлежащие предоставлению заемщиком, в случае их наличия у Заемщика его супруга (-и) *(запрашивается в случае если обеспечением выступает* ***земельный*** *участок)*:

* Копия договора купли - продажи либо приватизации/ договора дарения/ договора передачи в собственность/ или другие основания/документ возникновения права собственности на недвижимое имущество, зарегистрированный в уполномоченном регистрирующем органе.
* Акт права собственности на земельный участок.

1. Отчет об оценке независимого оценщика.