

Комплект и требования к документам Заявителя (заемщика/созаемщика)

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	Период, за который предоставляется документ ²	Срок действия документа ³	Уполномоченный орган/Работник/лицо, заверившее/выдавшее документ	Наличие документа ⁴
1.	Комплект документов для идентификации заявителя					
1.1.	Заявление-анкета	Оригинал по форме Банка	-	-	Работник Банка	О
1.2.	Паспорт гражданина Российской Федерации или документ, его заменяющий: удостоверение личности для лиц, которые проходят военную службу	Оригинал ⁵	-	-	Работник Банка	О
1.3.	Свидетельство о временной регистрации по месту пребывания участника сделки - при отсутствии постоянной регистрации	Оригинал ⁵	-	-	Работник Банка	О ⁶
1.4.	Военный билет или удостоверение граждан, подлежащих первичной постановке на воинский учет (приписное свидетельство ⁷), для мужчин до достижения ими возраста 30 лет, включая дату рождения	Оригинал ⁵	-	-	Работник Банка	О ⁸
2.	Комплект документов, подтверждающих финансовое состояние и трудовую занятость^{9, 10}					
2.1.	Для лиц, работающих по трудовому договору/контракту по основному/иному месту работы (совместительство)¹¹					
2.1.1.	Трудовая книжка и/или Сведения о трудовой деятельности ¹² (далее – СТД) или Трудовой договор/контракт ¹³ с основного и/или дополнительного (по совместительству) места работы	Копия/ Оригинал ¹⁴ / Документ в электрон. форме, подписанный с УКЭП ^{15, 16}	-	не более 30 календарных дней ¹⁷	Организация - работодатель/Орган, выдавший документ ¹⁸	О ¹⁹

¹ Под копией/оригиналом понимается копия документа/оригинал документа на бумажном носителе.

² На момент предоставления полного комплекта документов для получения кредита.

³ С даты оформления документа (включительно) на момент предоставления полного комплекта документов для получения кредита.

⁴ О – обязательно.

⁵ Копия снимается со всех заполненных страниц представленного оригинала документа и заверяется уполномоченным работником Банка, принявшим документ. При этом копии паспорта делаются только со 2, 3, 4, 5, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19 страниц паспорта, копии с других страниц паспорта делаются только в случае наличия на них каких-либо отметок. Кредитный работник самостоятельно снимает копии.

⁶ Применимо только для кредитов, предусматривающих возможность их предоставления при отсутствии постоянной регистрации.

⁷ Приписное свидетельство должно содержать отметку об отсрочке от прохождения военной службы. Срок кредитования не должен превышать срока отсрочки от прохождения военной службы.

⁸ За исключением военнослужащих, проходящих военную службу по контракту и предоставивших удостоверение личности лица, проходящего военную службу, согласно пункту 1.2 раздела 1 «Комплект документов для идентификации заявителя» и дополнительный комплект документов, указанных в пункте 2.2 «Для военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, и для работников правоохранительных органов».

⁹ Требования к комплекту документов применяются только в случае принятия к учету того или иного вида дохода участника сделки, учитываемого при определении размера кредита.

¹⁰ При формировании комплекта документов в отношении указанных в данном пункте документов допускается использовать их сканированные копии, предоставленные в Банк по ранее поданной заявке, заверенные в установленном в Банке порядке, при одновременном выполнении следующих условий: срок действия документов в соответствии с настоящими требованиями не истек; документы размещены в Системе сканирования по ранее поданной заявке.

¹¹ При подтверждении Заявителем финансового состояния и трудовой занятости Выпиской из СФР в соответствии с пунктом 2.9 предоставление Заявителем документов, указанных в пунктах 2.1.1, 2.1.2, не является обязательным. При подтверждении Заявителем финансового состояния и трудовой занятости Справкой о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход в соответствии с пунктом 2.10 предоставление Заявителем документов, указанных в пунктах 2.1.1, 2.1.2, не является обязательным.

¹² Термин «Сведения о трудовой деятельности» определяется в соответствии внутренними нормативными документами Банка (далее – ВНД). СТД должны соответствовать требованиям ВНД Банка. При отсутствии в СТД достаточных данных для подтверждения соответствия стажа Условиям кредитования дополнительно может быть предоставлена трудовая книжка.

¹³ Предоставление трудового договора/контракта с основного места допускается для физических лиц, в отношении которых законодательством Российской Федерации допускается отсутствие трудовой книжки/СТД. Трудовой договор/контракт предоставляется в целях подтверждения работы по совместительству в случае, если факт работы по совместительству не указан в трудовой книжке/СТД. Трудовой договор/контракт должен быть оформлен в соответствии с требованиями ВНД Банка.

¹⁴ Документы должны быть оформлены в соответствии с ВНД Банка.

¹⁵ УКЭП - усиленная квалифицированная электронная подпись.

¹⁶ Применимо только в случае предоставления СТД.

¹⁷ Документ действителен для предъявления в Банк в течение срока, указанного в самом документе, но не более 30 календарных дней с даты оформления включительно. Исключением являются справки о доходах ФЛ за предыдущий год, при условии, что в справке о доходах ФЛ за предыдущий год отражены все начисления полностью.

¹⁸ Отделение СФР или Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг (далее – МФЦ). Термины «СФР», «Выписка из СФР» определяются в соответствии с ВНД Банка.

¹⁹ Указанные документы не предоставляются:

- клиентами, относящимися к категориям клиентов «участники зарплатного проекта», «пенсионеры АО «Россельхозбанк»;
- по кредитным продуктам: «Кредит потребительский «Газомоторное топливо», «Потребительский кредит на рефинансирование»;
- клиентами, не относящимися к вышеуказанным категориям по кредитному продукту «Кредит потребительский», по заявкам на сумму кредита до 500 000 рублей (включительно) с применением совокупного лимита на данные кредитные продукты в размере 500 000 рублей (включительно) (с учетом продукта «Кредит потребительский «Газомоторное топливо»). При определении совокупного лимита в отношении каждого Заявителя:

- учитываются его действующие на дату подачи заявки кредитные договоры, одобренные заявки, кредитные договоры по которым не заключены, но срок действия положительного решения Банка не закончился, а также рассматриваемые заявки по данным кредитным продуктам без предоставления документов, указанных в настоящем пункте;

- не учитываются предварительно одобренные потребительские кредиты, кредиты, по которым не предусмотрено предоставление документов, подтверждающих финансовое состояние и трудовую занятость.

Здесь и далее по тексту настоящего Приложения категория клиента определяется в соответствии с ВНД Банка.

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	Период, за который предоставляется документ ²	Срок действия документа ³	Уполномоченный орган/Работник/лицо, заверившее/выдавшее документ	Наличие документа ⁴
2.1.2.	Документ о размере дохода по месту основной (дополнительной) работы: справка о доходах и суммах налога физического лица по форме ФНС (далее – справка о доходах ФЛ) <i>или</i> справка по форме Банка <i>или</i> справка по форме другой кредитной организации ²⁰ либо партнера ²¹ Банка ²²	Оригинал	за период не менее стажа на текущем месте работы ²³	не более 30 календарных дней ¹⁷	Организация - работодатель	О
	Для лиц, относящихся к категории «участники зарплатного проекта»: выписка со счета физического лица, открытого в Банке, на который перечисляется заработная плата ²⁴ <i>и/или</i> справка о доходах ФЛ ²⁵ <i>и/или</i> справка по форме Банка ²⁶ , либо справка по форме другой кредитной организации, либо партнера Банка	Оригинал	за период не менее стажа на текущем месте работы ²³	не более 30 календарных дней ¹⁷	Организация - работодатель	О
2.2.	Для военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, и для работников правоохранительных органов²⁷					
2.2.1.	справка о доходах ФЛ <i>или</i> справка по форме Банка/другой кредитной организации/партнера Банка <i>или</i> справка для военнослужащих и работников правоохранительных органов ²⁸ <i>или</i> (для работников правоохранительных органов) выписка по счету физического лица, открытому в другой кредитной организации ²⁹ , которая: - не содержит в себе информацию об установленном кредитном лимите; - не является выпиской по ссудному счету; - не является выпиской по счету вклада.	Оригинал	за период не менее стажа на текущем месте работы ²³	не более 30 календарных дней ¹⁷	Орган, выдавший документ	О

²⁰ Под кредитными организациями понимаются банки. Термин «банк» определяется в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

²¹ Партнер Банка - юридическое лицо (ИП) (резидент Российской Федерации), получившее статус «Аккредитованная компания» в соответствии с действующими внутренними документами Банка о порядке аккредитации, оказывающее Банку услуги по поиску и привлечению клиентов, а также продвижению предоставляемых Банком кредитных продуктов в рамках ВНД Банка. В качестве партнера может выступать Агентство недвижимости, организация, оказывающие посреднические услуги в сфере кредитования физических лиц (далее по тексту – партнер Банка). Дополнительно под партнером Банка также может пониматься Застраховщик в соответствии с терминологией ВНД Банка, осуществляющий строительство объектов недвижимости, с целью их продажи физическим лицам, в том числе за счет кредитных средств Банка в соответствии с Условиями кредитования.

²² Справка по форме другой кредитной организации/партнера Банка должна соответствовать требованиям ВНД Банка. Срок действия Справки по форме другой кредитной организации/партнера Банка не более 30 календарных дней с даты оформления (включительно) на момент предоставления полного комплекта документов для получения кредита. Справка принимается к рассмотрению только при предоставлении потребительского кредита, на основании комплекта документов, предоставленного клиентом для получения ипотечного кредита, при условии получения положительного решения по ипотечной заявке (далее по тексту – справка по форме партнера Банка).

²³ В документе, подтверждающем финансовое состояние Заемщика/Созаемщика (за исключением справки по форме Банка), должно быть отражено не менее 4-х зачислений заработной платы за период не менее стажа на последнем (текущем) месте работы, предусмотренного Условиями кредитования (для клиентов категории «участники зарплатного проекта»/ иных клиентов с положительной кредитной историей, - не менее 3-х зачислений). Справка по форме Банка предоставляется за последние 12 календарных месяцев (за исключением случаев, если стаж работы на последнем (текущем) месте работы менее 12 месяцев, в таком случае документ предоставляется за фактически отработанные месяцы).

²⁴ Не предоставляется Заявителем в Банк на бумажном носителе, проверка зарплатных зачислений осуществляется автоматически в процессе принятия решения по кредитной заявке в системе «Конвейер кредитных решений». Формирование и заверение документа со стороны Банка не требуется.

²⁵ Предоставляется в случае наличия менее 3-х зачислений заработной платы на счет, открытый в Банке за последние 4 месяца.

²⁶ Предоставляется в случае наличия менее 3-х зачислений заработной платы на счет, открытый в Банке за последние 4 месяца.

²⁷ К сегменту «работники правоохранительных органов» относятся работники/сотрудники следующих правоохранительных органов (в том числе их подразделений):

- Министерства внутренних дел Российской Федерации;
- Федеральной службы безопасности Российской Федерации;
- Федеральной службы охраны Российской Федерации;
- Федеральная служба войск национальной гвардии Российской Федерации;
- Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий;
- Федеральной службы исполнения наказаний;
- Федеральной таможенной службы;
- Федеральной службы судебных приставов;
- Государственной фельдъегерской службы Российской Федерации;
- Прокуратуры Российской Федерации;
- Следственного комитета Российской Федерации.

²⁸ Справка составляется на бланке организации, выдавшей такую справку, и должна удовлетворять требованиям ВНД Банка.

²⁹ Требования к документу содержатся в ВНД Банка.

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	Период, за который предоставляется документ ²	Срок действия документа ³	Уполномоченный орган/Работник/лицо, заверившее/выдавшее документ	Наличие документа ⁴
	Для лиц, относящихся к категории «участники зарплатного проекта»: выписка со счета физического лица, открытого в Банке, на который перечисляется заработная плата ³⁰ <i>и/или</i> справка о доходах ФЛ ³¹ <i>и/или</i> справка по форме Банка ³² /другой кредитной организации/партнера Банка <i>и/или</i> справка для военнослужащих и работников правоохранительных органов ²⁸	Оригинал	за период не менее стажа на текущем месте работы ²³	не более 30 календарных дней ¹⁷	Организация - работодатель	О
2.2.2.	контракт о прохождении военной службы ³³	Копия ³⁴	-	не более 30 календарных дней ¹⁷	Орган, выдавший документ	О ³⁵
	<i>или</i> приказ (выписка из приказа) о назначении на должность	Копия ³⁴	-	не более 30 календарных дней ¹⁷	Орган, выдавший документ	
	<i>или</i> справка от работодателя о занимаемой должности или выписка из трудовой книжки/трудовая книжка/СТД (для работников правоохранительных органов)	Оригинал/ Копия ³⁴ / Документ в электронной форме, подписанный с УКЭП ³⁶	-	не более 30 календарных дней ¹⁷	Орган, выдавший документ	
	<i>или</i> справка о том, что военнослужащий числится в списках личного состава воинской части (для военнослужащих)	Оригинал	-	не более 30 календарных дней ¹⁷	Командование части/военкомат	
2.3.	Для лиц, получающих доход в виде пенсионных выплат³⁷					
2.3.1.	Документы, подтверждающие пенсионный статус					
2.3.1.1.	Пенсионное удостоверение <i>или</i> справка о размере назначенной/выплаченной пенсии, выданная отделением СФР или МФЦ по используемым им формам	Оригинал ⁵ Оригинал/ Документ в электронной форме, подписанный с УКЭП	-	-	Работник Банка Орган, выдавший документ	О ³⁸
2.3.2.	Документы, подтверждающие размер пенсии и иных выплат					
2.3.2.1.	справка о размере назначенной/выплаченной пенсии (в том числе при наличии иных выплат – справка о размере иных выплат) отделения СФР <i>и/или</i> другого государственного/негосударственного органа (организации), выплачивающего(ей) пенсию, по используемым ими формам	Оригинал/ Документ в электронной форме, подписанный с УКЭП ³⁹	за последний календарный месяц	не более 30 календарных дней ¹⁷	Орган, выдавший документ	О

³⁰ Не предоставляется Заявителем в Банк на бумажном носителе, проверка зарплатных зачислений осуществляется автоматически в процессе принятия решения по кредитной заявке в системе «Конвейер кредитных решений».

³¹ Предоставляется в случае наличия менее 3-х зачислений заработной платы на счет, открытый в Банке за последние 4 месяца.

³² Предоставляется в случае наличия менее 3-х зачислений заработной платы на счет, открытый в Банке за последние 4 месяца.

³³ Документы не предоставляются лицами, относящимися к категории «участники зарплатного проекта».

³⁴ Копия заверяется должностным лицом по месту прохождения службы военнослужащего/работника правоохранительных органов.

³⁵ При указании в справке для военнослужащих и работников правоохранительных органов дополнительных сведений о занимаемой работником должности и стаже работы в учреждении представление иного документа, подтверждающего занятость участника сделки, не требуется. В этом случае на справке для военнослужащих и работников правоохранительных органов проставляется подпись бухгалтера и должностного лица, уполномоченного заверять сведения о трудовой деятельности работников с указанием фамилии и инициалов.

³⁶ Применимо только в случае предоставления СТД.

³⁷ При подтверждении Заявителем финансового состояния и трудовой занятости Выпиской из СФР в соответствии с пунктом 2.9 предоставление Заявителем документов, указанных в пункте 2.3, не является обязательным. При подтверждении Заявителем финансового состояния и трудовой занятости Справкой о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход в соответствии с пунктом 2.10 предоставление Заявителем документов, указанных в пункте 2.3, не является обязательным.

³⁸ Предоставление указанных документов не требуется:

- в случае достижения соответствующего пенсионного возраста:
- до 31.12.2018 (включительно) – возраста 55 лет для женщин, 60 лет для мужчин;
- в 2019 году – возраста 55 лет и 6 месяцев для женщин, 60 лет и 6 месяцев для мужчин;
- в 2020 году – возраста 56 лет и 6 месяцев для женщин, 61 года и 6 месяцев для мужчин;
- в дальнейшие периоды пенсионный возраст определяется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

- в случае если справка о размере назначенной/выплаченной пенсии, выданная отделением СФР или МФЦ по используемым им формам, представлена в соответствии с требованиями пункта 2.3.2.1.

³⁹ Применимо только в случае предоставления справки о размере назначенной/выплаченной пенсии (в том числе при наличии иных выплат – справки о размере иных выплат).

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	Период, за который предоставляется документ ²	Срок действия документа ³	Уполномоченный орган/Работник/лицо, заверившее/выдавшее документ	Наличие документа ⁴
	<i>или</i> справка о размере назначенной/выплаченной пенсии (в том числе при наличии иных выплат – справка о размере иных выплат), выданная МФЦ по используемым им формам <i>или</i> выписка с вклада/счета, открытого в Банке, в случае перечисления пенсии на вклад/счет в АО «Россельхозбанк»				Орган, выдавший документ Работник Банка	
2.3.3.	Для клиентов категории «пенсионеры АО «Россельхозбанк» дополнительно в обязательном порядке представляются следующие документы:					
	В случае перечисления из СФР: заявление, содержащее поручение физического лица о ежемесячном перечислении назначенной ему пенсии на вклад/счет, открытый в Банке	Копия/Оригинал с оригинальной отметкой о принятии заявления уполномоченным органом, принявшим документ, а также печатью данной организации	-	не более 30 календарных дней ¹⁷	Физическое лицо - заемщик/созаемщик (с оригинальной отметкой в получении органом, получившим документ)/Работник Банка	О
	В случае перечисления из других кредитных организаций: заявление, содержащее поручение физического лица на периодическое (ежемесячное) перечисление сумм пенсии с его счета, открытого в другой кредитной организации, на вклад/счет в Банке, по используемым ими формам	Копия/ Оригинал с оригинальной отметкой о принятии заявления уполномоченным органом кредитной организации, принявшим документ, а также печатью данной организации	-	не более 30 календарных дней ¹⁷	Физическое лицо - заемщик/созаемщик (с оригинальной отметкой в получении уполномоченным лицом кредитной организации, получившим документ)/Работник Банка	О
	выписка со счета, открытого в другой кредитной организации, с отражением не менее одного зачисления пенсии из СФР	Оригинал	за последние 6 месяцев ⁴⁰	не более 30 календарных дней ¹⁷	Орган, выдавший документ	О
	В случае перечисления из другого государственного/ негосударственного органа (организации), выплачивающего(ей) пенсию: заявление, содержащее поручение физического лица о ежемесячном перечислении назначенной ему пенсии на вклад/счет в Банк, с отметкой другого государственного/ негосударственного органа (организации), выплачивающего(ей) пенсию, о принятии им данного заявления	Копия/Оригинал с оригинальной отметкой о принятии заявления уполномоченным органом другого государственного/ негосударственного органа, принявшим документ, а также печатью данной организации	-	не более 30 календарных дней ¹⁷	Физическое лицо - заемщик/созаемщик (с оригинальной отметкой в получении органом, получившим документ)/Работник Банка	О
	В случае поручения о перечислении пенсии из вышеуказанных источников на вклад в Банке, дополнительно: заявление на периодическое перечисление сумм задолженности по предоставленному кредиту со счета, открытого в рамках договора банковского вклада Банка, на счет для погашения предоставленного Банком кредита	Оригинал по форме Банка	-	-	Работник Банка	О
2.4.	Для индивидуальных предпринимателей (ИП)					

⁴⁰ В случае если период действия счета в другой кредитной организации на дату подачи Заявки на кредит составляет менее 6 месяцев, выписка со счета формируется за период с даты его открытия. При этом в выписке со счета в другой кредитной организации должно быть отражено не менее одного зачисления пенсии.

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	Период, за который предоставляется документ ²	Срок действия документа ³	Уполномоченный орган/Работник/лицо, заверившее/выдавшее документ	Наличие документа ⁴
2.4.1.	Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей/выписка из Единого государственного реестра ИП	Оригинал ⁵ / Оригинал	-	- /не более 30 календарных дней ¹⁷	Работник Банка/Орган, выдавший документ	О
2.4.2.	Налоговая декларация о доходах, оформленная в установленном законодательством порядке ⁴¹	Копия	-	не более 30 календарных дней ¹⁷	Работник Банка	О
2.4.3.	Книга учета доходов и расходов с соответствующими отметками налогового органа или справка из налогового органа о полученном доходе согласно указанной книге	Оригинал ⁵	-	-	Работник Банка	Н
2.4.4.	Лицензии и свидетельства на занятие отдельных видов деятельности	Оригинал ⁵	-	-	Работник Банка	О ⁴²
2.5.	Для адвокатов					
2.5.1.	Удостоверение адвоката;	Оригинал ⁵	-	-	Работник Банка	О
2.5.2.	Для лиц, учредивших адвокатское образование ⁴³ : Налоговая декларация о доходах, оформленная в установленном законодательством порядке ⁴⁴ или для лиц, работающих по найму в адвокатском образовании ⁴⁵ : Документы в соответствии с пунктом 2.1.2 настоящих требований.	Копия -	- -	не более 30 календарных дней ¹⁷ -	Работник Банка -	О -
2.6.	Для нотариусов, занимающихся частной практикой					
2.6.1.	Приказ территориального органа Минюста о назначении на должность нотариуса	Копия	-	-	Сторонний нотариус	О
2.6.2.	Налоговая декларация о доходах, оформленная в установленном законодательством порядке ⁴¹	Копия	-	не более 30 календарных дней ¹⁷	Работник Банка	О
2.7.	Для лиц, получающих доходы от ведения частной практики (врачи, ветеринарные врачи, охранники, детективы и т.д.)					
2.7.1.	Лицензия на осуществление деятельности	Оригинал ⁵	-	-	Работник Банка	О
2.7.2.	Налоговая декларация о доходах, оформленная в установленном законодательством порядке ⁴¹	Копия	-	не более 30 календарных дней ¹⁷	Работник Банка	О
2.8.	Для граждан, ведущих ЛПХ					
2.8.1.	Правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности, (например, договор купли-продажи, договор дарения, свидетельство о праве на наследство и т.п.), а также при их наличии документы, подтверждающие регистрацию прав (например, свидетельство о государственной регистрации права)/документ, подтверждающий право постоянного бессрочного пользования/ договор аренды на земельный участок, используемый для ведения ЛПХ /при отсутствии такого документа данные о земельном участке из раздела 3 выписки из похозяйственной книги, удостоверенной уполномоченным представителем сельской/городской администрации	Оригинал	-	- /не более 30 календарных дней ¹⁷	Орган, выдавший документ	О

⁴¹ Требования к срокам предоставления деклараций в налоговый орган по месту учета налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) и периоду, за который предоставляется налоговая декларация, отражены в ВНД Банка. Требования к оформлению деклараций в части отметки налогового органа о принятии в зависимости от способа их направления отражены в ВНД Банка.

⁴² Предоставляется только в случае, если деятельность подлежит лицензированию в соответствии с действующим законодательством.

⁴³ Адвокатский кабинет, коллегия адвокатов, адвокатское бюро и юридическая консультация.

⁴⁴ Требования к срокам предоставления деклараций в налоговый орган по месту учета налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) и периоду, за который предоставляется налоговая декларация, отражены в ВНД Банка. Требования к оформлению деклараций в части отметки налогового органа о принятии в зависимости от способа их направления отражены в ВНД Банка.

⁴⁵ Адвокатский кабинет, коллегия адвокатов, адвокатское бюро и юридическая консультация.

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	Период, за который предоставляется документ ²	Срок действия документа ³	Уполномоченный орган/Работник/лицо, заверившее/выдавшее документ	Наличие документа ⁴
2.8.2.	Выписка из похозяйственной книги (заемщика) по форме Банка, содержащая информацию о ЛПХ, в том числе о земельном участке, и иные сведения, предусмотренные пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 07.07.2003 № 112-ФЗ «О личном подсобном хозяйстве»	Оригинал	за период не менее 12 последних календарных месяцев	не более 30 календарных дней ¹⁷	Орган, выдавший документ	О
2.8.3.	Приложение к Анкете-заявлению на предоставление кредита гражданина, ведущего ЛПХ	Оригинал по форме Банка	-	-	Работник Банка	О
2.9.	При подтверждении Заявителем финансового состояния и трудовой занятости Выпиской из СФР⁴⁶					
2.9.1.	Выписка из СФР ⁴⁷	Документ в электронной форме, подписанный с УКЭП	Для пенсионеров за календарный месяц, для прочих Заявителей – за период не менее 3-х календарных месяцев ⁴⁸	не более 10 календарных дней с даты получения Банком	Уполномоченное должностное лицо СФР	Н
2.10.	При подтверждении Заявителем финансового состояния и трудовой занятости Справкой о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход⁴⁹					
2.10.1.	Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход	Документ в электронной форме, подписанный с УКЭП	За период не менее 6 последних календарных месяцев ⁵⁰	не более 30 календарных дней с даты оформления	Орган, выдавший документ	О
3.	Дополнительный комплект документов, подтверждающих доходы от иных источников, разрешенных законодательством⁵¹					
3.1.	По договорам найма/аренды жилого помещения или по договорам аренды нежилого помещения, принадлежащих на праве собственности					
3.1.1.	Документы, подтверждающие право собственности на жилые и/или нежилые помещения, предоставляемые в наем/аренду	Оригинал ⁵	-	-	Работник Банка	О
3.1.2.	Договор найма/аренды жилого помещения/договор аренды нежилого помещения, заключенный на срок, до окончания которого осталось не менее 12 месяцев	Оригинал ⁵	-	-	Работник Банка	О
3.2.	Вознаграждения по договорам гражданско-правового характера					
3.2.1.	Документ, являющийся основанием для получения дохода (договор)	Оригинал ⁵	-	-	Работник Банка	О
3.3.	Дополнительные документы (для пунктов 3.1-3.2.1)					
3.3.1.	Налоговая декларация о доходах, оформленная в установленном законодательством порядке ⁴¹ <i>или</i> Справка о доходах ФЛ – при удержании налога налоговым агентом	Копия	-	не более 30 календарных дней ¹⁷	Работник Банка	О
		Оригинал	за период не менее стажа на текущем месте работы ²³	не более 30 календарных дней ¹⁷	Орган, выдавший документ	О

⁴⁶ Термин «Выписка из СФР» определяется в соответствии с ВНД Банка.

⁴⁷ Если Заявитель, относящийся к указанной в пункте 2.1 или 2.3 категории, подтверждает финансовое состояние и трудовую занятость Выпиской из СФР, то для данного Заявителя предоставление документов, указанных в пунктах 2.1.1, 2.1.2 и 2.3.2, не является обязательным.

⁴⁸ Разница между датой окончания периода последней записи Раздела 1 «Сведения о величине индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК) (пенсионные баллы) и его составляющих, и стаже» Выписки из СФР и датой заведения заявки, должна составлять не более 7 календарных месяцев.

⁴⁹ Применяется в рамках кредитных продуктов «Кредит потребительский», «Потребительский кредит на рефинансирование».

⁵⁰ В Справке о состоянии расчетов (доходах) по НПД, предоставленной за период не менее 6 последних календарных месяцев до даты обращения Заявителя, должно быть отражено не менее одного зачисления в месяц в 4 из 6 последних календарных месяцев.

⁵¹ При формировании комплекта документов в отношении указанных в данном пункте документов допускается использовать их сканированные копии, предоставленные в Банк по ранее поданной заявке, заверенные в установленном в Банке порядке, при одновременном выполнении следующих условий: срок действия документов в соответствии с настоящими требованиями не истек; документы размещены в Системе сканирования по ранее поданной заявке.

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	Период, за который предоставляется документ ²	Срок действия документа ³	Уполномоченный орган/Работник/лицо, заверившее/выдавшее документ	Наличие документа ⁴
4.	Комплект документов по предоставляемому обеспечению ⁵²	-	-	-	-	○ ⁵³
5.	Комплект документов для юридических лиц - поручителей					
5.1.	В отношении вопросов, касающихся требований к поручителю - юридическому лицу, следует руководствоваться ВНД Банка.					
6.	Дополнительные документы по кредитам Банка на рефинансирование кредитов ⁵⁴					
6.1.	Документы, предоставляемые на дату рассмотрения заявки о предоставлении кредита:					
6.1.1.	В случае отсутствия сведений об Основном договоре ⁵⁵ в отчете бюро кредитных историй:					
6.1.1.1.	Основной договор (в том числе с дополнительными соглашениями)	Оригинал ⁵⁶	-	-	Работник Банка	○
6.1.1.2.	Справка/выписка по Основному договору, содержащая следующую информацию: – номер Основного договора (при наличии); – дата заключения Основного договора; – дата полного погашения кредита по Основному договору; – сумма и валюта кредита по Основному договору; – остаток ссудной задолженности по Основному договору; – информация об отсутствии просроченных платежей по Основному договору за весь срок действия Основного договора	Оригинал ⁵⁷	-	не более 30 календарных дней	Орган, выдавший документ/ Работник Банка	○
6.2.	Документы, предоставляемые до даты заключения кредитного договора:					
6.2.1.	Документ, содержащий следующую информацию по Основному договору: – ФИО Заемщика; – номер Основного договора (при наличии) – дату заключения Основного договора; – дата полного погашения кредита по Основному договору; – сумма и валюта кредита по Основному договору; – номер ссудного/банковского счета Заемщика, с которого осуществляется погашение кредита по Основному договору; – реквизиты сторонней кредитной организации: номер корреспондентского счета, БИК, ИНН, наименование, адрес местонахождения. <i>Указанные данные могут быть предоставлены в составе справки/выписки по Основному договору либо в любом из следующих документов:</i> – <i>Кредитный отчет</i> ⁵⁸ ;	Оригинал ⁵⁹ / Оригинал ⁶⁰	-	-	Орган, выдавший документ/ Работник Банка	○

⁵² Перечень документов в отношении имущества, принимаемого в качестве обеспечения по кредиту, определен в ВНД Банка.

⁵³ Применимо только для кредитов, предусматривающих предоставление обеспечения в соответствии с условиями предоставления кредитного продукта.

⁵⁴ По кредитному продукту «Потребительский кредит на рефинансирование» в случае рефинансирования нескольких Основных договоров документы предоставляются по каждому кредиту по Основному договору.

⁵⁵ Термин «Основной договор» определяется в соответствии с ВНД Банка.

⁵⁶ Копия снимается со всех заполненных страниц представленного оригинала документа и заверяется уполномоченным работником Банка, принявшим документ. Кредитный работник самостоятельно снимает копии.

⁵⁷ Справка/выписка (за исключением справки/выписки, подготовленной с помощью системы интернет-банк) должна быть заверена уполномоченным работником сторонней кредитной организации/ сформирована и заверена уполномоченным работником Банка (по Основному договору Банка), с обязательным указанием даты заверения, должности и подписи работника. В справке/выписке, подготовленной с помощью системы интернет-банк, допускается отсутствие должности и подписи уполномоченного работника сторонней кредитной организации/ Банка (по Основному договору Банка).

⁵⁸ Термин «Кредитный отчет» определяется в соответствии с ВНД Банка. Кредитный отчет должен быть сформирован и заверен уполномоченным работником Банка, с обязательным указанием даты заверения, должности и подписи работника.

⁵⁹ В случае предоставления справки/выписки по Основному договору или справки с реквизитами сторонней кредитной организации. Справка/выписка (за исключением справки/выписки, подготовленной с помощью системы интернет-банк) должна быть заверена уполномоченным работником сторонней кредитной организации, с обязательным указанием даты заверения, должности и подписи работника. В справке/выписке, подготовленной с помощью системы интернет-банк, допускается отсутствие должности и подписи уполномоченного работника сторонней кредитной организации. Обязательно наличие в справке по Основному договору номера телефона сторонней кредитной организации и печати.

⁶⁰ В случае предоставления документа, отличного от справки/выписки по Основному договору или справки с реквизитами сторонней кредитной организации, снимается копия со всех заполненных страниц представленного оригинала документа и заверяется уполномоченным работником Банка, принявшим документ.

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	Период, за который предоставляется документ ²	Срок действия документа ³	Уполномоченный орган/Работник/лицо, заверившее/выдавшее документ	Наличие документа ⁴
	<ul style="list-style-type: none"> – заявление на полное досрочное погашение Основного договора с оригинальной отметкой о принятии заявления; – актуальный график платежей по Основному договору; – Основной договор (в том числе с дополнительными соглашениями); – справка с реквизитами сторонней кредитной организации 					
6.2.2.	<p>Предоставляется в случае если одобренная сумма кредита меньше остатка ссудной задолженности по рефинансируемому кредиту, полученному в сторонней кредитной организации, а также при согласии Заемщика осуществить частичное досрочное погашение рефинансируемого кредита за счет собственных средств:</p> <p>документ, содержащий следующую информацию по Основному договору:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ФИО Заемщика; – номер Основного договора (при наличии); – дату заключения Основного договора; – остаток ссудной задолженности по Основному договору с учетом осуществления частичного досрочного погашения; – наименование сторонней кредитной организации. <p><i>Указанные данные могут быть предоставлены в составе справки/выписки по Основному договору либо в любом из следующих документов:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Кредитный отчет⁵⁸; – заявление на полное досрочное погашение Основного договора с оригинальной отметкой о принятии заявления 	Оригинал ⁵⁹ / Оригинал ⁶⁰	-	не более 5 рабочих дней до даты заключения кредитного договора	Орган, выдавший документ/ Работник Банка	О ⁶¹
6.3.	Документы, предоставляемые с целью подтверждения целевого использования кредитных средств:					
6.3.1.	<p>Справка сторонней кредитной организации, подтверждающей факт погашения остатка ссудной задолженности по кредиту по Основному договору в полном объеме и закрытии (прекращении) Основного договора (об аннулировании лимитов – если Основной договор является договором об открытии кредитной линии, и закрытии счета – если кредит по Основному договору является кредитом по кредитной карте)⁶²</p> <p><i>или</i> Кредитный отчет⁵⁸</p>	Оригинал/ Оригинал ⁵⁶	-	в установленные сроки после заключения кредитного договора ⁶³	Орган, выдавший документ Работник Банка	О ⁶⁴
7.	Комплект документов, подтверждающих финансовое состояние, для лиц, подавших заявку через систему ДБО/сайт Банка					
7.1.	Выписка со счета Заявителя в Банке, на который перечисляется заработная плата ⁶⁵	-	за период не менее стажа на текущем месте работы ⁶⁶	-	-	-

⁶¹ В случае отсутствия сведений об уплате предыдущего платежа по графику Кредитный отчет к рассмотрению не принимается.

⁶² Справка должна быть заверена уполномоченным работником сторонней кредитной организации, с обязательным указанием даты заверения, должности и подписи работника.

⁶³ Сроки предоставления: до 30 календарных дней (включительно) при рефинансировании потребительских кредитов, в том числе на цели приобретения автотранспортных средств/до 45 календарных дней (включительно) при рефинансировании кредита по кредитной карте - с даты заключения кредитного договора в соответствии с карточкой кредитного продукта «Потребительский кредит на рефинансирование».

⁶⁴ О (обязательно) – по Основному договору сторонней кредитной организации (по Основному договору Банка не требуется).

Возможность предоставления Кредитного отчета предусмотрена по кредитному продукту «Потребительский кредит на рефинансирование».

⁶⁵ Не предоставляется Заявителем в Банк на бумажном носителе, проверка зарплатных зачислений осуществляется автоматически в процессе принятия решения по кредитной заявке в системе «Конвейер кредитных решений» (далее – система ККР).

⁶⁶ По счету Заявителя, на который перечисляется заработная плата, должно быть отражено не менее 4 зачислений заработной платы за период не менее стажа на последнем (текущем) месте работы, предусмотренного Условиями кредитования (для клиентов, получающих заработную плату на счет, открытый в Банке/ являющихся работниками Банка/имеющих положительную кредитную историю, - не менее 3 зачислений).

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	Период, за который предоставляется документ ²	Срок действия документа ³	Уполномоченный орган/Работник/лицо, заверившее/выдавшее документ	Наличие документа ⁴
7.2.	Выписка с вклада/счета Заявителя в Банке, на который перечисляется пенсия ⁶⁷	-	за последний календарный месяц	-	-	-
7.3.	Справка о доходах ФЛ	Оригинал ⁶⁸	за период не менее стажа на текущем месте работы ⁶⁹	не более 30 календарных дней ⁷⁰	Организация-работодатель	О
7.4.	Справка по форме Банка	Оригинал ⁷¹	за период не менее стажа на текущем месте работы ⁷²	за последние 12 календарных месяцев ⁷³	Организация-работодатель	О
7.5.	Выписка из СФР ⁷⁴	Документ в электронной форме, подписанный с использованием УКЭП	Для пенсионеров за календарный месяц, для прочих Заявителей – за период не менее 3-х календарных месяцев ⁷⁵	не более 10 календарных дней с даты получения Банком	Уполномоченное должностное лицо СФР	Н
7.6.	Справка о размере назначенной/выплаченной пенсии (в том числе при наличии иных выплат – справка о размере иных выплат) отделения СФР и/или другого государственного/негосударственного органа (организации), выплачивающего(ей) пенсию, по используемым ими формам. <i>или</i> Справка о размере назначенной/выплаченной пенсии (в том числе при наличии иных выплат – справка о размере иных выплат), выданная МФЦ по используемым им формам.	Оригинал ⁷⁶ / Документ в электронной форме, подписанный с использованием УКЭП ⁷⁷	за последний календарный месяц	не более 30 календарных дней ⁷⁸	Орган, выдавший документ	О

⁶⁷ Не предоставляется Заявителем в Банк на бумажном носителе, проверка пенсионных зачислений осуществляется автоматически в процессе принятия решения по кредитной заявке в системе ККР.

⁶⁸ Предоставляется при заключении кредитного договора, на этапе подачи заявки возможно прикрепление сканированной копии документа к заявке в системе ДБО/на сайте Банка.

⁶⁹ В документе, подтверждающем финансовое состояние Заявителя, должно быть отражено не менее 4 зачислений заработной платы за период не менее стажа на последнем (текущем) месте работы, предусмотренного Условиями кредитования (для клиентов категории «участники зарплатного проекта»/ иных клиентов с положительной кредитной историей - не менее 3 зачислений).

⁷⁰ Документ действителен для предъявления в Банк в течение срока, указанного в самом документе, но не более 30 календарных дней с даты оформления включительно. Исключением является справка о доходах ФЛ за предыдущий год, при условии, что в справке о доходах ФЛ за предыдущий год отражены все начисления полностью.

⁷¹ Предоставляется при заключении кредитного договора, на этапе подачи заявки возможно прикрепление сканированной копии документа к заявке в системе ДБО/на сайте Банка.

⁷² В документе, подтверждающем финансовое состояние Заявителя, должно быть отражено не менее 4 зачислений заработной платы за период не менее стажа на последнем (текущем) месте работы, предусмотренного Условиями кредитования (для клиентов категории «участники зарплатного проекта»/ иных клиентов с положительной кредитной историей - не менее 3 зачислений).

⁷³ За исключением случаев, если стаж работы на последнем (текущем) месте работы менее 12 месяцев, в таком случае документ предоставляется за фактически отработанные месяцы.

⁷⁴ Если Заявитель, подавший заявку через систему ДБО/на сайте Банка, подтверждает финансовое состояние и трудовую занятость Выпиской из СФР, то для данного Заявителя наличие Выписки из СФР является обязательным, а предоставление документов, указанных в пунктах 7.1-7.4, 7.6, не является обязательным.

⁷⁵ Разница между датой окончания периода последней записи Раздела 1 «Сведения о величине индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК) (пенсионные баллы) и его составляющих, и стаже» Выписки из СФР и датой заведения заявки, должна составлять не более 6 календарных месяцев.

⁷⁶ Предоставляется при заключении кредитного договора, на этапе подачи заявки возможно прикрепление сканированной копии документа к заявке в системе ДБО/на сайте Банка.

⁷⁷ Предоставляется на этапе заключения кредитного договора, на этапе подачи заявки в системе ДБО/на сайте Банка к заявке возможно прикрепление сканированной копии документа в электронной форме (в формате *.pdf).

⁷⁸ Документ действителен для предъявления в Банк в течение срока, указанного в самом документе, но не более 30 календарных дней с даты оформления включительно. Исключением является справка о доходах ФЛ за предыдущий год, при условии, что в справке о доходах ФЛ за предыдущий год отражены все начисления полностью.