

## Доходы и документы для рассмотрения заявки на кредит «Потребительский кредит на рефинансирование»

1.	<b>Доходы</b> Заемщика/Созаемщика, учитываемые при определении размера кредита	Принимается как один, так и несколько видов доходов: <ul style="list-style-type: none"> <li>- доходы по основному месту работы;</li> <li>- доходы, полученные по иному месту работы (совместительство);</li> <li>- доходы, полученные от занятий частной практикой/ ведения предпринимательской деятельности;</li> <li>- пенсионные выплаты, в том числе досрочно назначенные по старости или за выслугу лет и получаемые заемщиком, не достигшим пенсионного возраста, установленного законодательством, на период до достижения им пенсионного возраста;</li> <li>- доход от ведения личного подсобного хозяйства;</li> <li>- доходы от иных источников, разрешенных законодательством, подтвержденные документально: <i>по договорам найма/аренды жилого помещения или по договорам аренды нежилого помещения, принадлежащих на праве собственности;</i> <i>вознаграждения от использования интеллектуальной собственности (авторские гонорары/ вознаграждения);</i> <i>вознаграждения по договорам гражданско-правового характера.</i></li> </ul>
2.	<b>Комплект документов</b> Заемщика/Созаемщика	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анкета-Заявление.</li> <li>2. Основной документ, удостоверяющий личность (паспорт гражданина РФ, удостоверение личности военнослужащего).</li> <li>3. Военный билет или удостоверение гражданина, подлежащего первичной постановке на воинский учет (приписное свидетельство), для мужчин в возрасте до 27 лет (включительно).</li> <li>4. Документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую занятость (в соответствии с пунктами 2.1-2.7 Условий).</li> <li>5. Документы, подтверждающие доходы от иных источников, разрешенных законодательством (в соответствии с пунктом 2.8 Условий).</li> <li>6. Документы по договорам, подлежащим рефинансированию (приведены в следующей таблице).</li> </ol>
2.1.	Для лиц, работающих по трудовому договору	<ul style="list-style-type: none"> <li>- справка о доходах по форме 2-НДФЛ<sup>1</sup> или справка по форме Банка<sup>1</sup>;</li> <li>- для работников предприятий, являющихся участниками «зарплатного» проекта АО «Россельхозбанк»: справка по форме 2-НДФЛ<sup>1</sup> и/ или справка о доходах по форме Банка<sup>1</sup>, и/ или выписка со счета физического лица, открытого в АО «Россельхозбанк», на который перечисляется заработная плата<sup>1</sup></li> </ul>
2.2.	Для индивидуальных предпринимателей (далее- ИП)	<u>Обязательный минимальный пакет документов:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>- свидетельство о регистрации физлица в качестве ИП, выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей</li> <li>- копии лицензий и свидетельств на право осуществления деятельностью, подлежащей лицензированию в соответствии с действующим законодательством (при наличии)</li> <li>- копия налоговой декларации, оформленной в установленном законодательством порядке, с отметкой налогового органа о получении<sup>2</sup></li> </ul>
	- уплачивающих налоги в соответствии с гл.26.1 «Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей» НК РФ	<u>Дополнительно - документы о доходах:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копия налоговой декларации по единому сельскохозяйственному налогу за предыдущий налоговый период с отметкой налогового органа о получении<sup>2</sup></li> </ul>
	- уплачивающих налоги в соответствии с гл.26.2	<u>Дополнительно - документы о доходах:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копия налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, за предыдущий</li> </ul>

<sup>1</sup> В документе, подтверждающем финансовое состояние Заемщика/Созаемщика/Поручителя, должно быть отражено не менее 4-х зачислений заработной платы за период не менее минимального стажа на последнем (текущем) месте работы, предусмотренного Условиями (для клиентов, получающих заработную плату на счет, открытый в АО «Россельхозбанк»/являющихся работниками АО «Россельхозбанк»/имеющих положительную кредитную историю в АО «Россельхозбанк», - не менее 3-х зачислений).

<sup>2</sup> Если декларация подается в электронном виде, то допускается предоставление декларации о доходах без отметки налогового органа о принятии, в случае предоставления квитанции об оплате налога за соответствующий период.

	«Упрощенная система налогообложения» НК РФ	налоговый период с отметкой налогового органа о получении <sup>2</sup> ; - книга учета доходов и расходов
	- уплачивающих налоги в соответствии с гл.26.3 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности» НК РФ	<u>Дополнительно - документы о доходах:</u> - копия налоговой декларации по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности за последние 2 налоговых периода с отметкой налогового органа о получении <sup>2</sup>
	Для лиц, занимающихся частной практикой	- копии лицензии на осуществление деятельности; - копия налоговой декларации по форме 3-НДФЛ за последний налоговый период – завершенный календарный год с отметкой налогового органа о получении <sup>2</sup>
2.3.	Для военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, и для сотрудников правоохранительных органов <sup>3</sup>	- справка по форме 2-НДФЛ <sup>1</sup> или справка по форме Банка <sup>1</sup> или справка для военнослужащих и работников правоохранительных органов с информацией о зачислении заработной платы <sup>1,4</sup> . Для работников предприятий, являющихся участниками «зарплатного» проекта АО «Россельхозбанк»: справка по форме 2-НДФЛ <sup>1</sup> и/или справка о доходах по форме Банка <sup>1</sup> , и/или справка для военнослужащих и работников правоохранительных органов <sup>1,4</sup> с информацией о зачислении заработной платы, и/или выписка со счета физического лица, открытого в АО «Россельхозбанк», на который перечисляется заработная плата <sup>1</sup> ; - копия контракта о прохождении военной службы, заверенная должностным лицом воинской части, в которой он осуществляет прохождение военной службы (приказ (выписка из приказа) о назначении на должность/справка от работодателя о занимаемой должности/выписка из трудовой книжки – для сотрудников правоохранительных органов) или справка о том, что военнослужащий числится в списках личного состава воинской части, датированная не более чем за 30 (тридцать) календарных дней до подачи заявки на кредит (для военнослужащих)
2.4.	Для пенсионеров	справка о размере пенсии и иных выплат отделения Пенсионного фонда Российской Федерации и/ или другого государственного/негосударственного органа, выплачивающего пенсию, за последний месяц, по используемым ими формам или справка о размере пенсии и иных выплат, выданная Многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг (далее – МФЦ) по используемым им формам, и заверенная оператором МФЦ или выписка с вклада/счета в Банке, в случае перечисления пенсии на счет в АО «Россельхозбанк»
2.5.	Для граждан, ведущих личное подсобное хозяйство	- выписка из похозяйственной книги, содержащая информацию о личном подсобном хозяйстве, в том числе о земельном участке, используемом для ведения ЛПХ, и иные сведения, предусмотренные пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 07.07.2003 № 112-ФЗ «О личном подсобном хозяйстве» или выписка из похозяйственной книги по форме Банка; - выписка из ЕГРП, подтверждающая право собственности/право аренды/право постоянного бессрочного пользования на земельный участок, используемый для ведения ЛПХ (при отсутствии такого документа данные о земельном участке из раздела 3 выписки из похозяйственной книги, заполненные уполномоченным представителем сельской/городской администрации)
2.6.	Для нотариусов	<u>Для лиц, занимающихся частной практикой:</u> - копия лицензии на осуществление деятельности и копия приказа о назначении (нотариально заверенная другим нотариусом);

<sup>3</sup> Следователи/ оперуполномоченные, сотрудники МВД России и/или их подразделений, сотрудники ФСБ России, сотрудники исправительных колоний, сотрудники МЧС России, ФСО, СК, Прокуратуры, ФТС, ГФС.

<sup>4</sup> Справка выдается финансовым отделом по месту прохождения службы военнослужащего/ сотрудника правоохранительных органов.

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- справки Городской или Региональной нотариальной палаты об отсутствии задолженности по членским взносам;</li> <li>- копия налоговой декларации по форме 3-НДФЛ за последний налоговый период – завершённый календарный год с отметкой налогового органа о получении<sup>2</sup>.</li> </ul> <p><u>Для лиц, работающих в государственной нотариальной конторе:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- комплект документов, в соответствии с пунктом 2.1 настоящих Условий</li> </ul>
3.7.	Для адвокатов	<ul style="list-style-type: none"> <li>- удостоверение адвоката</li> </ul> <p><u>Для адвокатов, учредивших адвокатскую контору:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копия налоговой декларации по форме 3-НДФЛ за последний налоговый период – завершённый календарный год с отметкой налогового органа о получении<sup>2</sup>.</li> </ul> <p><u>Для лиц, работающих по найму в адвокатской конторе:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- документы, в соответствии с пунктом 2.1 настоящих Условий</li> </ul>
2.8.	Документы, подтверждающие доходы от иных источников, разрешенных законодательством	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- по договорам найма/аренды жилого помещения или по договорам аренды нежилого помещения, принадлежащих на праве собственности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- документы, подтверждающие право собственности на жилые и нежилые помещения, предоставляемые в наем/аренду;</li> <li>- договор найма/аренды жилого помещения/ договор аренды нежилого помещения, заключенный на срок, до окончания которого осталось не менее 12 месяцев;</li> <li>- копия налоговой декларации по форме 3-НДФЛ с оригиналом отметки налогового органа о принятии – за последний налоговый период – завершённый календарный год и копии платежных документов, подтверждающих уплату налогов и сборов по договорам аренды/найма – за последний налоговый период – завершённый календарный год;</li> </ul> <p>или</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- справка о доходах по форме 2-НДФЛ за последние 6 месяцев<sup>5</sup> – при удержании налога налоговым агентом.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- вознаграждения от использования интеллектуальной собственности (авторские гонорары/ вознаграждения)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- документ, являющийся основанием для получения дохода (авторский договор и т.п.);</li> <li>- копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с оригиналом отметки налогового органа о принятии – за последний налоговый период – завершённый календарный год и копии платежных документов, подтверждающих уплату налогов и сборов по договорам - за последний налоговый период – завершённый календарный год</li> </ul> <p>или</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- справка о доходах по форме 2-НДФЛ за последние 6 месяцев<sup>5</sup> – при удержании налога налоговым агентом.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- вознаграждения по договорам гражданско-правового характера</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- документ, являющийся основанием для получения дохода (договор);</li> <li>- копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с оригиналом отметки налогового органа о принятии – за последний налоговый период – завершённый календарный год и копии платежных документов, подтверждающих уплату налогов и сборов по договорам – за последний налоговый период – завершённый календарный год</li> </ul> <p>или</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- справка о доходах по форме 2-НДФЛ за последние 6 месяцев<sup>5</sup> – при удержании налога налоговым агентом.</li> </ul>

<sup>5</sup> Для клиентов, являющихся работниками АО «Россельхозбанк»/получающих заработную плату на счет, открытый в АО «Россельхозбанк»/имеющих положительную кредитную историю в АО «Россельхозбанк» - за последние 3 месяца.

Дополнительные документы по договорам, подлежащим рефинансированию по продукту «Потребительский кредит на рефинансирование»						
№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк	Период, за который предоставляется документ (на момент предоставления полного комплекта документов для получения кредита)	Срок действия документа (с даты оформления документа (вкл) на момент предоставления полного комплекта документов для кредита)	Уполномоченный орган/Работник/ Уполномоченное лицо, заверившее/выдавшее документ	Наличие документа <sup>6</sup>
<b>1. В дату подачи Анкеты-Заявления:</b>						
1.1.	Справка/выписка по кредиту по договору, подлежащему рефинансированию <sup>7</sup>	Оригинал	на дату формирования документа <i>В части информации об отсутствии просроченной задолженности по договору, задолженности по уплате процентов за пользование кредитом, неустоек (штрафа, пени) - за период не менее 12 последних календарных месяцев до даты обращения в Банк</i>	не более 30 календарных дней	Орган, выдавший документ/ Работник Банка	О
1.2.	Договор по кредиту, подлежащему рефинансированию, со всеми приложениями и дополнительными соглашениями	Оригинал <sup>8</sup>	-	-	Работник Банка	О <sup>9</sup>
<b>2. Дополнительно до выдачи кредита (в случае необходимости по запросу Банка):</b>						
2.1.	Справка/выписка о просроченных платежах по рефинансируемому договору <sup>10</sup>	Оригинал	-	-	Орган, выдавший документ/ Работник Банка	О <sup>11</sup>
<b>3. В дату заключения кредитного договора:</b>						
3.1.	Справка с реквизитами счета Заемщика, открытого для целей погашения кредита, подлежащего рефинансированию <sup>12</sup>	Оригинал	-	-	Орган, выдавший документ	О <sup>13</sup>

<sup>6</sup> О – обязательно.

<sup>7</sup> Справка/выписка должна содержать следующую информацию по рефинансируемому договору: номер и дата заключения договора; дата полного погашения кредита по рефинансируемому договору; сумма и валюта кредита по рефинансируемому договору; размер установленной процентной ставки; ежемесячный платеж на дату обращения в Банк за кредитом на рефинансирование; остаток задолженности, включающий остаток ссудной задолженности по кредиту, полученному по рефинансируемому договору, а также начисленные проценты на дату выдачи справки/выписки; информация об отсутствии просроченной задолженности по договору, задолженности по уплате процентов за пользование кредитом по рефинансируемому договору, неустоек (штрафа, пени). Справка/выписка должна быть заверена уполномоченным работником сторонней кредитной организации/сформирована и заверена уполномоченным работником Банка (по рефинансируемому договору Банка), с обязательным указанием даты заверения, должности и подписи работника.

<sup>8</sup> Копия снимается со всех заполненных страниц представленного оригинала документа и заверяется уполномоченным работником Банка, принявшим документ.

<sup>9</sup> О (обязательно) – по рефинансируемому договору сторонней кредитной организации (по рефинансируемому договору Банка не требуется).

<sup>10</sup> Справка/выписка должна содержать информацию о количестве и длительности просроченных платежей по рефинансируемому договору за весь срок действия рефинансируемого договора.

<sup>11</sup> О (обязательно) - по рефинансируемому договору только в случае:

- выявления факта отсутствия сведений об рефинансируемом договоре в отчете бюро кредитных историй;

- наличия/выявления 2-х и более просроченных платежей по рефинансируемому договору за последние 180 календарных дней.

Справка/выписка должна быть заверена уполномоченным работником сторонней кредитной организации/сформирована и заверена уполномоченным работником Банка (по рефинансируемому договору Банка), с обязательным указанием даты заверения, должности и подписи работника.

3.2.	Документ, подтверждающий согласие на досрочный возврат кредита сторонней кредитной организации по форме орг-ии	Оригинал	-	-	Орган, выдавший документ	O <sup>14</sup>
3.3.	Справка сторонней кредитной организации, подтверждающая факт частичного досрочного погашения остатка ссудной задолженности по рефинансируемому кредиту <sup>15</sup>	Оригинал	-	не более 3 раб дней до даты заключения кредитного договора	Орган, выдавший документ	O <sup>16</sup>
3.4.	Справка сторонней кредитной организации, подтверждающей факт погашения остатка ссудной задолженности по кредиту по рефинансируемому договору в полном объеме и закрытии (прекращении) рефинансируемого договора (об аннулировании лимитов – если рефинансируемый договор является договором об открытии кредитной линии, и закрытии счета – если кредит по рефинансируемому договору является кредитом по кредитной карте) <i>или</i> Кредитный отчет	Оригинал	-	в установленные сроки после заключения кредитного договора <sup>17</sup>	Орган, выдавший документ  Работник Банка	O <sup>18</sup>

<sup>12</sup> Справка должна содержать следующую информацию: номер счета Заемщика, с которого осуществляется погашение кредита по Основному договору, действующего в сторонней кредитной организации (номер текущего счета/счета по вкладу Заемщика); реквизиты сторонней кредитной организации: номер корреспондентского счета, БИК, ИНН, наименование, адрес местонахождения.

<sup>13</sup> О (обязательно) – по рефинансируемому договору сторонней кредитной организации (по рефинансируемому договору Банка не требуется) только в случае, если информация о реквизитах сторонней кредитной организации не указана в Справке/выписке по кредиту по рефинансируемому договору или в рефинансируемом договоре. Предоставляется из дату заключения кредитного договора. Справка должна быть заверена уполномоченным работником сторонней кредитной организации, с обязательным указанием даты заверения, должности и подписи работника.

<sup>14</sup> О (обязательно) – по рефинансируемому договору сторонней кредитной организации (по рефинансируемому договору Банка не требуется) только в случае, если кредитным договором со сторонней кредитной организацией предусмотрена необходимость получения такого согласия. Документ должен быть заверен уполномоченным работником сторонней кредитной организации, с обязательным указанием даты заверения, должности и подписи работника.

<sup>15</sup> С указанием фактического остатка ссудной задолженности по кредиту, подлежащему рефинансированию, с учетом осуществления частичного досрочного погашения.

<sup>16</sup> О (обязательно) – по рефинансируемому(ым) договору(ам) сторонней(их) кредитной(ых) организации(й) (по рефинансируемому договору Банка не требуется) только в случае если одобренная сумма кредита за минусом дополнительной суммы на любые цели (включая оплату страховой премии при желании клиента оплатить личное страхование из кредитных средств), меньше остатка(ов) ссудной задолженности (основного долга) по рефинансируемому(ым) договору(ам), а также при согласии Заемщика осуществить частичное досрочное погашение рефинансируемого(ых) кредита(ов) за счет собственных средств. Справка должна быть заверена уполномоченным работником сторонней кредитной организации, с обязательным указанием даты заверения, должности и подписи работника.

<sup>17</sup> Сроки предоставления: до 10 рабочих дней (вкл.) при рефинансировании потребительских кредитов, автокредитов/до 45 календарных дней (вкл.) при рефинансировании кредита по кредитной карте - с даты заключения кредитного договора на рефинансирование.

<sup>18</sup> О (обязательно) – по рефинансируемому договору сторонней кредитной организации (по рефинансируемому договору Банка не требуется).

Справка должна быть заверена уполномоченным работником сторонней кредитной организации/Кредитный отчет должен быть сформирован и заверен уполномоченным работником Банка, с обязательным указанием даты заверения, должности и подписи работника.