

Комплект и требования к документам Заявителя (заемщика/созаемщика/поручителя¹)

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемо го в Банк	Период, за который предоставляется документ (на момент предоставления полного комплекта документов для получения кредита)	Срок действия документа (с даты оформления документа (включительно) на момент предоставления полного комплекта документов для получения кредита)	Уполномоченный орган/Работник/ Уполномоченное лицо, заверившее/выдавшее документ	Предостав- ление документа ²
1.	Комплект документов для идентификации заявителя					
1.1.	Заявление-анкета	Оригинал по форме Банка	-	-	Работник Банка	О
1.2.	Паспорт гражданина Российской Федерации <i>или</i> документ, его заменяющий: - удостоверение личности для лиц, которые проходят военную службу	Оригинал ³	-	-	Работник Банка	О
1.3.	Свидетельство о временной регистрации по месту пребывания участника сделки - при отсутствии постоянной регистрации	Оригинал ³	-	-	Работник Банка	О ⁴
1.4.	Документы о семейном положении/наличии детей: - свидетельство о заключении/расторжении брака; - брачный договор; - свидетельство о рождении ребенка	Оригинал ³	-	-	Работник Банка	О ⁵
1.5.	Военный билет или удостоверение гражданина, подлежащего призыву на военную службу (приписное свидетельство ⁶), для мужчин в возрасте до 27 лет включительно	Оригинал ³	-	-	Работник Банка	О
2.	Комплект документов, подтверждающих финансовое состояние и трудовую занятость⁷					

¹ Применимо в части поручителя только для кредитов с предоставлением поручительства физического лица в качестве обеспечения, в части созаемщика – только для кредитов, предусматривающих возможность привлечения созаемщика.

² О – обязательно, Н – могут быть запрошены по усмотрению Банка.

³ Копия снимается со всех заполненных страниц представленного оригинала документа и заверяется уполномоченным работником Банка, принявшим документ.

⁴ Применимо только для кредитов, предусматривающих возможность их предоставления при отсутствии постоянной регистрации.

⁵ Применимо только для ипотечных кредитных продуктов. Предоставляется в случае, если участником сделки на момент предоставления комплекта документов заключен/расторгнут брак, заключен брачный договор, а также в случае наличия детей.

⁶ Приписное свидетельство должно содержать отметку об отсрочке от прохождения военной службы. Срок кредитования не должен превышать срока отсрочки от прохождения военной службы.

⁷ Требования к комплекту документов применяются только в случае принятия к учету того или иного вида дохода участника сделки, учитываемого при определении размера кредита.

2.1.	Для лиц, работающих по трудовому договору/контракту по основному/иному месту работы (совместительство)					
2.1.1.	Трудовая книжка или Трудовой договор/контракт ⁸ с основного и/или дополнительного (по совместительству) места работы ⁹	Копии всех заполненных страниц ¹⁰	-	не более 30 календарных дней ¹¹	Организация - работодатель	О
2.1.2.	Справка с места основной (дополнительной) работы о размере дохода: справка по форме № 2-НДФЛ либо справка по форме Банка.	Оригинал	за период не менее стажа на текущем месте работы ¹²	не более 30 календарных дней ¹¹	Организация - работодатель	О
	<i>Для лиц получающих заработную плату на счет в АО «Россельхозбанк»:</i> - выписка со счета физического лица открытого в Банке, на который перечисляется заработная плата <i>и/или</i> - справка по форме № 2-НДФЛ <i>и/или</i> - справка по форме Банка	Оригинал	за период не менее стажа на текущем месте работы ¹²	не более 30 календарных дней ¹¹	Работник Банка ¹³ Организация – работодатель	О
2.2.	Для военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, и для сотрудников правоохранительных органов¹⁴					
2.2.1.	- справка по форме 2-НДФЛ <i>или</i>	Оригинал	за период не менее стажа на	не более 30 календарных	Орган, выдавший документ	О

⁸ Предоставление трудового договора/контракта с основного места допускается для физических лиц, в отношении которых законодательством Российской Федерации допускается отсутствие трудовой книжки. Трудовой договор предоставляется в целях подтверждения работы по совместительству в случае, если факт работы по совместительству не указан в трудовой книжке.

⁹ Указанные документы не предоставляются по кредитным продуктам:

«На развитие личного подсобного хозяйства»,

«Успешный партнер»,

«Садовод»,

«Инженерные коммуникации»,

«Надёжный клиент»,

«Потребительский с обеспечением»,

«Пенсионный»,

«Потребительский без обеспечения для зарплатных клиентов».

¹⁰ Предоставляется копия всех заполненных страниц с отметкой о занятости на день заверения.

¹¹ Документ действителен для предъявления в Банк в течение срока, указанного в самом документе, но не более 30 календарных дней с даты оформления включительно.

¹² В документе, подтверждающем финансовое состояние Заявителя, должно быть отражено не менее 4-х зачислений заработной платы за период не менее минимального стажа на последнем (текущем) месте работы (для клиентов, получающих заработную плату на счет, открытый в АО «Россельхозбанк»/имеющих положительную кредитную историю в АО «Россельхозбанк», - не менее 3-х зачислений). Минимальный стаж на последнем (текущем) месте составляет 6 месяцев, для клиентов, получающих заработную плату на счет, открытый в АО «Россельхозбанк»/имеющих положительную кредитную историю в АО «Россельхозбанк», - 3 месяца.

¹³ Выписка формируется и заверяется уполномоченным работником Банка, сформировавшим документ.

¹⁴ Следователи/оперуполномоченные, сотрудники МВД России и/или их подразделений, сотрудники ФСБ России, сотрудники МЧС России, ФСО, ФСИН, СК, Прокуратуры, ФСКН, ФТС, ГФС.

	- справка по форме банка <i>или</i> - справка для военнослужащих и работников правоохранительных органов ¹⁵ .		текущем месте работы ¹²	дней ¹¹		
	<i>Для лиц получающих заработную плату на счет в АО «Россельхозбанк»:</i> - выписка со счета физического лица открытого в Банке, на который перечисляется заработная плата <i>и/или</i> - справка по форме № 2-НДФЛ <i>и/или</i> справка по форме Банка <i>и/или</i> - справка для военнослужащих и работников правоохранительных органов ¹⁵	Оригинал	за период не менее стажа на текущем месте работы ¹²	не более 30 календарных дней ¹¹	Работник Банк ¹³ Организация – работодатель	О
2.2.2.	- контракт о прохождении военной службы	Копия ¹⁶	-	не более 30 календарных дней ¹¹	Орган, выдавший документ	О
	<i>или</i> - приказ (выписка из приказа) о назначении на должность	Копия ¹⁶	-	не более 30 календарных дней ¹¹	Орган, выдавший документ	
	<i>или</i> - справка от работодателя о занимаемой должности или выписка из трудовой книжки/трудовая книжка (для сотрудников правоохранительных органов)	Оригинал / Копия ¹⁶	-	не более 30 календарных дней ¹¹	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 ¹¹	Командование части/военкомат	
2.3.	Для пенсионеров					
2.3.1.	Пенсионное удостоверение <i>или</i>	Оригинал ³	-	-	Работник Банка	О ¹⁷

¹⁵ Справка выдается финансовым отделом по месту прохождения службы военнослужащего/сотрудника правоохранительных органов.

¹⁶ Копия заверяется должностным лицом по месту прохождения службы военнослужащего/сотрудника правоохранительных органов.

¹⁷ В случае достижения соответствующего возраста: для женщин 55 лет, для мужчин 60 лет, предоставление указанных документов не требуется.

	решение Пенсионного фонда Российской Федерации об установлении страховой пенсии и/или извещение о назначении страховой пенсии по старости	Оригинал ³			Работник Банка	
2.3.2.	<p>- справка о размере пенсии и иных выплат отделения Пенсионного фонда Российской Федерации и/или другого государственного/негосударственного органа, выплачивающего пенсию, по используемым ими формам</p> <p>или</p> <p>- справка о размере пенсии и иных выплат, выданная Многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг (далее – МФЦ) по используемым им формам</p> <p>или</p> <p>- выписка с вклада/счета, открытого в Банке, в случае перечисления пенсии на вклад/счет в АО «Россельхозбанк»</p>	Оригинал	за последний календарный месяц	не более 30 календарных дней ¹¹	<p>Орган, выдавший документ</p> <p>Орган, выдавший документ</p> <p>Работник Банка</p>	О
2.3.3.	По кредитному продукту «Кредит пенсионный» (для получения кредита по процентным ставкам, устанавливаемым при перечислении пенсии на счет в Банке) дополнительно в обязательном порядке представляются следующие документы, подтверждающие перечисление заемщиком/созаемщиком пенсии на счет/вклад, открытый в АО «Россельхозбанк»:					
	<p>В случае перечисления из Пенсионного фонда Российской Федерации:</p> <p>- заявление, содержащее поручение физического лица о ежемесячном перечислении назначенной ему пенсии на вклад/счет, открытый в Банке</p>	Копия / Оригинал с оригинальной отметкой о принятии заявления уполномоченным органом, принявшим документ, а также печатью данной организации	-	не более 30 календарных дней ¹¹	заемщик/созаемщик (с оригинальной отметкой в получении органом, получившим документ) / Работник Банка	О
	<p>В случае перечисления из других кредитных организаций:</p> <p>- 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</p>	Копия/ Оригинал с оригинальной отметкой о принятии заявления уполномоченным органом кредитной	-	не более 30 календарных дней ¹¹	заемщик/созаемщик (с оригинальной отметкой в получении уполномоченным лицом кредитной организации, получившим документ) / Работник Банка	О

		организации, принявшим документ, а также печатью данной организации				
	- выписка со счета, открытого в другой кредитной организации, с отражением не менее одного зачисления пенсии из Пенсионного фонда Российской Федерации	Оригинал	за последние 6 месяцев ¹⁸	не более 30 календарных дней ¹¹	Орган, выдавший документ	О
	В случае перечисления из другого государственного/негосударственного органа, выплачивающего пенсию: - заявление, содержащее поручение физического лица о ежемесячном перечислении назначенной ему пенсии на вклад/счет в Банк, с отметкой другого государственного/негосударственного органа, выплачивающего 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 ¹¹	заемщик/созаемщик (с оригинальной отметкой в получении органом, получившим документ) / Работник Банка	О
2.4.	Для индивидуальных предпринимателей (ИП)					
2.4.1.	Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей / выписка из Единого государственного реестра ИП	Оригинал ³ /Оригинал	-	- / не более 30 календарных дней ¹¹	Работник Банка/Орган, выдавший документ	О
2.4.2.	Свидетельство о государственной регистрации ИП	Оригинал ³	-	-	Работник Банка	О
2.4.3.	Налоговая декларация о доходах, оформленная в установленном законодательством порядке, с подтверждением налогового органа о	Копия	-	не более 30 календарных	Работник Банка	О

¹⁸ 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.

	принятии ¹⁹			дней ¹¹		
2.4.4.	Книга учета доходов и расходов с соответствующими отметками налогового органа или справка из налогового органа о полученном доходе согласно указанной книге	Оригинал ³	-	-	Работник Банка	О ²⁰
2.4.5.	Лицензии и свидетельства на занятие отдельных видов деятельности	Оригинал ³	-	-	Работник Банка	О ²¹
2.5.	Для адвокатов					
2.5.1.	Удостоверение адвоката	Оригинал ³	-	-	Работник Банка	О
2.5.2.	<i>Для лиц, учредивших адвокатскую контору:</i> Налоговая декларация о доходах с подтверждением налогового органа о принятии ¹⁹ или <i>Для лиц, работающих по найму в адвокатской конторе:</i> Документы в соответствии с п. 2.1 настоящих требований	Копия	-	не более 30 календарных дней ¹¹	Работник Банка	О
		-	-	-	-	-
2.6.	Для нотариусов, занимающихся частной практикой					
2.6.1.	Лицензия на осуществление деятельности	Оригинал ³	-	-	Работник Банка	О
2.6.2.	Приказ территориального органа Минюста о назначении на должность нотариуса	Копия	-	-	Сторонний нотариус	О
2.6.3.	Справки Городской или Региональной нотариальной палаты об отсутствии задолженности по членским взносам	Оригинал	-	не более 30 календарных дней ¹¹	Работник Банка	О
2.6.4.	Налоговая декларация о доходах с подтверждением налогового органа о принятии ¹⁹	Копия	-	не более 30 календарных дней ¹¹	Работник Банка	О
2.7.	Для лиц, получающих доходы от ведения частной практики (врачи, ветеринарные врачи, охранники, детективы и т.д.)					

¹⁹ Требования к срокам предоставления деклараций в налоговый орган по месту учета налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) и периоду, за который предоставляется налоговая декларация определяются Налоговым кодексом. Необходимо подтверждение представления налоговой декларации в налоговый орган по месту учета налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) в зависимости от способа представления:

- отметка на копии декларации о принятии и дате ее получения (при передаче на бумажном носителе лично или через представителя);

- почтовая квитанция (при направлении в виде почтового отправления с описью вложения);

- квитанция о приеме декларации в электронном виде, полученная от налогового органа (при передаче в электронном виде по установленным форматам).

²⁰ Предоставляется только в случае осуществления предпринимательской деятельности с применением упрощенной системы налогообложения.

²¹ Предоставляется только в случае, если деятельность подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством.

2.7.1.	Лицензия на осуществление деятельности	Оригинал ³	-	-	Работник Банка	О
2.7.2.	Налоговая декларация о доходах с подтверждением налогового органа о получении ¹⁹	Копия	-	не более 30 календарных дней ¹¹	Работник Банка	О
2.8.	Для граждан, ведущих личное подсобное хозяйство (далее – ЛПХ)					
2.8.1.	Выписка из ЕГРП, подтверждающая право собственности/аренды/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, удостоверенной уполномоченным представителем сельской/городской администрации)	Оригинал	-	не более 30 календарных дней ¹¹	Орган, выдавший документ	О
2.8.2.	Выписка из похозяйственной книги (заемщика и поручителя) по форме Банка, содержащая информацию о личном подсобном хозяйстве, 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 ¹¹	Орган, выдавший документ	О
2.8.3.	Приложение к Анкете-заявлению на предоставление кредита гражданина, ведущего ЛПХ	Оригинал по форме Банка	-	-	Работник Банка	О
3.	Дополнительный комплект документов, подтверждающих доходы от иных источников, разрешенных законодательством					
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 ³	-	-	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 ³	-	-	Работник Банка	О
3.2.	Вознаграждения от использования интеллектуальной собственности (авторские гонорары/вознаграждения)					
3.2.1.	Документ, являющийся основанием для получения дохода (авторский договор и т.п.)	Оригинал ³	-	-	Работник Банка	О
3.3.	Вознаграждения по договорам гражданско-правового характера					
3.3.1.	Документ, являющийся основанием для получения дохода (договор)	Оригинал ³	-	-	Работник Банка	О
3.4.	Дополнительные документы (для п. 3.1. – 3.3)					
3.4.1.	Налоговая декларация о доходах с подтверждением налогового органа о получении ¹⁹	Копия	-	не более 30 календарных дней ¹¹	Работник Банка	О

	<i>или</i> Справка о доходах по форме 2-НДФЛ – при удержании налога налоговым агентом	Оригинал	за период не менее стажа на текущем месте работы ¹²	не более 30 календарных дней ¹¹	Орган, выдавший документ	О
4.	Комплект документов по предоставляемому обеспечению	-	-	-	-	О ²²
5.	Дополнительные документы по кредитам Банка на рефинансирование потребительских кредитов/кредитов граждан, ведущих ЛПХ					
5.1.	Справка/выписка по кредиту по договору, подлежащему рефинансированию ²³	Оригинал	на дату формирования документа <i>В части информации об отсутствии просроченной задолженности по договору, задолженности по уплате процентов за пользование кредитом, подлежащим рефинансированию, неустоек (штрафа, пени)</i> - за период не менее 12 последних календарных месяцев до даты обращения в	не более 3 рабочих дней до подачи Заявки о предоставлении и кредита	Орган, выдавший документ	О

²² Применимо только для кредитов, предусматривающих предоставление обеспечения.

²³ Справка/выписка должна содержать следующую информацию по договору, подлежащему рефинансированию: номер и дата заключения договора; дата полного погашения кредита, подлежащего рефинансированию; сумма и валюта кредита по договору, подлежащему рефинансированию; размер установленной процентной ставки; ежемесячный платеж на дату обращения в Банк за кредитом на рефинансирование; остаток задолженности, включающий остаток ссудной задолженности по кредиту, подлежащему рефинансированию, а также начисленные проценты на дату выдачи справки/выписки; информация об отсутствии просроченной задолженности по договору, задолженности по уплате процентов за пользование кредитом, подлежащим рефинансированию, неустоек (штрафа, пени). Представляется повторно в дату заключения кредитного договора.

			Банк			
5.2.	Договор по кредиту, подлежащему рефинансированию, со всеми приложениями и дополнительными соглашениями	Оригинал ³	-	-	Работник Банка	О/Н ²⁴
5.3.	Справка с реквизитами счета Заемщика, открытого для целей погашения кредита, подлежащего рефинансированию ²⁵	Оригинал	-	-	Орган, выдавший документ	О ²⁶
5.4.	Документ, подтверждающий согласие на досрочный возврат кредита сторонней кредитной организации по форме данной организации	Оригинал	-	-	Орган, выдавший документ	О ²⁷
5.5.	Справка сторонней кредитной организации, подтверждающая факт частичного досрочного погашения остатка ссудной задолженности по кредиту, подлежащему рефинансированию	Оригинал	-	не более 3 рабочих дней до даты заключения кредитного договора	Орган, выдавший документ	О ²⁸
5.6.	Справка сторонней кредитной организации, подтверждающей факт погашения остатка ссудной задолженности по кредиту, подлежащему рефинансированию, в полном объеме и закрытии (прекращении) договора по данному кредиту (об аннулировании лимитов – если договор по кредиту, подлежащему рефинансированию, является договором об открытии кредитной линии)	Оригинал	-	в установленные сроки после заключения кредитного договора ²⁹	Орган, выдавший документ	О
5.7.	Документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств по кредиту, подлежащему рефинансированию (в соответствии с целями кредитования, указанными в договоре по данному кредиту), <i>или</i> Уведомление из высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, уполномоченного на взаимодействие с Минсельхозом России, о целевом использовании кредитных средств по кредиту, подлежащему рефинансированию	Оригинал/Оригинал ³	-	-	Орган, выдавший документ/Работник Банка	О ³⁰

²⁴ О (обязательно) - по договору сторонней кредитной организации по кредиту, подлежащему рефинансированию, Н (при наличии) - по договору Банка по кредиту, подлежащему рефинансированию.

²⁵ 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.

²⁶ Предоставление справки обязательно только в случае, если информация о реквизитах сторонней кредитной организации не указана в Справке/выписке по кредиту, подлежащему рефинансированию.

²⁷ Предоставляется только в случае, если кредитным договором со сторонней кредитной организацией предусмотрена необходимость получения такого согласия.

²⁸ Предоставляется только в случае, если одобренная сумма кредита меньше остатка ссудной задолженности по кредиту, полученному по договору по кредиту, подлежащему рефинансированию, а также при согласии участника сделки осуществить частичное досрочное погашение кредита по данному договору за счет собственных средств в дату заключения кредитного договора рефинансирования.

²⁹ Сроки предоставления: до 10 рабочих дней с даты заключения кредитного договора по продукту «Рефинансирование потребительских кредитов»; до 5 рабочих дней с даты заключения кредитного договора по продукту «Рефинансирование кредитов граждан, ведущих личное подсобное хозяйство».

³⁰ Применимо только для кредитного продукта «Рефинансирование кредитов граждан, ведущих личное подсобное хозяйство».