

Комплект и требования к документам Заявителя

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	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	Наличие 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
2.	Комплект документов, подтверждающих финансовое состояние и трудовую занятость^{5,6}					
2.1.	Для лиц, работающих по трудовому договору/контракту по основному/иному месту работы (совместительство)⁷					

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

² О – обязательно.

³ 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 со всех оригиналов документов и проставляет отметку «Копия верна» (с обязательным указанием даты заверения, должности и подписи работника с ее расшифровкой, удостоверяющего подлинность копий), подготовленная копия помещается в кредитное досье.

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

⁵ Требования к комплекту документов применяются только в случае принятия к учету того или иного вида дохода участника сделки, учитываемого при определении размера кредита (т.е. зависит в т.ч. от специфики кредитного продукта).

⁶ 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.

⁷ 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.

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	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	Наличие документа ²
2.1.1.	Трудовая книжка и/или Сведения о трудовой деятельности ⁸ (далее – СТД) или Трудовой договор/контракт ⁹ с основного и/или дополнительного (по совместительству) места работы	Копия/ Оригинал/ Документ в электронной форме, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи (далее – УКЭП) ¹⁰	-	не более 30 календарных дней ¹¹	Организация - работодатель/Орган, выдавший документ ¹²	О ¹³
2.1.2.	Документ о размере дохода по месту основной (дополнительной) работы:	Оригинал	за последние 12 календарных месяцев ¹⁷	не более 30 календарных дней ¹¹	Организация - работодатель	О

⁸ Термин «Сведения о трудовой деятельности» определяется в соответствии с внутренними документами Банка. При отсутствии в СТД достаточных данных для подтверждения соответствия стажа Условиям кредитования дополнительно может быть предоставлена трудовая книжка.

⁹ 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.

¹⁰ Применено только в случае предоставления СТД.

¹¹ 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.

¹² Отделение СФР или Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг (далее – МФЦ).

Термины «СФР», «Выписка из СФР» определяются в соответствии с внутренними документами Банка.

¹³ 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»), и по кредитному продукту «Потребительский кредит с льготной процентной ставкой для граждан Российской Федерации на повышение уровня благоустройства домовладений» по заявкам на сумму кредита до 700 000 рублей (включительно). Настоящее требование не распространяется на отдельные региональные филиалы Банка в соответствии с внутренними документами Банка.

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.

¹⁷ Если фактический стаж работы на последнем (текущем) месте работы менее 12 календарных месяцев, предоставляется информация о доходах за фактическое количество месяцев стажа, но не менее минимального стажа на последнем (текущем) месте работы, предусмотренного Условиями кредитования.

При подтверждении дохода за период, равный минимальному стажу на последнем (текущем) месте работы, предусмотренному Условиями кредитования, в документе должно быть отражено:

- в справке о доходах ФЛ - не менее 4-х зачислений заработной платы; для клиентов категории «участники зарплатного проекта»/иных клиентов с положительной кредитной историей - не менее 3-х зачислений заработной платы;

- в выписке со счета физического лица, открытого в Банке, на который перечисляется заработная плата, - не менее 3-х зачислений заработной платы.

Здесь и далее: под «зачислениями» заработной платы понимаются зарплатные поступления Заявителя за календарный месяц.

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	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	Наличие документа ²
	- справка о доходах и суммах налога физического лица по форме ФНС (далее – справка о доходах ФЛ) или - справка по форме Банка или - справка по форме другой кредитной организации ¹⁴ либо партнера ¹⁵ Банка ¹⁶					
	Для лиц, относящихся к категории «участники зарплатного проекта»: - выписка со счета физического лица, открытого в Банке, на который перечисляется заработная плата ¹⁸ и/или - справка о доходах ФЛ и/или - справка по форме Банка, либо справка по форме другой кредитной организации, либо партнера Банка	Оригинал	за последние 12 календарных месяцев ¹⁹	не более 30 календарных дней ¹¹	Организация - работодатель	О
2.2.	Для военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, и для работников правоохранительных органов²⁰					

¹⁴ Под кредитными организациями понимаются банки. Термин «банк» определяется в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

¹⁵ Партнер Банка - юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) (резидент Российской Федерации), получившее статус «Аккредитованная компания» в соответствии с действующими внутренними документами 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 Застройщик в соответствии с внутренними документами Банка, осуществляющий строительство объектов недвижимости, с целью их продажи физическим лицам, в том числе за счет кредитных средств Банка в соответствии с Условиями кредитования.

¹⁶ Справка по форме другой кредитной организации/партнера Банка должна соответствовать требованиям внутренних документов 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).

¹⁸ 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.

¹⁹ Если фактический стаж работы на последнем (текущем) месте работы менее 12 календарных месяцев, предоставляется информация о доходах за фактическое количество месяцев стажа, но не менее минимального стажа на последнем (текущем) месте работы, предусмотренного Условиями кредитования.

При подтверждении дохода за период, равный минимальному стажу на последнем (текущем) месте работы, предусмотренному Условиями кредитования, в документе должно быть отражено:

- в справке о доходах ФЛ - не менее 4-х зачислений заработной платы; для клиентов категории «участники зарплатного проекта»/иных клиентов с положительной кредитной историей - не менее 3-х зачислений заработной платы;
 - в выписке со счета физического лица, открытого в Банке, на который перечисляется заработная плата, - не менее 3-х зачислений заработной платы.

Здесь и далее: под «зачислениями» заработной платы понимаются зарплатные поступления Заявителя за календарный месяц.

²⁰ 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;

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	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	Наличие документа ²
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 ²¹ <i>или</i> (для работников правоохранительных органов) - выписка по счету физического лица, открытому в другой кредитной организации, которая: - не содержит в себе информацию об установленном кредитном лимите; - не является выпиской по ссудному счету; - не является выпиской по счету вклада.	Оригинал	за последние 12 календарных месяцев ²²	не более 30 календарных дней ¹¹	Орган, выдавший документ	О
	Для лиц, относящихся к категории «участники зарплатного проекта»: - выписка со счета физического лица, открытого в Банке, на который перечисляется заработная плата ²³	Оригинал	за последние 12 календарных месяцев ²⁴	не более 30 календарных дней ¹¹		О

- 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.

²¹ Справка составляется на бланке организации, выдавшей такую справку, и должна удовлетворять требованиям внутренних документов Банка.

²² Если фактический стаж работы на последнем (текущем) месте работы менее 12 календарных месяцев, предоставляется информация о доходах за фактическое количество месяцев стажа на последнем (текущем) месте работы, не менее минимального стажа на последнем (текущем) месте работы, предусмотренного Условиями кредитования.

При подтверждении дохода за период, равный минимальному стажу на последнем (текущем) месте работы, предусмотренному Условиями кредитования, в документе должно быть отражено:

- в справке о доходах ФЛ - не менее 4-х зачислений заработной платы; для клиентов категории «участники зарплатного проекта»/иных клиентов с положительной кредитной историей - не менее 3-х зачислений заработной платы;
- в выписке со счета физического лица, открытого в Банке, на который перечисляется заработная плата - не менее 3-х зачислений заработной платы;
- в выписке по счету физического лица, открытому в другой кредитной организации - не менее 4-х зачислений заработной платы.

²³ 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.

²⁴ Если фактический стаж работы на последнем (текущем) месте работы менее 12 календарных месяцев, предоставляется информация о доходах за фактическое количество месяцев стажа на последнем (текущем) месте работы, не менее минимального стажа на последнем (текущем) месте работы, предусмотренного Условиями кредитования.

При подтверждении дохода за период, равный минимальному стажу на последнем (текущем) месте работы, предусмотренному Условиями кредитования, в документе должно быть отражено:

- в справке о доходах ФЛ - не менее 4-х зачислений заработной платы; для клиентов категории «участники зарплатного проекта»/иных клиентов с положительной кредитной историей - не менее 3-х зачислений заработной платы;
- в выписке со счета физического лица, открытого в Банке, на который перечисляется заработная плата - не менее 3-х зачислений заработной платы;

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	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	Наличие документа ²
	<i>и/или</i> - справка о доходах ФЛ <i>и/или</i> справка по форме Банка/другой кредитной организации/партнера Банка <i>и/или</i> - справка для военнослужащих и работников правоохранительных органов ²¹				Организация - работодатель	
2.2.2.	- контракт о прохождении военной службы ²⁵ <i>или</i> - приказ (выписка из приказа) о назначении на должность <i>или</i> - справка от работодателя о занимаемой должности или выписка из трудовой книжки/трудовая книжка/СТД (для работников правоохранительных органов) <i>или</i> - справка о том, что военнослужащий числится в списках личного состава воинской части (для военнослужащих)	Копия ²⁶	-	не более 30 календарных дней ¹¹	Орган, выдавший документ	О ²⁷
		Копия ²⁶	-	не более 30 календарных дней ¹¹	Орган, выдавший документ	
		Оригинал/ Копия ²⁶ / Документ в электронной форме, подписанный с использованием УКЭП ²⁸	-	не более 30 календарных дней ¹¹	Орган, выдавший документ	
		Оригинал	-	не более 30 календарных дней ¹¹	Командование части/военкомат	
2.3.	Для лиц, получающих доход в виде пенсионных выплат²⁹					
2.3.1.	Документы, подтверждающие пенсионный статус					

- в выписке по счету физического лица, открытому в другой кредитной организации - не менее 4-х зачислений заработной платы.

²⁵ Документы не предоставляются лицами, относящимися к категории «участники зарплатного проекта».

²⁶ Копия заверяется должностным лицом по месту прохождения службы военнослужащего/работника правоохранительных органов.

²⁷ 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.

²⁸ Применимо только в случае предоставления СТД.

²⁹ 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.

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	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	Наличие документа ²
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 ³ Оригинал/ Документ в электронной форме, подписанный с использованием УКЭП	-	-	Работник Банка Орган, выдавший документ	О ³⁰
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 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 <i>или</i> - выписка с вклада/счета, открытого в Банке, в случае перечисления пенсии на вклад/счет в АО «Россельхозбанк»	Оригинал/ Документ в электронной форме, подписанный с использованием УКЭП ³¹	за последний календарный месяц	не более 30 календарных дней ¹¹	Орган, выдавший документ Орган, выдавший документ Работник Банка	О
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,	-	не более 30 календарных дней ¹¹	Физическое лицо - заемщик/созаемщик (с оригинальной отметкой в получении органом,	О

³⁰ 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.

³¹ 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 (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	Наличие документа ²
		принявшим документ, а также печатью данной организации			получившим документ)/Работник Банка	
	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 ¹¹	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 ³²	не более 30 календарных дней ¹¹	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	-	не более 30 календарных дней ¹¹	Физическое лицо - заемщик/созаемщик (с оригинальной отметкой в получении органом, получившим документ)/Работник Банка	О

³² 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 (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	Наличие документа ²
		данной организации				
	<i>В случае поручения о перечислении пенсии из вышеуказанных источников на вклад в Банке, дополнительно:</i> - 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)					
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.	Налоговая декларация о доходах, оформленная в установленном законодательством порядке	Копия	-	не более 30 календарных дней ¹¹	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 ³	-	-	Работник Банка	Н
2.4.4.	Лицензии и свидетельства на занятие отдельных видов деятельности	Оригинал ³	-	-	Работник Банка	О ³³
2.5.	Для адвокатов					
2.5.1.	Удостоверение адвоката;	Оригинал ³	-	-	Работник Банка	О
2.5.2.	Для лиц, учредивших адвокатское образование ³⁴ : Налоговая декларация о доходах, оформленная в установленном законодательством порядке <i>или</i> Для лиц, работающих по найму в адвокатском образовании ³⁵ : Документы в соответствии с пунктом 2.1.2 настоящих требований.	Копия	-	не более 30 календарных дней ¹¹	Работник Банка	О
		-	-	-	-	-
2.6.	Для нотариусов, занимающихся частной практикой					

³³ Предоставляется только в случае, если деятельность подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством.

³⁴ Адвокатский кабинет, коллегия адвокатов, адвокатское бюро и юридическая консультация.

³⁵ Адвокатский кабинет, коллегия адвокатов, адвокатское бюро и юридическая консультация.

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	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	Наличие документа ²
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 <small>Ошибка! Закладка не определена.</small>	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.)					
2.7.1.	Лицензия на осуществление деятельности	Оригинал ³	-	-	Работник Банка	О
2.7.2.	Налоговая декларация о доходах, оформленная в установленном законодательством порядке <small>Ошибка! Закладка не определена.</small>	Копия	-	не более 30 календарных дней ¹¹	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 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
2.9.	При подтверждении Заявителем финансового состояния и трудовой занятости Выпиской из СФР					

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	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	Наличие документа ²
2.9.1.	Выписка из СФР ³⁶	Документ в электронной форме, подписанный с использованием УКЭП	Для пенсионеров за календарный месяц, для прочих Заявителей – за последние 12 календарных месяцев	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 доход³⁷					
2.10.1.	Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход	Документ в электронной форме, подписанный с использованием УКЭП	за последние 12 календарных месяцев ³⁸	не более 30 календарных дней с даты оформления/ получения Банком (включительно)	Орган, выдавший документ	О
3.	Дополнительный комплект документов, подтверждающих доходы от иных источников, разрешенных законодательством³⁹					
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 по договорам гражданско-правового характера					
3.2.1.	Документ, являющийся основанием для получения дохода (договор)	Оригинал ³	-	-	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 <small>Ошибка! Закладка не определена.</small>	Копия	-	не более 30 календарных дней ¹¹	Работник Банка	О

³⁶ 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.

³⁷ Применяется в рамках кредитных продуктов «Кредит потребительский», «Потребительский кредит на рефинансирование».

³⁸ Документ должен содержать информацию о доходах Заявителя за последние 12 календарных месяцев. В документе должно быть отражено не менее одного зачисления в месяц в 4-х месяцах из 6-и последних календарных месяцев до даты обращения Заявителя.

³⁹ 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 (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	Наличие документа ²
	<i>или</i>					
	Справка о доходах ФЛ – при удержании налога налоговым агентом	Оригинал	за последние 12 календарных месяцев	не более 30 календарных дней ¹¹	Орган, выдавший документ	О
4.	Комплект документов по предоставляемому обеспечению	-	-	-	-	О
5.	Комплект документов для юридических лиц - поручителей					
6.	Дополнительные документы по кредитам Банка на рефинансирование кредитов ⁴⁰					
6.1.	Документы, предоставляемые на дату рассмотрения заявки о предоставлении кредита:					
6.1.1.	В случае отсутствия сведений об Основном договоре в отчете бюро кредитных историй:					
6.1.1.1.	Основной договор (в том числе с дополнительными соглашениями)	Оригинал	-	-	Работник Банка	О
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 ⁴¹	-	не более 30 календарных дней	Орган, выдавший документ/ Работник Банка	О
6.2.	Документы, предоставляемые до даты заключения кредитного договора:					

⁴⁰ По кредитным продуктам «Потребительский кредит на рефинансирование» и «Потребительский кредит в рамках партнерского канала продаж» в случае рефинансирования нескольких Основных договоров документы предоставляются по каждому кредиту по Основному договору.

⁴¹ 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).

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	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	Наличие документа ²
6.2.1.	<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; – 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. <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 отчет; – 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 	Оригинал ^{42/} Оригинал ⁴³	-	-	Орган, выдавший документ/ Работник Банка	О
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>	Оригинал ^{Ошибка!} Закладка не определена./ Оригинал ⁶⁵	-	не более 5 рабочих дней до даты заключения кредитного договора	Орган, выдавший документ/ Работник Банка	О ⁴⁴

⁴² 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.

⁴³ 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. Кредитный работник самостоятельно снимает копии со всех оригиналов документов и проставляет отметку «Копия верна» (с обязательным указанием даты заверения, должности и подписи работника с ее расшифровкой, удостоверяющего подлинность копий), подготовленная копия помещается в кредитное досье.

⁴⁴ В случае отсутствия сведений об уплате предыдущего платежа по графику Кредитный отчет к рассмотрению не принимается.

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	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	Наличие документа ²
	<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 отчет^{Ошибка! Закладка не определена.}; – заявление на полное досрочное погашение Основного договора с оригинальной отметкой о принятии заявления 					
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)⁴⁵</p> <p>или</p> <p>Кредитный отчет^{Ошибка! Закладка не определена.}</p>	Оригинал/ Оригинал ⁶² ^{Ошибка!} ! Закладка не определена.	-	в установленные сроки после заключения кредитного договора ⁴⁶	Орган, выдавший документ Работник Банка	O ⁴⁷
7.	Комплект документов, подтверждающих финансовое состояние, для лиц, подавших заявку через систему ДБО/сайт Банка					

⁴⁵ Справка должна быть заверена уполномоченным работником сторонней кредитной организации, с обязательным указанием даты заверения, должности и подписи работника.

⁴⁶ 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» и карточкой кредитного продукта «Потребительский кредит в рамках партнерского канала продаж» (при предоставлении кредита на цели рефинансирования).

⁴⁷ O (обязательно) – по Основному договору сторонней кредитной организации (по Основному договору Банка не требуется).

Возможность предоставления Кредитного отчета предусмотрена по кредитным продуктам «Потребительский кредит на рефинансирование» и «Потребительский кредит в рамках партнерского канала продаж» (при предоставлении кредита на цели рефинансирования).

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	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	Наличие документа ²
7.1.	Выписка со счета Заявителя в Банке, на который перечисляется заработная плата ⁴⁸ .	-	за последние 12 календарных месяцев ⁴⁹	-	-	-
7.2.	Выписка с вклада/счета Заявителя в Банке, на который перечисляется пенсия ⁵⁰	-	за последний календарный месяц	-	-	-
7.3.	Справка о доходах ФЛ	Оригинал ⁵¹	за последние 12 календарных месяцев ⁵²	не более 30 календарных дней ⁵³	Организация-работодатель	О
7.4.	Справка по форме Банка	Оригинал ⁵⁴	за период не менее стажа на текущем месте работы ⁵⁵	за последние 12 календарных месяцев ⁵⁶	Организация-работодатель	О
7.5.	Выписка из СФР ⁵⁷	Документ в электронной форме, подписанный с использованием УКЭП	Для пенсионеров за календарный месяц, для прочих Заявителей – за последние 12 календарных месяцев	не более 10 календарных дней с даты получения Банком	Уполномоченное должностное лицо СФР	Н

⁴⁸ 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).

⁴⁹ Если фактический стаж работы на последнем (текущем) месте работы менее 12 календарных месяцев, предоставляется информация о доходах за фактическое количество месяцев стажа на последнем (текущем) месте работы, но не менее минимального стажа на последнем (текущем) месте работы, предусмотренного Условиями кредитования.

При подтверждении дохода за период, равный минимальному стажу на последнем (текущем) месте работы, предусмотренному Условиями кредитования, в документе должно быть отражено не менее 3-х зачислений заработной платы.

⁵⁰ Не предоставляется Заявителем в Банк на бумажном носителе, проверка пенсионных зачислений осуществляется автоматически в процессе принятия решения по кредитной заявке в системе ККР.

⁵¹ Предоставляется при заключении кредитного договора, на этапе подачи заявки возможно прикреплению сканированной копии документа к заявке в системе ДБО/на сайте Банка.

⁵² Если фактический стаж работы на последнем (текущем) месте работы менее 12 календарных месяцев, предоставляется информация о доходах за фактическое количество месяцев стажа на последнем (текущем) месте работы, но не менее минимального стажа на последнем (текущем) месте работы, предусмотренного Условиями кредитования.

При подтверждении дохода за период, равный минимальному стажу на последнем (текущем) месте работы, предусмотренному Условиями кредитования, в документе должно быть отражено не менее 4-х зачислений заработной платы; для клиентов категории «участники зарплатного проекта»/иных клиентов с положительной кредитной историей - не менее 3-х зачислений заработной платы.

⁵³ 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.

⁵⁴ Предоставляется при заключении кредитного договора, на этапе подачи заявки возможно прикреплению сканированной копии документа к заявке в системе ДБО/на сайте Банка.

⁵⁵ 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).

⁵⁶ За исключением случаев, если стаж работы на последнем (текущем) месте работы менее 12 месяцев, в таком случае документ предоставляется за фактически отработанные месяцы.

⁵⁷ 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.

№ п/п	Наименование документа	Вид документа, предоставляемого в Банк ¹	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	Наличие документа ²
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. или 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 ⁵⁸ / Документ в электронной форме, подписанный с использованием УКЭП ⁵⁹	за последний календарный месяц	не более 30 календарных дней ⁶⁰	Орган, выдавший документ	О
7.7.	Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход ⁶¹	Документ в электронной форме, подписанный с использованием УКЭП	за последние 12 календарных месяцев ⁶²	не более 30 календарных дней с даты получения Банком (включительно)	Орган, выдавший документ	О

⁵⁸ Предоставляется при заключении кредитного договора, на этапе подачи заявки возможно прикрепление сканированной копии документа к заявке в системе ДБО/на сайте Банка.

⁵⁹ 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).

⁶⁰ 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.

⁶¹ Если Заявитель, подавший заявку через систему ДБО/на сайте Банка, подтверждает финансовое состояние и трудовую занятость Справкой о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход, то для данного Заявителя наличие Справки о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход является обязательным, а предоставление документов, указанных в пунктах 7.1-7.6, не является обязательным.

⁶² Документ должен содержать информацию о доходах Заявителя за последние 12 календарных месяцев. В документе должно быть отражено не менее одного зачисления в месяц в 4-х месяцах из 6-и последних календарных месяцев до даты обращения Заявителя.