

## Требования к документам Заявителя (заемщика/созаемщика/поручителя<sup>1</sup>)

### Доходы Заявителя, учитываемые при определении размера кредита

Принимается как один, так и несколько видов следующих доходов:

● Для лиц, подавших заявку через офисы Банка:

- доходы от работы по основному/иному месту работы (совместительство);
- доходы, полученные от занятия частной практикой/ведения предпринимательской деятельности;
- пенсионные выплаты, в том числе досрочно назначенные по старости/за выслугу лет/по инвалидности и получаемые участником сделки, не достигшим пенсионного возраста, установленного законодательством, на период до достижения им пенсионного возраста;

- доход от ведения личного подсобного хозяйства;

- доход от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), облагаемый налогом на профессиональный доход;

- доходы от иных источников, разрешенных законодательством, подтвержденные документально:

по договорам найма/аренды жилого помещения или по договорам аренды нежилого помещения, принадлежащих на праве собственности;

вознаграждения по договорам гражданско-правового характера.

● Для лиц, подавших заявку через систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» и «Мобильный банк» (далее – система ДБО)/официальный сайт Банка в сети Интернет (далее – сайт Банка):

- доходы по основному месту работы;

- доходы, полученные по иному месту работы;

- доход от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), облагаемый налогом на профессиональный доход;

- пенсионные выплаты, в том числе досрочно назначенные по старости/ за выслугу лет/по инвалидности и получаемые участником сделки, не достигшим пенсионного возраста, установленного законодательством, на период до достижения им пенсионного возраста.

### Комплект и требования к документам Заявителя

№ 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 (включительно) на момент предоставления полного комплекта документов для получения кредита)	Уполномоченный орган/Работник/ Уполномоченное лицо, заверившее/выдавшее документ	Наличие документа <sup>2</sup>
<b>1.</b>	<b>Комплект документов для идентификации заявителя</b>					
1.1.	Заявление-анкета	Оригинал по форме Банка	-	-	Работник Банка	О
1.2.	Паспорт гражданина Российской Федерации <i>или</i>	Оригинал <sup>3</sup>	-	-	Работник Банка	О

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> О – обязательно.

<sup>3</sup> Копия снимается 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.

	документ, его заменяющий: - удостоверение личности для лиц, которые проходят военную службу					
1.3.	Свидетельство о временной регистрации по месту пребывания участника сделки - при отсутствии постоянной регистрации	Оригинал <sup>3</sup>	-	-	Работник Банка	О <sup>4</sup>
1.4.	Документы о семейном положении/наличии детей: - свидетельство о заключении/расторжении брака; - брачный договор; - свидетельство о рождении ребенка	Оригинал <sup>3</sup>	-	-	Работник Банка	О <sup>5</sup>
1.5.	Военный билет или удостоверение гражданина, подлежащего призыву на военную службу (приписное свидетельство <sup>6</sup> ), для мужчин в возрасте до 27 лет включительно	Оригинал <sup>3</sup>	-	-	Работник Банка	О
<b>2.</b>	<b>Комплект документов, подтверждающих финансовое состояние и трудовую занятость<sup>7,8</sup></b>					
<b>2.1.</b>	<b>Для лиц, работающих по трудовому договору/контракту по основному/иному месту работы (совместительство)<sup>9</sup></b>					
2.1.1.	Трудовая книжка или Трудовой договор/контракт <sup>10</sup> с основного и/или дополнительного (по совместительству) места работы <sup>11</sup>	Копии всех заполненных страниц <sup>12</sup>	-	не более 30 календарных дней <sup>13</sup>	Организация - работодатель	О
2.1.2.	Справка с места основной (дополнительной) работы о размере дохода: справка о доходах и суммах налога физического лица по форме ФНС	Оригинал	за период не менее стажа на	не более 30 календарных	Организация - работодатель	О

<sup>4</sup> Применимо только для кредитов, предусматривающих возможность их предоставления при отсутствии постоянной регистрации.

<sup>5</sup> 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.

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

<sup>7</sup> 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).

<sup>8</sup> 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.

<sup>9</sup> При подтверждении Заявителем финансового состояния и трудовой занятости Выпиской из ПФР 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.

<sup>10</sup> 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. Трудовой договор/контракт должен быть оформлен в соответствии с внутренними документами Банка.

<sup>11</sup> Указанные документы не предоставляются клиентами, относящимися к категории «участники зарплатного проекта» в отношении работодателя, осуществившего не менее одного зачисления заработной платы на счет, открытый в АО «Россельхозбанк», а также по кредитным продуктам: «Кредит для граждан, ведущих личное подсобное хозяйство», «Кредит для граждан, планирующих ведение личного подсобного хозяйства, - Стартовый капитал», «Рефинансирование кредитов граждан, ведущих личное подсобное хозяйство», «Садовод», «Кредит - Инженерные коммуникации», «Кредит потребительский целевой», «Кредит потребительский нецелевой», «Кредит пенсионный», «Потребительский кредит на рефинансирование».

<sup>12</sup> Предоставляется копия всех заполненных страниц с отметкой о занятости на день заверения, оформленная в соответствии с внутренними документами Банка.

<sup>13</sup> 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.

	(далее – справка о доходах ФЛ) либо справка по форме Банка, либо справка по форме другой кредитной организации <sup>14</sup> , либо партнера <sup>15</sup> Банка <sup>16</sup>		текущем месте работы <sup>17</sup>	дней <sup>13</sup>		
	Для лиц, относящихся к категории «участники зарплатного проекта» <sup>18</sup> : - выписка со счета физического лица, открытого в Банке, на который перечисляется заработная плата <i>и/или</i> - справка о доходах ФЛ <sup>19</sup> <i>и/или</i> - справка по форме Банка <sup>20</sup> , либо справка по форме другой кредитной организации, либо партнера Банка	Оригинал	за период не менее стажа на текущем месте работы <sup>17</sup>	не более 30 календарных дней <sup>13</sup>	Работник Банка <sup>21</sup>  Организация – работодатель	О
<b>2.2.</b>	<b>Для военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, и для работников правоохранительных органов<sup>22</sup></b>					
2.2.1.	- справка о доходах ФЛ <i>или</i>	Оригинал	за период не менее стажа на	не более 30 календарных	Орган, выдавший документ	О

<sup>14</sup> Под кредитными организациями понимаются банки. Термин «банк» определяется в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Работник фронт-офиса/мидл-офиса контролирует наличие банка в справочнике по кредитным организациям на сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет (<http://www.cbr.ru/credit/colist.asp?find=&how=name&rgn=0&nsitype=1&status=3>) (далее по тексту – кредитные организации).

<sup>15</sup> Партнер Банка – юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) (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 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, осуществляющий строительство объектов недвижимости, с целью их продажи физическим лицам, в том числе за счет кредитных средств Банка в соответствии с Условиями кредитования.

<sup>16</sup> 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).

<sup>17</sup> В документе, подтверждающем финансовое состояние Заемщика/Созаемщика/ Поручителя, 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, 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>18</sup> Категория клиента определяется в соответствии с внутренними документами Банка (далее по тексту – «участники зарплатного проекта»).

<sup>19</sup> Предоставляется в случае наличия менее 3-х зачислений заработной платы на счет, открытый в Банке за последние 4 месяца.

<sup>20</sup> Предоставляется в случае наличия менее 3-х зачислений заработной платы на счет, открытый в Банке за последние 4 месяца.

<sup>21</sup> Выписка формируется и заверяется уполномоченным работником Банка, сформировавшим документ (с обязательным указанием даты заверения, должности и подписи работника).

<sup>22</sup> 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 Российской Федерации по контролю за оборотом наркотиков;
- Федеральной миграционной службы;
- Федеральной службы судебных приставов;
- Государственной фельдъегерской службы Российской Федерации;
- Прокуратуры Российской Федерации;
- Следственного комитета Российской Федерации.

	- справка по форме Банка/другой кредитной организации/партнера Банка <i>или</i> - справка для военнослужащих и работников правоохранительных органов <sup>23</sup> . Для лиц, относящихся к категории «участники зарплатного проекта»: - выписка со счета физического лица, открытого в Банке, на который перечисляется заработная плата <i>и/или</i> - справка о доходах ФЛ <sup>24</sup> <i>и/или</i> справка по форме Банка <sup>25</sup> /другой кредитной организации/партнера Банка <i>и/или</i> - справка для военнослужащих и работников правоохранительных органов <sup>23</sup>		текущем месте работы <sup>17</sup>	дней <sup>13</sup>		
		Оригинал	за период не менее стажа на текущем месте работы <sup>17</sup>	не более 30 календарных дней <sup>13</sup>	Работник Банк <sup>21</sup>  Организация – работодатель	О
2.2.2.	- контракт о прохождении военной службы <sup>26</sup>	Копия <sup>27</sup>	-	не более 30 календарных дней <sup>13</sup>	Орган, выдавший документ	О <sup>28</sup>
	<i>или</i> - приказ (выписка из приказа) о назначении на должность	Копия <sup>27</sup>	-	не более 30 календарных дней <sup>13</sup>	Орган, выдавший документ	
	<i>или</i> - справка от работодателя о занимаемой должности или выписка из трудовой книжки/трудовая книжка (для работников правоохранительных органов)	Оригинал/ Копия <sup>27</sup>	-	не более 30 календарных дней <sup>13</sup>	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 <sup>13</sup>	Командование части/военкомат	
<b>2.3.</b>	<b>Для пенсионеров<sup>29</sup></b>					
<b>2.3.1.</b>	<b>Документы, подтверждающие пенсионный статус</b>					

<sup>23</sup> Справка составляется на бланке организации, выдавшей такую справку, и должна удовлетворять требованиям внутренних документов Банка.

<sup>24</sup> Предоставляется в случае наличия менее 3-х зачислений заработной платы на счет, открытый в Банке за последние 4 месяца.

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

<sup>26</sup> Документы не предоставляются лицами, относящимися к категории «участники зарплатного проекта».

<sup>27</sup> Копия заверяется должностным лицом по месту прохождения службы военнослужащего/работника правоохранительных органов.

<sup>28</sup> 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.

<sup>29</sup> При подтверждении Заявителем финансового состояния и трудовой занятости Выпиской из ПФР в соответствии с пунктом 2.9 предоставление Заявителем документов, указанных в пункте 2.3.2, 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 пункте 2.3, не является обязательным.

2.3.1.1.	Пенсионное удостоверение <i>или</i> справка о размере назначенной/выплаченной пенсии, выданная отделением Пенсионного фонда Российской Федерации или Многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг (далее – МФЦ) по используемым им формам	Оригинал <sup>3</sup>  Оригинал <sup>3</sup>	-	-	Работник Банка  Работник Банка	О <sup>30</sup>
<b>2.3.2.</b>	<b>Документы, подтверждающие размер пенсии и иных выплат</b>					
2.3.2.1.	- справка о размере назначенной/выплаченной пенсии (в том числе при наличии иных выплат – справка о размере иных выплат) отделения Пенсионного фонда Российской Федерации и/или другого государственного/негосударственного органа, выплачивающего 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	за последний календарный месяц	не более 30 календарных дней <sup>13</sup>	Орган, выдавший документ  Орган, выдавший документ  Работник Банка	О
2.3.3.	<b>По кредитному продукту «Кредит пенсионный» и по кредитному продукту «Кредитная карта с льготным периодом кредитования» дополнительно в обязательном порядке представляются следующие документы, подтверждающие перечисление заемщиком/созаемщиком пенсии на счет/вклад, открытый в АО «Россельхозбанк»:</b>					
	<b>В случае перечисления из Пенсионного фонда Российской Федерации:</b> - 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 <sup>13</sup>	Физическое лицо – заемщик/созаемщик (с оригинальной отметкой в получении органом, получившим документ)/Работник Банка	О
	<b>В случае перечисления из других кредитных организаций:</b> - заявление, содержащее поручение физического лица на	Копия/ Оригинал с оригинальной	-	не более 30 календарных	Физическое лицо – заемщик/созаемщик (с	О

<sup>30</sup> 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 Пенсионного фонда Российской Федерации или МФЦ по используемым им формам, представлена в соответствии с требованиями пункта 2.3.2.1.

	периодическое (ежемесячное) перечисление сумм пенсии с его счета, открытого в другой кредитной организации, на вклад/счет в Банке, по используемым ими формам	отметкой о принятии заявления уполномоченным органом кредитной организации, принявшим документ, а также печатью данной организации		дней <sup>13</sup>	оригинальной отметкой в получении уполномоченным лицом кредитной организации, получившим документ)/Работник Банка	
	- 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 <sup>31</sup>	не более 30 календарных дней <sup>13</sup>	Орган, выдавший документ	О
	<b>В случае перечисления из другого государственного/негосударственного органа, выплачивающего пенсию:</b> - 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 <sup>13</sup>	Физическое лицо – заемщик/созаемщик (с оригинальной отметкой в получении органом, получившим документ)/Работник Банка	О
<b>2.4.</b>	<b>Для индивидуальных предпринимателей (ИП)</b>					
2.4.1.	Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей/выписка из Единого государственного реестра ИП	Оригинал <sup>3</sup> /Оригинал	-	- /не более 30 календарных дней <sup>13</sup>	Работник Банка/Орган, выдавший документ	О
2.4.2.	Свидетельство о государственной регистрации ИП	Оригинал <sup>3</sup>	-	-	Работник Банка	О
2.4.3.	Налоговая декларация о доходах, оформленная в установленном законодательством порядке, с отметкой налогового органа о принятии <sup>32</sup>	Копия	-	не более 30 календарных дней <sup>13</sup>	Работник Банка	О
2.4.4.	Книга учета доходов и расходов с соответствующими отметками	Оригинал <sup>3</sup>	-	-	Работник Банка	О <sup>33</sup>

<sup>31</sup> 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.

<sup>32</sup> Требования к срокам предоставления деклараций в налоговый орган по месту учета налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) и периоду, за который предоставляется налоговая декларация, отражены во внутренних документах Банка. Требования к оформлению деклараций в части отметки налогового органа о принятии в зависимости от способа их направления отражены во внутренних документах Банка.

<sup>33</sup> Предоставляется только в случае осуществления предпринимательской деятельности с применением упрощенной системы налогообложения.

	налогового органа или справка из налогового органа о полученном доходе согласно указанной книге					
2.4.5.	Лицензии и свидетельства на занятие отдельных видов деятельности	Оригинал <sup>3</sup>	-	-	Работник Банка	О <sup>34</sup>
<b>2.5.</b>	<b>Для адвокатов</b>					
2.5.1.	Удостоверение адвоката;	Оригинал <sup>3</sup>	-	-	Работник Банка	О
2.5.2.	Для лиц, учредивших адвокатскую контору: Налоговая декларация о доходах с отметкой налогового органа о принятии <sup>32</sup> <b>или</b> Для лиц, работающих по найму в адвокатской конторе: Документы в соответствии с п. 2.1 настоящих требований	Копия	-	не более 30 календарных дней <sup>13</sup>	Работник Банка	О
		-	-	-	-	-
<b>2.6.</b>	<b>Для нотариусов, занимающихся частной практикой</b>					
2.6.1.	Лицензия на осуществление деятельности	Оригинал <sup>3</sup>	-	-	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 <sup>13</sup>	Работник Банка	О
2.6.4.	Налоговая декларация о доходах с отметкой налогового органа о принятии <sup>32</sup>	Копия	-	не более 30 календарных дней <sup>13</sup>	Работник Банка	О
<b>2.7.</b>	<b>Для лиц, получающих доходы от ведения частной практики (врачи, ветеринарные врачи, охранники, детективы и т.д.)</b>					
2.7.1.	Лицензия на осуществление деятельности	Оригинал <sup>3</sup>	-	-	Работник Банка	О
2.7.2.	Налоговая декларация о доходах с отметкой налогового органа о получении <sup>32</sup>	Копия	-	не более 30 календарных дней <sup>13</sup>	Работник Банка	О
<b>2.8.</b>	<b>Для граждан, ведущих ЛПХ</b>					
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	Оригинал	-	- /не более 30 календарных дней <sup>13</sup>	Орган, выдавший документ	О

<sup>34</sup> Предоставляется только в случае, если деятельность подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством.

	уполномоченным представителем сельской/городской администрации					
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 <sup>13</sup>	Орган, выдавший документ	О
2.8.3.	Приложение к Анкете-заявлению на предоставление кредита гражданина, ведущего ЛПХ	Оригинал по форме Банка	-	-	Работник Банка	О
<b>2.9.</b>	<b>При подтверждении Заявителем финансового состояния и трудовой занятости Выпиской из ПФР<sup>35</sup></b>					
2.9.1.	Выписка из ПФР <sup>36</sup>	Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи	Для пенсионеров за календарный месяц, для прочих Заявителей – за период не менее 3-х календарных месяцев <sup>37</sup>	не более 10 календарных дней с даты получения Банком	Уполномоченное должностное лицо Пенсионного фонда Российской Федерации	Н
<b>2.10.</b>	<b>При подтверждении Заявителем финансового состояния и трудовой занятости Справкой о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход<sup>38</sup></b>					
2.10.1.	Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход	Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи	За период не менее 6 последних календарных месяцев <sup>39</sup>	не более 30 календарных дней с даты оформления/получения Банком <sup>40</sup> (включительно)	Орган, выдавший документ	О
<b>3.</b>	<b>Дополнительный комплект документов, подтверждающих доходы от иных источников, разрешенных законодательством<sup>41</sup></b>					

<sup>35</sup> Термин «Выписка из ПФР» определяется в соответствии с внутренними документами Банка.

<sup>36</sup> Если Заявитель, относящийся к указанной в пункте 2.1 или 2.3 категории, подтверждает финансовое состояние и трудовую занятость Выпиской из ПФР, то для данного Заявителя предоставление документов, указанных в пунктах 2.1.1, 2.1.2 и 2.3.2, не является обязательным.

<sup>37</sup> 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 ПФР и датой заведения заявки, должна составлять не более 7 календарных месяцев.

<sup>38</sup> Применяется в рамках кредитного продукта «Кредит потребительский без обеспечения для самозанятых граждан».

<sup>39</sup> В Справке о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход, 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.»

<sup>40</sup> Получение Банком Справки о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход будет возможно после завершения доработки автоматизированных систем Банка, связанных с автоматизацией процесса запроса и получения Банком Справки о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход.

<sup>41</sup> 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;



<b>3.1.</b>	<b>По договорам найма/аренды жилого помещения или по договорам аренды нежилого помещения, принадлежащих на праве собственности</b>					
3.1.1.	Документы, подтверждающие право собственности на жилые и/или нежилые помещения, предоставляемые в наем/аренду	Оригинал <sup>3</sup>	-	-	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 <sup>3</sup>	-	-	Работник Банка	О
<b>3.2.</b>	<b>Вознаграждения по договорам гражданско-правового характера</b>					
3.2.1.	Документ, являющийся основанием для получения дохода (договор)	Оригинал <sup>3</sup>	-	-	Работник Банка	О
<b>3.3.</b>	<b>Дополнительные документы (для п. 3.1-3.2.1)</b>					
3.3.1.	Налоговая декларация о доходах с отметкой налогового органа о получении <sup>32</sup> <i>или</i>	Копия	-	не более 30 календарных дней <sup>13</sup>	Работник Банка	О
	Справка о доходах ФЛ – при удержании налога налоговым агентом	Оригинал	за период не менее стажа на текущем месте работы <sup>17</sup>	не более 30 календарных дней <sup>13</sup>	Орган, выдавший документ	О
<b>4.</b>	<b>Комплект документов по предоставляемому обеспечению<sup>42</sup></b>	-	-	-	-	О <sup>43</sup>
<b>5.</b>	<b>Комплект документов для юридических лиц – поручителей</b>					
5.1.	В отношении вопросов, касающихся требований к поручителю - юридическому лицу, следует руководствоваться внутренними документами Банка.					
<b>6.</b>	<b>Дополнительные документы по кредитам Банка на рефинансирование кредитов/кредитов граждан, ведущих личное подсобное хозяйство<sup>44</sup></b>					
6.1.	Документы, предоставляемые на дату рассмотрения заявки о предоставлении кредита:					
6.1.1.	В случае отсутствия сведений об Основном договоре <sup>45</sup> в отчете бюро кредитных историй:					
6.1.1.1.	Основной договор (в том числе с дополнительными соглашениями)	Оригинал <sup>46</sup>	-	-	Работник Банка	О
6.1.1.2.	Справка/выписка по Основному договору, содержащая следующую информацию: – номер Основного договора (при наличии);	Оригинал <sup>47</sup>	-	не более 30 календарных	Орган, выдавший документ/ Работник	О

- документы размещены в Системе сканирования по ранее поданной заявке.

<sup>42</sup> Перечень документов в отношении имущества, принимаемого в качестве обеспечения по кредиту, определен во внутренних документах Банка

<sup>43</sup> Применимо только для кредитов, предусматривающих предоставление обеспечения в соответствии с условиями предоставления кредитного продукта.

<sup>44</sup> 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.

<sup>45</sup> Термин «Основной договор» определяется в соответствии с внутренними документами Банка.

<sup>46</sup> Копия снимается 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.

<sup>47</sup> 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).

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– дата заключения Основного договора;</li> <li>– дата полного погашения кредита по Основному договору;</li> <li>– сумма и валюта кредита по Основному договору;</li> <li>– остаток ссудной задолженности по Основному договору;</li> <li>– информация об отсутствии просроченных платежей по Основному договору за весь срок действия Основного договора</li> </ul>			дней	Банка	
6.2.	Документы, предоставляемые до даты заключения кредитного договора:					
6.2.1.	<p>Документ, содержащий следующую информацию по Основному договору:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ФИО Заемщика;</li> <li>– номер Основного договора (при наличии)</li> <li>– дату заключения Основного договора;</li> <li>– дата полного погашения кредита по Основному договору;</li> <li>– сумма и валюта кредита по Основному договору;</li> <li>– номер ссудного/банковского счета Заемщика, с которого осуществляется погашение кредита по Основному договору;</li> <li>– реквизиты сторонней кредитной организации: номер корреспондентского счета, БИК, ИНН, наименование, адрес местонахождения.</li> </ul> <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"> <li>– <i>Кредитный отчет</i><sup>48</sup>;</li> <li>– <i>заявление на полное досрочное погашение Основного договора с оригинальной отметкой о принятии заявления;</i></li> <li>– <i>актуальный график платежей по Основному договору;</i></li> <li>– <i>Основной договор (в том числе с дополнительными соглашениями);</i></li> <li>– <i>справка с реквизитами сторонней кредитной организации</i></li> </ul>	Оригинал <sup>49</sup> / Оригинал <sup>50</sup>	-	-	Орган, выдавший документ/ Работник Банка	О
6.2.2.	<b>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</b>	Оригинал <sup>49</sup> / Оригинал <sup>50</sup>	-	не более 5 рабочих дней до даты заключения	Орган, выдавший документ/ Работник Банка	О <sup>51</sup>

<sup>48</sup> Термин «Кредитный отчет» определяется в соответствии с внутренними документами Банка. Кредитный отчет должен быть сформирован и заверен уполномоченным работником Банка, с обязательным указанием даты заверения, должности и подписи работника.

<sup>49</sup> 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.

<sup>50</sup> 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.

<sup>51</sup> В случае отсутствия сведений об уплате предыдущего платежа по графику Кредитный отчет к рассмотрению не принимается.

	<p><b>рефинансируемого кредита за счет собственных средств:</b> документ, содержащий следующую информацию по Основному договору:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ФИО Заемщика;</li> <li>– номер Основного договора (при наличии);</li> <li>– дату заключения Основного договора;</li> <li>– остаток ссудной задолженности по Основному договору с учетом осуществления частичного досрочного погашения;</li> <li>– наименование сторонней кредитной организации.</li> </ul> <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"> <li>– <i>Кредитный отчет</i><sup>48</sup>;</li> <li>– <i>заявление на полное досрочное погашение Основного договора с оригинальной отметкой о принятии заявления</i></li> </ul>			кредитного договора		
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)<sup>52</sup></p> <p><i>или</i> Кредитный отчет<sup>48</sup></p>	Оригинал/ Оригинал <sup>46</sup>	-	в установленные сроки после заключения кредитного договора <sup>53</sup>	Орган, выдавший документ	O <sup>54</sup>
6.3.2.	<p>Документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств по кредиту по Основному договору (в соответствии с целями кредитования, указанными в Основном договоре),</p> <p><i>или</i> Уведомление из высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, уполномоченного на</p>	Оригинал/ Оригинал <sup>46</sup>	-	-	Орган, выдавший документ/ Работник Банка	O <sup>55</sup>

<sup>52</sup> Справка должна быть заверена уполномоченным работником сторонней кредитной организации, с обязательным указанием даты заверения, должности и подписи работника.

<sup>53</sup> 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); до 5 рабочих дней (включительно) - с даты заключения кредитного договора в соответствии с карточкой кредитного продукта «Рефинансирование кредитов граждан, ведущих личное подсобное хозяйство».

<sup>54</sup> О (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).

<sup>55</sup> Применимо только для кредитного продукта «Рефинансирование кредитов граждан, ведущих личное подсобное хозяйство». Данное требование не применяется при рефинансировании кредита, предоставленного Банком.

	взаимодействие с Минсельхозом России, о целевом использовании кредитных средств по кредиту по Основному договору					
<b>7.</b>	<b>Комплект документов, подтверждающих финансовое состояние, для лиц, подавших заявку через систему ДБО/сайт Банка</b>					
7.1.	Выписка со счета Заявителя в Банке, на который перечисляется заработная плата, с отражением 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 в Банке, - не менее 3 зачислений) <sup>56</sup> :	-	за период не менее стажа на текущем месте работы <sup>57</sup>	-	-	-
7.2.	Выписка с вклада/счета Заявителя в Банке, на который перечисляется пенсия <sup>58</sup>	-	за последний календарный месяц	-	-	-
7.3.	Справка о доходах ФЛ	Оригинал <sup>59</sup>	за период не менее стажа на текущем месте работы <sup>60</sup>	не более 30 календарных дней <sup>61</sup>	Организация-работодатель	О
7.4.	Справка по форме Банка	Оригинал <sup>62</sup>	за период не менее стажа на текущем месте работы <sup>63</sup>	не более 30 календарных дней <sup>64</sup>	Организация-работодатель	О
7.5.	Выписка из ПФР <sup>65</sup>	Электронный документ, подписанный с усиленным м усиленной квалифицирова	Для пенсионеров за календарный месяц, для прочих Заявителей – за период не менее	не более 10 календарных дней с даты получения Банком	Уполномоченное должностное лицо Пенсионного фонда Российской Федерации	Н

<sup>56</sup> 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).

<sup>57</sup> 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 в Банке, - не менее 3 зачислений).

<sup>58</sup> Не предоставляется Заявителем в Банк на бумажном носителе, проверка пенсионных зачислений осуществляется автоматически в процессе принятия решения по кредитной заявке в системе ККР.

<sup>59</sup> Предоставляется при заключении кредитного договора, на этапе подачи заявки возможно прикреплению сканированной копии документа к заявке в системе ДБО/на сайте Банка.

<sup>60</sup> 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, получающих заработную плату на счет, открытый в Банке/ являющихся работниками Банка/ имеющих положительную кредитную историю в Банке, - не менее 3 зачислений).

<sup>61</sup> 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.

<sup>62</sup> Предоставляется при заключении кредитного договора, на этапе подачи заявки возможно прикреплению сканированной копии документа к заявке в системе ДБО/на сайте Банка.

<sup>63</sup> 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, получающих заработную плату на счет, открытый в Банке/ являющихся работниками Банка/ имеющих положительную кредитную историю в Банке, - не менее 3 зачислений).

<sup>64</sup> 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.

<sup>65</sup> Если Заявитель, подавший заявку через систему ДБО/на сайте Банка, подтверждает финансовое состояние и трудовую занятость Выпиской из ПФР, то для данного Заявителя наличие Выписки из ПФР является обязательным, а предоставление документов, указанных в пунктах 7.1-7.4, 7.6, не является обязательным.

		нной электронной подписи	3-х календарных месяцев <sup>66</sup>			
7.6.	Справка о размере назначенной/выплаченной пенсии (в том числе при наличии иных выплат – справка о размере иных выплат) отделения Пенсионного фонда Российской Федерации и/или другого государственного/негосударственного органа, выплачивающего 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 <sup>67</sup>	за последний календарный месяц	не более 30 календарных дней <sup>68</sup>	Орган, выдавший документ	О
7.7.	Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход <sup>69</sup>	Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи	За период не менее 6 последних календарных месяцев <sup>70</sup>	не более 30 календарных дней с даты получения Банком (включительно)	Орган, выдавший документ	О

<sup>66</sup> 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 ПФР и датой заведения заявки, должна составлять не более 6 календарных месяцев.

<sup>67</sup> Предоставляется при заключении кредитного договора, на этапе подачи заявки возможно прикреплению сканированной копии документа к заявке в системе ДБО/на сайте Банка.

<sup>68</sup> 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.

<sup>69</sup> 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. Выбор Заявителем Справки о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход при заполнении заявки через систему ДБО/на сайте Банка будет доступен после завершения доработки автоматизированных систем Банка, связанной с автоматизацией процесса запроса и получения Банком Справки о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход.

<sup>70</sup> В Справке о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход, 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.