



Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 702. Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа:
Российская Федерация, 460000, Оренбургская область, город Оренбург улица Правды, дом 14.
Телефон: (3532) 34-00-34.
Сайт: www.nico-bank.ru.

**Приложение 1 к Анкете-заявлению на получение
потребительского кредита, выдаваемого с
использованием электронного средства платежа
(кредитной карты) в ПАО «НИКО-БАНК»**

**Перечень документов предоставляемых Заемщиком для рассмотрения заявления о предоставлении
потребительского кредита, выдаваемого с использованием электронного средства платежа (кредитной карты)**

№ п/п	Наименование документа	Форма документа, предоставляемого в Банк
1.	Перечень документов для идентификации	
1.1	Анкета – заявление по потребительскому кредиту, выдаваемому с использованием электронного средства платежа (кредитной карты)	Оригинал по форме Банка
1.2	Паспорт гражданина РФ	Оригинал
1.3	Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС)/ Уведомление о регистрации ¹ .	Оригинал
2.	Перечень документов, подтверждающих финансовое состояние по основному месту работы/по совместительству²:	
2.1	Для работников по найму (один из документов с учетом типа занятости клиента)³	
2.1.1	Справка о доходах по форме Банка.	Оригинал
2.1.2	Справка о доходах и суммах налога физического лица оформленная в соответствии с требованиями Федеральной налоговой службы Российской Федерации.	Оригинал
2.1.3	Выписка по счету, на который ежемесячно перечисляется заработная плата, с обязательным указанием в выписке полного назначения платежа.	Оригинал
2.1.4	Выписка из Пенсионного фонда РФ (далее – «ПФР»)	Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи
2.1.5	Справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом	Оригинал
2.2	Для пенсионеров⁴	
2.2.1	Справка о размере назначенной/выплаченной пенсии ⁵ , ежемесячного содержания судьям или ежемесячной надбавки судьям, выданная отделением Пенсионного Фонда РФ/МФЦ/ Министерством обороны и/или другим государственным/негосударственным органом, выплачивающим пенсию, по используемым ими формам ⁶	Оригинал
2.2.2	Выписка по счету, на который зачисляются пенсионные и (или) иные социальные выплаты с обязательным указанием в выписке полного назначения платежа ² .	Оригинал
2.2.3	Справка негосударственного пенсионного фонда о произведенных пенсионных выплатах ² .	Оригинал
2.2.4	Договор негосударственного пенсионного обеспечения (при получении пенсионных	Оригинал

¹ Уведомление о регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учёта (далее – Уведомление о регистрации) (в случае регистрации в системе государственного пенсионного страхования Российской Федерации после 01.04.2019 года либо в случае утери ранее выданного СНИЛС).

² Срок действия указанных документов – 30 календарных дней с момента оформления до момента подачи заявления на получение кредита (день оформления документа и день подачи заявления включаются в этот период) (не распространяются на документы о доходах за предыдущий год).

³ Документ, подтверждающий доход **Заемщика**, должен быть предоставлен **за последние 12 месяцев** или фактически отработанное время (с учетом требований Банка к минимальному стажу на текущем месте работы).

⁴ Для **Заемщиков**, имеющих основное место работы, пенсионные доходы используются как дополнительный источник дохода. **Заемщиком** могут выступать неработающие лица, получающие пенсию за выслугу лет.

⁵ Справка о размере пенсии может быть предоставлена в электронном виде.

⁶ Документ, подтверждающий доход **Заемщика** должен быть предоставлен не менее чем за последний полный календарный месяц.

	выплат из негосударственного пенсионного фонда).	
2.2.5	Выписка из ПФР (не менее чем за последний полный календарный месяц)	Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи
2.3	Для индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов или иных лиц, занимающихся частной практикой	
2.3.1	Налоговые декларации/патент за последний отчетный период (не менее 12 месяцев) с отметкой ФНС о принятии декларации или с приложением документов, свидетельствующих о предоставлении декларации в налоговые органы	Оригинал/Копия ⁷
2.3.2	Справка о доходах по форме Банка, содержащая информацию о доходах ИП за последние 12 месяцев, подписанная самим ИП, либо бухгалтером организации ² .	Оригинал
2.3.3	Документы, подтверждающие доход, указанный в справке:	
2.3.3.1	Книга учета доходов/книга учета доходов и расходов в соответствии с видом налогообложения ИП, утвержденная Министерством финансов	Оригинал/Копия ⁷
2.3.3.2	Выписка по действующему расчетному счету индивидуального предпринимателя ⁸ .	Оригинал
2.3.4	Документы об уплате налогов/патентов за последний отчетный период (не менее 12 месяцев) (документы не предоставляются в случае предоставления выписки по расчетному счету, содержащей информацию об уплате налогов)	Оригинал/ Копия ⁷
2.3.5	По ранее выданным кредитам ИП: кредитные договоры/графики, в которых указан остаток ссудной задолженности или справки, выданные кредитными организациями, о суммах предоставленных кредитов и заключенных договорах поручительств, а также об остатках ссудной задолженности по указанным договорам.	Оригинал/ Копия ⁷
2.4	Для лиц, получающих доход от сдачи внаем (аренду) собственного недвижимого имущества	
2.4.1	Документы, подтверждающие права собственности (владения) на предоставляемый внаем (аренду) объект недвижимости	Оригинал
2.4.2	Действующий договор имущественного найма/ договор аренды, заключенный в соответствии с действующим законодательством РФ на срок не менее срока действия кредита ⁹ .	Оригинал
2.4.3	Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за последний налоговый период - календарный год и финансовые документы об уплате налога.	Оригинал
2.4.4	Выписка по счету, на который зачисляются доходы от сдачи внаем (аренду) недвижимого имущества. Выписка предоставляется на бумажном носителе, заверенная печатью и подписью сотрудника кредитного подразделения, в котором открыт счет.	Оригинал
2.5	Для Плательщика налога на профессиональный доход	
2.5.1	Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (по форме КНД 1122035) ² .	Оригинал/ Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи ФНС РФ
2.5.2	Справка о состоянии расчетов (дохода) по налогу на профессиональный доход по форме ФНС (КНД 1122036) за 12 (двенадцать) месяцев или фактически отработанное время (с учетом требований Банка к минимальному стажу на текущем месте работы) с подписью и печатью ФНС ² .	Оригинал/ Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи ФНС РФ

Банк вправе запросить дополнительные документы, не предусмотренные стандартным перечнем.

⁷ Документы, предоставленные ИП, должны быть сшиты, пронумерованы, подписаны ИП, содержать печать ИП (при наличии).

⁸ Выписка предоставляется на бумажном носителе, заверенная печатью и подписью сотрудника подразделения, в котором открыт счет или в электронном виде (в т.ч. сформированные системами онлайн- и (или) мобильного банкинга), подписанная электронной подписью.

⁹ Допускается заключение Договора найма на срок менее срока кредита при условии автоматической пролонгации Договора. Договор найма, заключенный на срок 12 (двенадцать) месяцев и более, подлежит государственной регистрации.