

Приложение 1 к Анкете-заявлению на получение потребительского кредита



ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, необходимых для рассмотрения заявлений заемщиков о предоставлении кредитов Доступный, Пенсионный, Рефинансирование, Доверительный без обеспечения, Сезонное предложение, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика.

Документы, предоставляемые Заемщиком (физическим лицом):

1. Анкета-заявление (по форме Банка).
2. Паспорт заемщика.
3. Справка о доходах заемщика по форме Банка или по форме 2-НДФЛ (утвержденной уполномоченным органом исполнительной власти)* либо по желанию клиента выписка со счета за последние 12 месяцев, открытого в ПАО «НИКО-БАНК» либо стороннем Банке, на который ежемесячно перечисляется заработная плата, с обязательным указанием в выписке полного назначения платежа.

Если Заемщик является Индивидуальным предпринимателем:

- Копия налоговых деклараций за последний отчетный период с отметкой ФНС о принятии или с приложением документов, свидетельствующих о предоставлении декларации в налоговые органы (если используется патент, то патент на право применения патентной системы налогообложения);
- Справка о доходах по форме Банка, подписанная самим ИП, либо бухгалтером организации;
- Выписка по действующему расчетному счету индивидуального предпринимателя (при наличии расчетного счета в Банке не предоставляется);
- Копии документов об уплате налогов/патентов за последний отчетный период;
- 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;
- Документ(ы), подтверждающие доход, указанный в справке о доходах: кассовая книга доходов и расходов, тетради внутреннего учета, справки или выписки, выданные обслуживающими кредитными организациями, об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев.

Документы (копии) заверяются подписью Индивидуального предпринимателя и печатью (если имеется).

4. Копия пенсионного удостоверения (в случае выхода на пенсию до 01 января 2015 года), справка по форме Пенсионного фонда РФ, либо по форме Министерства обороны, либо справка, выданная Многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг о размере пенсии по используемым им формам, либо по желанию клиента выписка со счета за последний полный календарный месяц, открытого в ПАО «НИКО-БАНК» либо стороннем Банке о размере пенсии, с обязательным указанием в выписке полного назначения платежа и т.д.
5. Для Заемщиков, оформляющих кредит на рефинансирование задолженности сторонних банков в рамках кредита «Рефинансирование», справка о доходах заемщика за полный заверченный год (в случае обращения заемщика в начале года (январь месяц) предоставляется справка за полный заверченный и предшествующий ему год), график погашения рефинансируемого кредита и (или) кредитный договор о предоставлении рефинансируемого кредита, справка банка, содержащая сведения о размере остатка ссудной задолженности по рефинансируемому кредиту (при необходимости) и реквизиты банковского счета для перечисления средств в погашение рефинансируемого кредита.
6. Для Заемщиков ПАО «НИКО-БАНК», оформляющих кредит на рефинансирование задолженности перед ПАО «НИКО-БАНК» в рамках кредита «Рефинансирование», - справка о доходах Заемщика за полный заверченный год (в случае обращения заемщика в начале года (январь месяц) предоставляется справка за полный заверченный и предшествующий ему год)), справка Банка, содержащая сведения о размере остатка ссудной задолженности по рефинансируемому кредиту.
7. Оригинал (для сличения) и копия военного билета (копируются все листы военного билета) или копия военного билета, заверенная уполномоченным подразделением государственного органа. Копия военного билета предоставляется Заемщиками мужского пола в возрасте до 27 лет.
8. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС).

Документы, необходимые в случае оформления кредита под поручительство физического лица:

1. Анкета поручителя (по форме Банка)*.
2. Паспорт поручителя*.
3. Справка о доходах поручителя по форме Банка или по форме 2-НДФЛ (утвержденной уполномоченным органом исполнительной власти) либо по желанию клиента выписка со счета за последние 6 месяцев, открытого в ПАО

«НИКО-БАНК» либо стороннем Банке, на который ежемесячно перечисляется заработная плата, с обязательным указанием в выписке полного назначения платежа.

Если поручитель является Индивидуальным предпринимателем:

- Копия налоговых деклараций за последний отчетный период с отметкой ФНС о принятии или с приложением документов, свидетельствующих о предоставлении декларации в налоговые органы (если используется патент, то патент на право применения патентной системы налогообложения);
- Справка о доходах по форме Банка, подписанная самим ИП, либо бухгалтером организации;
- Выписка по действующему расчетному счету индивидуального предпринимателя (при наличии расчетного счета в Банке не предоставляется);
- Копии документов об уплате налогов/патентов за последний отчетный период;
- 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;
- Документ(ы), подтверждающие доход, указанный в справке о доходах: кассовая книга доходов и расходов, тетради внутреннего учета, справки или выписки, выданные обслуживающими кредитными организациями, об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев

Документы (копии) заверяются подписью Индивидуального предпринимателя и печатью (если имеется).

4. Оригинал (для сличения) и копия военного билета (копируются все листы военного билета) или копия военного билета, заверенная уполномоченным подразделением государственного органа. Копия военного билета предоставляется Заемщиками мужского пола в возрасте до 27 лет.
5. Копия пенсионного удостоверения (в случае выхода на пенсию до 01 января 2015 года), справка по форме Пенсионного фонда РФ, либо по форме Министерства обороны, либо справка, выданная Многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг о размере пенсии по используемым им формам, либо по желанию клиента выписка со счета за последний полный календарный месяц, открытого в ПАО «НИКО-БАНК» либо стороннем Банке, о размере пенсии с обязательным указанием в выписке полного назначения платежа и т.д.
6. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС)*.

* документы, предоставляемые номинальным поручителем в рамках кредита «Доступный», «Сезонное предложение» и «Рефинансирование с обеспечением».

Документы, необходимые в случае оформления кредита под залог транспортного средства/самоходной машины:

При залоге транспортных средств (самоходной машины):

- оригинал (для сличения) и копия паспорта транспортного средства/копия паспорта самоходной машины;
- оригинал (для сличения) и копия свидетельства о регистрации транспортного средства (самоходной машины);
- оригинал (для сличения) и копии документов, подтверждающих приобретение транспортного средства (самоходной машины) в собственность, его прием-передачу и полную оплату при покупке (справка-счет, договор купли-продажи, накладная, акт приема-передачи и другие) (допускается оформление залога транспортных средств (самоходной машины) без указанных документов, если с момента приобретения транспортного средства/самоходной машины залогодателем прошло более 3 лет);
- выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества обо всех имеющихся уведомлениях в отношении залогодателя (выдается нотариусом). Срок действия выписки – 10 календарных дней.

Документы, необходимые в случае оформления кредита под залог недвижимости

а) по жилым и нежилым помещениям (квартирам, домам, зданиям, сооружениям)

- оригинал и копия договора купли-продажи, договора дарения, иного документа, подтверждающего возникновение права собственности Залогодателя на недвижимое имущество;
- оригинал и копия документа, подтверждающего факт оплаты Залогодателем стоимости недвижимого имущества по договору купли-продажи или иному документу, предусматривающему обязанность оплаты недвижимого имущества;
- техническое описание (план) объекта (выдается ГУП Оренбургской области «ОЦИОН» или Оренбургским филиалом ФГУП «РОСТЕХИНВЕНТАРИЗАЦИЯ – ФЕДЕРАЛЬНОЕ БТИ», кадастровым инженером) сроком действия 1 месяц с даты проведения технической инвентаризации. Возможно предоставление технического описания (плана) и/или кадастрового паспорта, сроком действия более 1 месяца с даты проведения технической инвентаризации, или выписки из ЕГРН, запрашиваемой посредством электронного сервиса специалистом Банка, содержащей план объекта, но при этом оценщиком в отчете об оценке объекта недвижимого имущества должен быть сделан вывод об отсутствии перепланировок и о соответствии объекта указанным документам;

- нотариально удостоверенное согласие супруга Залогодателя на залог недвижимого имущества, находящегося в совместной собственности супругов, либо брачный договор, определяющий договорной режим имущества супругов.

б) дополнительно по жилым помещениям (квартирам, домам)

- справка о зарегистрированных лицах (*выдается Товариществом собственников жилья, Управляющей компанией и пр.*) или оригинал и копия домового книги. Срок действия справки – 10 календарных дней;
- письменное согласие всех собственников жилого помещения на ипотеку жилого помещения, если оно находится в общей совместной собственности;
- оригинал и копия разрешения органа опеки и попечительства, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

в) по земельному участку

- оригинал и копия договора купли-продажи, договора дарения, иного документа, подтверждающего возникновение права собственности Залогодателя на земельный участок, договора аренды (субаренды), иного документа, подтверждающего наличие указанного в нем права Залогодателя на земельный участок и заключенного в соответствии с требованиями земельного законодательства;
- согласие арендодателя на залог права аренды (субаренды) земельного участка по договору аренды (субаренды) земельного участка, в случае, если земельный участок принадлежит залогодателю на праве аренды (субаренды);
- справка об объектах, расположенных на земельном участке (*выдается ГУП по Оренбургской области «ОЦИОН», Оренбургским филиалом ФГУП «РОСТЕХИНВЕНТАРИЗАЦИЯ – ФЕДЕРАЛЬНОЕ БТИ», кадастровым инженером*). Срок действия 1 месяц.

Банк имеет право затребовать дополнительные документы.