



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](http://www.nico-bank.ru).

**Приложение 1 к Анкете-заявлению на получение  
потребительского кредита в ПАО «НИКО-БАНК»**

**Перечень документов предоставляемых Заемщиком /Поручителем для рассмотрения заявления о предоставлении  
потребительского кредита в рамках программ кредитования:**

Кредит «Доступный»

Кредит «Пенсионный с обеспечением»

Кредит «Пенсионный без обеспечения» (программа приостановлена)

Кредит «Доверительный без обеспечения» (программа приостановлена)

Кредит «Доверительный без обеспечения» для клиентов, являющихся залогодателями по ипотечным кредитам в ПАО  
«НИКО-БАНК» (программа приостановлена)

Кредит «Рефинансирование с обеспечением»

Кредит «Рефинансирование без обеспечения» (программа приостановлена)

Кредит «Рефинансирование без обеспечения» для клиентов, являющихся залогодателями по ипотечным кредитам в ПАО  
«НИКО-БАНК» (программа приостановлена)

Кредит «Автокредит»

Кредит «Автокредит-ретро»

| № п/п                                                                                                     | Наименование документа                                                                                                                                                                                                                                             | Форма документа,<br>предоставляемого в<br>Банк |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>1.</b>                                                                                                 | <b>Перечень документов для идентификации</b>                                                                                                                                                                                                                       |                                                |
| 1.1                                                                                                       | Анкета – заявление по потребительскому кредиту <sup>1</sup>                                                                                                                                                                                                        | Оригинал по форме<br>Банка                     |
| 1.2                                                                                                       | Паспорт гражданина РФ <sup>1</sup>                                                                                                                                                                                                                                 | Оригинал                                       |
| 1.3                                                                                                       | Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС)/<br>Уведомление о регистрации <sup>1/2</sup> .                                                                                                                                            | Оригинал                                       |
| 1.4                                                                                                       | Военный билет или удостоверение гражданина, подлежащего призыву на военную<br>службу (приписное свидетельство <sup>3</sup> ) либо удостоверение личности военнослужащего<br>для мужчин в возрасте до 27 лет включительно.                                          | Оригинал                                       |
| 1.5                                                                                                       | Пенсионное удостоверение (в случае выхода на пенсию до 01 января 2015 года).                                                                                                                                                                                       | Оригинал                                       |
| 1.6                                                                                                       | Заявление о семейном положении (по форме Банка)                                                                                                                                                                                                                    | Оригинал                                       |
| <b>Документы, предоставляемые Заемщиком дополнительно по программам «Автокредит» и «Автокредит-ретро»</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                |
| 1.7                                                                                                       | Водительское удостоверение, при отсутствии водительского удостоверения -<br>военный билет                                                                                                                                                                          | Оригинал                                       |
| 1.8                                                                                                       | Водительские удостоверения всех лиц, которые будут допущены к управлению<br>транспортным средством.                                                                                                                                                                | Копия                                          |
| <b>2.</b>                                                                                                 | <b>Перечень документов, подтверждающих финансовое состояние по основному месту работы/по<br/>совместительству<sup>4</sup> (по программам «Автокредит» и «Автокредит-ретро» документы,<br/>подтверждающие финансовое состояние Поручителя, не предоставляются):</b> |                                                |
| <b>2.1</b>                                                                                                | <b>Для работников по найму (один из документов с учетом типа занятости клиента)<sup>5</sup></b>                                                                                                                                                                    |                                                |
| 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                                                                                                                                                                                    | Оригинал/                                      |

<sup>1</sup> Документы, предоставляемые поручителями без документального подтверждения финансового положения в рамках программ кредитования:  
«Доступный», «Пенсионный с обеспечением», «Рефинансирование с обеспечением».

<sup>2</sup> 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).

<sup>3</sup> Приписное свидетельство должно содержать отметку об отсрочке от прохождения военной службы.

<sup>4</sup> 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).

<sup>5</sup> 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).

Документ, подтверждающий доход **Поручителя**, должен быть предоставлен за **последние 6 месяцев** или фактически отработанное время (с учетом  
требований Банка к минимальному стажу на текущем месте работы).

|         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                           |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | требованиями Федеральной налоговой службы Российской Федерации.                                                                                                                                                                                                                                                           | Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи ФНС РФ |
| 2.1.3   | Выписка по счету, на который ежемесячно перечисляется заработная плата, с обязательным указанием в выписке полного назначения платежа <sup>9</sup> .                                                                                                                                                                      | Оригинал                                                                                                  |
| 2.1.4   | Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, предоставленные Пенсионным фондом РФ (далее – «ПФ РФ»)                                                                                                                                                                                          | Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи ПФ РФ  |
| 2.1.5   | Справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом                                                                                                                                                  | Оригинал                                                                                                  |
| 2.2     | <b>Для пенсионеров</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                           |
| 2.2.1   | Справка о размере назначенной/выплаченной пенсии <sup>6</sup> , 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 <sup>7</sup> | Оригинал                                                                                                  |
| 2.2.2   | Выписка по счету, на который зачисляются пенсионные и (или) иные социальные выплаты, с обязательным указанием в выписке полного назначения платежа <sup>4/9</sup> .                                                                                                                                                       | Оригинал                                                                                                  |
| 2.2.3   | Справка негосударственного пенсионного фонда о произведенных пенсионных выплатах <sup>4</sup> .                                                                                                                                                                                                                           | Оригинал                                                                                                  |
| 2.2.4   | Договор негосударственного пенсионного обеспечения (при получении пенсионных выплат из негосударственного пенсионного фонда).                                                                                                                                                                                             | Оригинал                                                                                                  |
| 2.2.5   | Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, предоставленные ПФ РФ (не менее чем за последний полный календарный месяц)                                                                                                                                                                      | Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи ПФ РФ  |
| 2.3     | <b>Для индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов или иных лиц, занимающихся частной практикой</b>                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                           |
| 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 <sup>8</sup>                                                                               |
| 2.3.2   | Справка о доходах по форме Банка, содержащая информацию о доходах ИП за последние 12 месяцев, подписанная самим ИП, либо бухгалтером <sup>4</sup> .                                                                                                                                                                       | Оригинал                                                                                                  |
| 2.3.3   | <b>Документы, подтверждающие доход, указанный в справке:</b>                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                           |
| 2.3.3.1 | Книга учета доходов/книга учета доходов и расходов в соответствии с видом налогообложения ИП, утвержденная Министерством финансов РФ                                                                                                                                                                                      | Оригинал/Копия <sup>8</sup>                                                                               |
| 2.3.3.2 | Выписка по действующему расчетному счету индивидуального предпринимателя <sup>9</sup> .                                                                                                                                                                                                                                   | 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 <sup>8</sup>                                                                              |

<sup>6</sup> Справка о размере пенсии может быть предоставлена в электронном виде.

<sup>7</sup> Документ, подтверждающий доход Заемщика/Поручителя, должен быть предоставлен не менее чем за последний полный календарный месяц.

<sup>8</sup> Документы, предоставленные ИП, должны быть сшиты, пронумерованы, подписаны ИП, содержать печать ИП (при наличии).

<sup>9</sup> 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.

|         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                        |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 <sup>8</sup>                                                                                           |
| 2.4     | <b>Для лиц, получающих доход от сдачи внаем (аренду) собственного недвижимого имущества</b>                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                        |
| 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 <sup>10</sup> .                                                                                                                                                                               | 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.<br>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. | Оригинал                                                                                                               |
| 2.5     | <b>Для Плательщика налога на профессиональный доход</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                        |
| 2.5.1   | Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (по форме КНД 1122035) <sup>4</sup> .                                                                                                                                                                                            | Оригинал/<br>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 <sup>4</sup> .                                                                            | Оригинал/<br>Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи ФНС РФ |
| 2.6     | <b>Дополнительные документы, предоставляемые Заемщиком в рамках программ рефинансирования</b>                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                        |
| 2.6.1   | <b>По потребительским кредитам, предоставляемым на рефинансирование кредитов (в том числе кредитных карт) сторонних Банков</b>                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                        |
| 2.6.1.1 | 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)                                                                                                                                                                        | Оригинал                                                                                                               |
| 2.6.1.2 | Реквизиты банковского счета для перечисления средств в целях погашения рефинансируемого кредита, в т.ч. информация о номере кредитного договора, дате заключения и наименовании кредитора.                                                                                                                                                                    | Оригинал                                                                                                               |
| 2.6.2   | <b>По потребительским кредитам, предоставляемым на рефинансирование кредитов сторонних Банков, обеспеченных залогом объекта недвижимости (в том числе объекта незавершенного строительства, земельного участка), дополнительно предоставляются</b>                                                                                                            |                                                                                                                        |
| 2.6.2.1 | Кредитный договор и актуальный график <sup>11</sup> платежей                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Оригинал                                                                                                               |
| 2.6.2.2 | Все копии кредитных договоров, актуальный график <sup>11</sup> платежей либо его копию, заверенную подписью клиента (при неоднократном рефинансировании кредита)                                                                                                                                                                                              | Копия                                                                                                                  |
| 2.6.2.3 | При необходимости допускается предоставление справки об остатке ссудной задолженности по кредиту / кредитной карте на текущую дату <sup>12</sup> .                                                                                                                                                                                                            | Оригинал/Копия <sup>13</sup>                                                                                           |

<sup>10</sup> 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.

<sup>11</sup> График платежей по рефинансируемому кредиту должен содержать актуальные сведения последнего досрочного погашения на дату подачи заявления на получение кредита и актуальный размер остатка ссудной задолженности по рефинансируемому(-ым) кредиту(-ам).

<sup>12</sup> Срок действия справки – 30 календарных дней с даты её оформления/ формирования до даты выдачи кредита (обе даты включительно).

<sup>13</sup> Оригинал/ копия справки должна быть заверена подписью/электронной цифровой подписью и печатью сотрудника банка.

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                              |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>2.6.3</b>   | <b>По потребительским кредитам, предоставляемым на рефинансирование задолженности перед ПАО «НИКО-БАНК»</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |
| <b>2.6.3.1</b> | Справка о доходах Заемщика за полный завершённый год (в случае обращения заемщика в начале года (январь месяц) предоставляется справка за полный завершённый и предшествующий ему год)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Оригинал                     |
| <b>2.6.3.2</b> | Справка Банка, содержащая сведения о размере остатка ссудной задолженности по рефинансируемому кредиту                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Оригинал                     |
| <b>2.7</b>     | <b>Перечень документов для Поручителей – юридических лиц</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                              |
| <b>2.7.1</b>   | Анкета - заявление на потребительский кредит (по форме Банка).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Оригинал                     |
| <b>2.7.2</b>   | Копия Устава с изменениями и дополнениями                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Копия                        |
| <b>2.7.3</b>   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Решение/ протокол уполномоченного органа юридического лица об избрании/назначении единоличного исполнительного органа юридического лица;</li> <li>2) Приказ о вступлении в должность;</li> <li>3) Справка балансовой стоимости активов на последнюю отчетную дату;</li> <li>4) Решение уполномоченного органа юридического лица о совершении сделки в случаях, предусмотренных действующим законодательством;</li> <li>5) И/или учредительными документами организации, при необходимости.</li> </ol> | Копия/Оригинал <sup>14</sup> |

### ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПО ОБЪЕКТАМ, ПЕРЕДАВАЕМЫМ В ЗАЛОГ

| № п/п        | Наименование документа                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Форма документа, предоставляемого в Банк |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>1.</b>    | <b>Перечень документов при предоставлении кредита под залог транспортного средства/самоходной машины:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |
| <b>1.1</b>   | Паспорт транспортного средства/паспорт самоходной машины или выписка из электронного паспорта транспортного средства                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Оригинал                                 |
| <b>1.2</b>   | Свидетельство о регистрации транспортного средства (самоходной машины)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Оригинал                                 |
| <b>1.3</b>   | Документы, подтверждающие 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 (трех) лет. | Оригинал                                 |
| <b>2.</b>    | <b>Перечень документов, предоставляемых по приобретаемому транспортному средству в рамках программ «Автокредит» и «Автокредит-ретро»</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                          |
| <b>2.1</b>   | Паспорт транспортного средства/Выписка из электронного паспорта транспортного средства                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Оригинал                                 |
| <b>2.2</b>   | Счет на оплату транспортного средства                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Оригинал                                 |
| <b>2.3</b>   | Договор купли-продажи транспортного средства, акт приема-передачи транспортного средства                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Оригинал                                 |
| <b>2.4</b>   | Свидетельство о регистрации транспортного средства                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Оригинал                                 |
| <b>3.</b>    | <b>Перечень документов при предоставлении кредита под залог недвижимого имущества</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                          |
| <b>3.1</b>   | <b>По жилым и нежилым помещениям (квартирам, домам, зданиям, сооружениям)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          |
| <b>3.1.1</b> | Договор купли-продажи, договор дарения, иной документ, подтверждающий возникновение права собственности Залогодателя на недвижимое имущество                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Оригинал                                 |
| <b>3.1.2</b> | Документ, подтверждающий факт оплаты Залогодателем стоимости недвижимого имущества по договору купли-продажи или иному документу, предусматривающему обязанность оплаты недвижимого имущества                                                                                                                                                                                                                                                    | Оригинал                                 |
| <b>3.1.3</b> | Техническое/-ий описание/документ с планом объекта <sup>15</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Оригинал                                 |
| <b>3.1.4</b> | Нотариально удостоверенное согласие супруга(-и) Залогодателя на залог недвижимого имущества, находящегося в совместной собственности супругов, либо брачный договор, определяющий договорной режим имущества супругов.                                                                                                                                                                                                                           | Оригинал                                 |

<sup>14</sup> Решение уполномоченного органа юридического лица о совершении сделки в случаях, предусмотренных действующим законодательством, предоставляется в Оригине.

<sup>15</sup> Допускается не предоставлять техническое описание при предоставлении отчета об оценке, в котором имеется техническое/-ий описание /документ с планом объекта. В отчете в обязательном порядке оценщиком должен быть сделан вывод о наличии/отсутствии перепланировок, а также о характере таких перепланировок (в случае их наличия)

|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                          |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>3.2</b>   | <b>Дополнительно по жилым помещениям (квартирам, домам)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                          |
| <b>3.2.1</b> | Справка о зарегистрированных лицах <i>(выдается Товариществом собственников жилья, Управляющей компанией и пр.)</i> <sup>16</sup><br><i>или</i><br>домовая книга.                                                                                                                                                                                  | Оригинал<br><br>Оригинал |
| <b>3.2.2</b> | Письменное согласие всех собственников жилого помещения на ипотеку жилого помещения, если оно находится в общей совместной собственности.                                                                                                                                                                                                          | Оригинал                 |
| <b>3.2.3</b> | Решение органа опеки и попечительства, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.                                                                                                                                                                                                                                          | Оригинал                 |
| <b>3.3</b>   | <b>По земельному участку</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                          |
| <b>3.3.1</b> | Договор купли-продажи, договор дарения, иной документ, подтверждающий 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 | Оригинал                 |
| <b>3.3.2</b> | Согласие арендодателя на залог права аренды (субаренды) земельного участка по договору аренды (субаренды) земельного участка, в случае, если земельный участок принадлежит залогодателя на праве аренды (субаренды)                                                                                                                                | Оригинал                 |
| <b>3.3.3</b> | Справка об объектах, расположенных на земельном участке <i>(выдается кадастровым инженером)</i> <sup>17</sup> .                                                                                                                                                                                                                                    | Оригинал                 |

**Банк вправе запросить дополнительные документы, не предусмотренные стандартным перечнем.**

<sup>16</sup> Срок действия справки – 10 календарных дней с даты ее оформления/формирования до даты заключения Юридической службы Банка (при наличии такого заключения)/до даты Отчета об андеррайтинге (в случае отсутствия заключения ЮС Банка) (обе даты включительно).

<sup>17</sup> Срок действия - 1 месяц с даты ее оформления/формирования до даты заключения Юридической службы Банка (при наличии такого заключения)/до даты Отчета об андеррайтинге (в случае отсутствия заключения ЮС Банка) (обе даты включительно).