



ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ
БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»

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 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»

Кредит «Доверительный без обеспечения»

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

Кредит «Рефинансирование с обеспечением»

Кредит «Рефинансирование без обеспечения»

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

Кредит «Автокредит»

Кредит «Автокредит-ретро»

№ п/п	Наименование документа	Форма документа, предоставляемого в Банк
1.	Перечень документов для идентификации	
1.1	Анкета – заявление по потребительскому кредиту ¹	Оригинал по форме Банка
1.2	Паспорт гражданина РФ ¹	Оригинал
1.3	Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС)/ Уведомление о регистрации ^{1/2} .	Оригинал
1.4	Военный билет или удостоверение гражданина, подлежащего призыву на военную службу (приписное свидетельство ³) либо удостоверение личности военнослужащего 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
Документы, предоставляемые Заемщиком дополнительно по программам «Автокредит» и «Автокредит-ретро»		
1.7	Водительское удостоверение, при отсутствии водительского удостоверения - военный билет	Оригинал
1.8	Водительские удостоверения всех лиц, которые будут допущены к управлению транспортным средством.	Копия
2.	Перечень документов, подтверждающих финансовое состояние по основному месту работы/по совместительству⁴ (по программам «Автокредит» и «Автокредит-ретро» документы, подтверждающие финансовое состояние Поручителя, не предоставляются):	
2.1	Для работников по найму (один из документов с учетом типа занятости клиента)⁵	
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

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

² 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).

³ Приписное свидетельство должно содержать отметку об отсрочке от прохождения военной службы.

⁴ 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).

⁵ 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.	
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
2.2	Для пенсионеров	
2.2.1	Справка о размере назначенной/выплаченной пенсии ⁶ , ежемесячного содержания судьям или ежемесячной надбавки судьям, выданная отделением Пенсионного Фонда РФ/МФЦ и/или другим государственным/негосударственным органом, выплачивающим пенсию, по используемым ими формам ⁷	Оригинал
2.2.2	Выписка по счету, на который зачисляются пенсионные и (или) иные социальные выплаты, с обязательным указанием в выписке полного назначения платежа ⁴ .	Оригинал
2.2.3	Справка негосударственного пенсионного фонда о произведенных пенсионных выплатах ⁴ .	Оригинал
2.2.4	Договор негосударственного пенсионного обеспечения (при получении пенсионных выплат из негосударственного пенсионного фонда).	Оригинал
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	
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 ⁸
2.3.2	Справка о доходах по форме Банка, содержащая информацию о доходах ИП за последние 12 месяцев, подписанная самим ИП, либо бухгалтером ⁴ .	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 РФ	Оригинал/Копия ⁸
2.3.3.2	Выписка по действующему расчетному счету индивидуального предпринимателя ⁹ .	Оригинал
2.3.4	Документы об уплате налогов/патентов за последний отчетный период (не менее 12 месяцев)	Оригинал/ Копия ⁸
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 ⁸
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 ¹⁰ .	Оригинал
2.4.3	Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за последний налоговый период - календарный год и финансовые документы об уплате налога.	Оригинал

⁶ Справка о размере пенсии может быть предоставлена в электронном виде.

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

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

⁹ 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.

¹⁰ 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.



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 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) ⁴ .	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 ⁴ .	Оригинал/ Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи ФНС РФ
2.6	Дополнительные документы, предоставляемые Заемщиком в рамках программ рефинансирования	
2.6.1	По потребительским кредитам, предоставляемым на рефинансирование кредитов (в том числе кредитных карт) сторонних Банков	
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	По потребительским кредитам, предоставляемым на рефинансирование кредитов сторонних Банков, обеспеченных залогом объекта недвижимости (в том числе объекта незавершенного строительства, земельного участка), дополнительно предоставляются	
2.6.2.1	Кредитный договор и актуальный график ¹¹ платежей	Оригинал
2.6.2.2	Все копии кредитных договоров, актуальный график ¹¹ 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 ¹² .	Оригинал/Копия ¹³
2.6.3	По потребительским кредитам, предоставляемым на рефинансирование задолженности перед ПАО «НИКО-БАНК»	
2.6.3.1	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
2.6.3.2	Справка Банка, содержащая сведения о размере остатка ссудной задолженности по рефинансируемому кредиту	Оригинал
2.7	Перечень документов для Поручителей – юридических лиц	
2.7.1	Анкета - заявление на потребительский кредит (по форме Банка).	Оригинал
2.7.2	Копия Устава с изменениями и дополнениями	Копия
2.7.3	1) Решение/ протокол уполномоченного органа юридического лица об избрании/назначении единоличного исполнительного органа юридического лица; 2) Приказ о вступлении в должность; 3) Справка балансовой стоимости активов на последнюю отчетную дату; 4) Решение уполномоченного органа юридического лица о совершении сделки в	Копия/Оригинал ¹⁴

¹¹ 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).

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

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

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



	случаях, предусмотренных действующим законодательством;	
5)	И/или учредительными документами организации, при необходимости.	

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПО ОБЪЕКТАМ, ПЕРЕДАВАЕМЫМ В ЗАЛОГ

№ п/п	Наименование документа	Форма документа, предоставляемого в Банк
1.	Перечень документов при предоставлении кредита под залог транспортного средства/самоходной машины:	
1.1	Паспорт транспортного средства/паспорт самоходной машины или выписка из электронного паспорта транспортного средства	Оригинал
1.2	Свидетельство о регистрации транспортного средства (самоходной машины)	Оригинал
1.3	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
2.	Перечень документов, предоставляемых по приобретаемому транспортному средству в рамках программ «Автокредит» и «Автокредит-ретро»	
2.1	Паспорт транспортного средства/Выписка из электронного паспорта транспортного средства	Оригинал
2.2	Счет на оплату транспортного средства	Оригинал
2.3	Договор купли-продажи транспортного средства, акт приема-передачи транспортного средства	Оригинал
2.4	Свидетельство о регистрации транспортного средства	Оригинал
3.	Перечень документов при предоставлении кредита под залог недвижимого имущества	
3.1	По жилым и нежилым помещениям (квартирам, домам, зданиям, сооружениям)	
3.1.1	Договор купли-продажи, договор дарения, иной документ, подтверждающий возникновение права собственности Залогодателя на недвижимое имущество	Оригинал
3.1.2	Документ, подтверждающий факт оплаты Залогодателем стоимости недвижимого имущества по договору купли-продажи или иному документу, предусматривающему обязанность оплаты недвижимого имущества	Оригинал
3.1.3	Техническое/-ий описание/документ с планом объекта ¹⁵	Оригинал
3.1.4	Нотариально удостоверенное согласие супруга(-и) Залогодателя на залог недвижимого имущества, находящегося в совместной собственности супругов, либо брачный договор, определяющий договорной режим имущества супругов.	Оригинал
3.2	Дополнительно по жилым помещениям (квартирам, домам)	
3.2.1	Справка о зарегистрированных лицах (выдается Товариществом собственников жилья, Управляющей компанией и пр.) ¹⁶ <i>или</i> домовая книга.	Оригинал Оригинал
3.2.2	Письменное согласие всех собственников жилого помещения на ипотеку жилого помещения, если оно находится в общей совместной собственности.	Оригинал
3.2.3	Решение органа опеки и попечительства, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.	Оригинал
3.3	По земельному участку	
3.3.1	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	Оригинал

¹⁵ 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)

¹⁶ 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).



ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ
БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»

	требованиями земельного законодательства	
3.3.2	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
3.3.3	Справка об объектах, расположенных на земельном участке <i>(выдается кадастровым инженером)</i> ¹⁷ .	Оригинал

Банк вправе запросить дополнительные документы, не предусмотренные стандартным перечнем.

¹⁷ 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).