

| ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА, В ТОМ ЧИСЛЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| № п/п                                                                                                                                                     | Наименование документа                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Форма документа, предоставляемого в Банк                                         |
| <b>1</b>                                                                                                                                                  | <b>Перечень документов для идентификации</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                  |
| 1.1                                                                                                                                                       | Анкета – заявление по потребительскому кредиту                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Оригинал по форме Банка                                                          |
| 1.2                                                                                                                                                       | Паспорт гражданина РФ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Оригинал                                                                         |
| 1.3                                                                                                                                                       | Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС)/ Уведомление о регистрации[1].                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Оригинал                                                                         |
| 1.4                                                                                                                                                       | Военный билет или удостоверение гражданина, подлежащего призыву на военную службу (приписное свидетельство[2]) либо удостоверение личности военнослужащего для мужчин в возрасте до 30 лет включительно                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Оригинал                                                                         |
| 1.5                                                                                                                                                       | Документ, подтверждающий пенсионный статус[3]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Оригинал                                                                         |
| <b>2</b>                                                                                                                                                  | <b>Перечень документов, подтверждающих финансовое состояние по основному месту работы/по совместительству[4]:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                  |
| <b>2.1</b>                                                                                                                                                | <b>Для работников по найму (один из документов с учетом типа занятости клиента)[5]</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                  |
| 2.1.1                                                                                                                                                     | Справка о доходах по форме Банка, с места работы, подтвержденная работодателем.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Оригинал                                                                         |
| 2.1.2                                                                                                                                                     | Справка о доходах и суммах налога физического лица оформленная в соответствии с требованиями Федеральной налоговой службы России.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Оригинал/ Электронный документ, подписанный с использованием УКЭП [9] ФНС России |
| 2.1.3                                                                                                                                                     | Выписка по счету, на который ежемесячно перечисляется заработная плата, с обязательным указанием в выписке полного назначения платежа[6].                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Оригинал                                                                         |
| 2.1.4                                                                                                                                                     | Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, предоставленные Социальным фондом России (далее – «СФР»)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Оригинал/Электронный документ, подписанный с использованием УКЭП [9] СФР         |
| 2.1.5                                                                                                                                                     | Справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Оригинал                                                                         |
| <b>2.2</b>                                                                                                                                                | <b>Для пенсионеров [5]</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                  |
| 2.2.1                                                                                                                                                     | Справка о размере[7] назначенной/выплаченной пенсии, ежемесячного содержания судьям или ежемесячной надбавки судьям, выданная отделением СФР/МФЦ/ Министерством обороны и/или другим государственным/негосударственным органом, выплачивающим пенсию, по используемым ими формам                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Оригинал                                                                         |
| 2.2.2                                                                                                                                                     | Выписка по счету, на который зачисляются пенсионные и (или) иные социальные выплаты с обязательным указанием в выписке полного назначения платежа [6].                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Оригинал                                                                         |
| 2.2.3                                                                                                                                                     | Справка негосударственного пенсионного фонда о произведенных пенсионных выплатах.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Оригинал                                                                         |
| 2.2.4                                                                                                                                                     | Договор негосударственного пенсионного обеспечения (при получении пенсионных выплат из негосударственного пенсионного фонда).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Оригинал                                                                         |
| <b>2.3</b>                                                                                                                                                | <b>Для индивидуальных предпринимателей (в т.ч. индивидуальных предпринимателей, являющихся сельскохозяйственными товаропроизводителями), адвокатов, нотариусов или иных лиц, занимающихся частной практикой [5]</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                  |
| 2.3.1                                                                                                                                                     | Налоговые декларации/патент с отметкой ФНС о принятии декларации или с приложением документов, свидетельствующих о предоставлении декларации в налоговые органы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Оригинал/Копия[8]                                                                |
| 2.3.2                                                                                                                                                     | Книга учета доходов/книга учета доходов и расходов в соответствии с видом налогообложения ИП, утвержденная Министерством финансов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Оригинал/Копия[8]                                                                |
| 2.3.3                                                                                                                                                     | Документы об уплате налогов/патентов (документы не предоставляются в случае предоставления выписки по расчетному счету, содержащей информацию об уплате налогов)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Оригинал/Копия[8]                                                                |
| 2.3.4                                                                                                                                                     | По ранее выданным кредитам ИП: кредитные договоры/графики, в которых указан остаток ссудной задолженности (ежемесячный платеж) или справки, выданные кредитными организациями, о суммах предоставленных кредитов и заключенных договорах поручительства, а также об остатках ссудной задолженности по указанным договорам.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Оригинал/ Копия[8]                                                               |
| <b>2.4</b>                                                                                                                                                | <b>Для лиц, получающих доход от сдачи внаем (аренду) собственного недвижимого имущества [5]</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 [10].                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Оригинал                                                                         |
| 2.4.3                                                                                                                                                     | Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с отметкой ФНС о принятии декларации или с приложением документов, свидетельствующих о предоставлении декларации в налоговые органы, (для физических лиц, не зарегистрированных в качестве ИП/Плательщика налога на профессиональный доход, получающих доход от сдачи внаем (аренду) собственного недвижимого имущества).<br>В случае если декларация предоставляется по истечении 3 (трех) месяцев текущего года, для подтверждения дохода дополнительно предоставляется выписка со счета, открытого в ПАО «НИКО-БАНК» либо стороннем Банке, на который зачисляются доходы от сдачи в аренду недвижимого имущества, за последние 12 месяцев [10]. | Оригинал                                                                         |
| 2.4.4                                                                                                                                                     | Выписка по счету, на который зачисляются доходы от сдачи внаем (аренду) недвижимого имущества [6].                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Оригинал                                                                         |
| <b>2.5</b>                                                                                                                                                | <b>Для Плательщика налога на профессиональный доход [5]</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).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Оригинал/ Электронный документ, подписанный с использованием УКЭП [9] ФНС России |
| 2.5.2                                                                                                                                                     | Справка о состоянии расчетов (дохода) по налогу на профессиональный доход по форме ФНС России (КНД 1122036) с подписью и печатью ФНС России.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Оригинал/ Электронный документ, подписанный с использованием УКЭП [9] ФНС России |
| <b>2.6</b>                                                                                                                                                | <b>Дополнительные документы, предоставляемые Заемщиком в рамках программ рефинансирования</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                  |
| <b>2.6.1</b>                                                                                                                                              | <b>По потребительским кредитам, предоставляемым на рефинансирование кредитов (в том числе кредитных карт) сторонних Банков</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                  |
| 2.6.1.1                                                                                                                                                   | 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                                                                         |
| <b>2.6.2</b>                                                                                                                                              | <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[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]                                                               |

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                    |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <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 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>   | <b>1)</b> Решение/ протокол уполномоченного органа юридического лица об избрании/назначении единоличного исполнительного органа юридического лица;<br><b>2)</b> Приказ о вступлении в должность;<br><b>3)</b> Справка балансовой стоимости активов на последнюю отчетную дату;<br><b>4)</b> Решение уполномоченного органа юридического лица о совершении сделки в случаях, предусмотренных действующим законодательством;<br><b>5)</b> И/или учредительными документами организации, при необходимости. | Копия/Оригинал[14] |

[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 либо в случае утери ранее выданного СНИЛС).

[2] Приписное свидетельство должно содержать отметку об отсрочке от прохождения военной службы.

[3] Документом, подтверждающим пенсионный статус может быть: пенсионное удостоверение, справка о назначении пенсии с подробными сведениями о виде и размере пенсии, свидетельство пенсионера.

[4] Срок действия указанных документов – 30 календарных дней с момента оформления (с момента запроса Банком сведений – для документа, указанного в пп. 2.1.4. п. 4.2. настоящих Общих условий) 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 текущий и предшествующий ему год. В случае обращения Заемщика в январе месяце предоставляется справка за полный завершённый и предшествующий ему год. Документ, подтверждающий доход Поручителя, должен быть предоставлен за период равный 12 месяцам или фактически отработанное время (с учетом требований Банка к минимальному стажу на текущем месте работы).

[6] 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.).

[7] Справка о размере пенсии может быть предоставлена в электронном виде.

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

[9] Усиленная квалифицированная электронная подпись

[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.

[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 (в случае предоставления на бумажном носителе) или сформирована Заемщиком в личных кабинетах.

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

#### ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПО ДВИЖИМОМУ ИМУЩЕСТВУ, ПЕРЕДАВАЕМОМУ 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).<br>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                                 |

#### ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПО НЕДВИЖИМОМУ ИМУЩЕСТВУ, ПЕРЕДАВАЕМОМУ В ЗАЛОГ

| № п/п        | Наименование документа                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Форма документа, предоставляемого в Банк |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>1</b>     | <b>Перечень документов при предоставлении кредита под залог недвижимого имущества</b>                                                                                                                                                                                                                                                               |                                          |
| <b>1.1</b>   | <b>По жилым и нежилым помещениям (квартирам, домам, зданиям, сооружениям)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                          |
| <b>1.1.1</b> | Договор купли-продажи, договор дарения, иной документ, подтверждающий возникновение права собственности Залогодателя на недвижимое имущество.                                                                                                                                                                                                       | Оригинал                                 |
| <b>1.1.2</b> | Документ, подтверждающий факт оплаты Залогодателем стоимости недвижимого имущества по договору купли-продажи или иному документу, предусматривающему обязанность оплаты недвижимого имущества, в случае если с даты приобретения недвижимого имущества прошло менее трех лет                                                                        | Оригинал                                 |
| <b>1.1.3</b> | Техническое/-ий описание/документ с планом объекта сроком действия 1 месяц с даты проведения технической инвентаризации. [1]                                                                                                                                                                                                                        | Оригинал                                 |
| <b>1.1.4</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                                 |
| <b>1.1.5</b> | Отчет об оценке недвижимости.[2]<br>В отчете в обязательном порядке оценщиком должен быть сделан вывод о наличии/отсутствии перепланировок, а также о характере таких перепланировок (в случае их наличия).                                                                                                                                         | Оригинал                                 |
| <b>1.2</b>   | <b>Дополнительно по жилым помещениям (квартирам, домам)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                          |
| <b>1.2.1</b> | Справка о зарегистрированных лицах (выдается Товариществом собственников жилья, Управляющей компанией и пр.)[3]                                                                                                                                                                                                                                     | Оригинал                                 |
|              | или                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                          |
|              | домовая книга.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Оригинал                                 |
| <b>1.3</b>   | <b>По земельному участку</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |
| <b>1.3.1</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                                 |

|       |                                                                                                                                                                                                                      |          |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 1.3.2 | 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). | Оригинал |
| 1.3.3 | Справка об объектах, расположенных на земельном участке (выдается кадастровым инженером).[4]                                                                                                                         | Оригинал |

[1] Допускается не предоставлять техническое описание или предоставить технического описание (план) и/или кадастровый паспорт сроком действия более 1 месяца 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)

[2] Действителен для предоставления в Банк в течение 6 месяцев с даты составления отчета. Допускается не предоставлять Отчет об оценке при наличии акта осмотра специалистом Банка объекта недвижимости.

[3] Срок действия справки – 10 календарных дней с даты ее оформления/формирования до даты заключения Юридической службы Банка (при наличии такого заключения)/до даты Заключения (в случае отсутствия заключения ЮС Банка) (обе даты включительно).

[4] Срок действия - 1 месяц с даты ее оформления. Допускается не представлять справку об объектах недвижимости на земельном участке при предоставлении отчета об оценке с фотографиями земельного участка либо при наличии акта осмотра специалистом Банка объекта недвижимости с фотографиями земельного участка. В отчете/акте осмотра в обязательном порядке оценщиком/специалистом Банка должен быть сделан вывод о наличии/отсутствии на земельном участке объектов недвижимости (в том числе некапитальных).

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