

Перечни документов
для получения кредитов физическими лицами в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее – Банк)
по состоянию на 22.11.2021г.

Оглавление

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА	2
СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТА	4
СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ИПОТЕКИ	6
НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА	6
СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ЗАЛОГА ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА.....	7
СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ / УНИВЕРСАЛЬНОЙ КАРТЫ / ОВЕРДРАФТА.....	8

Термины

БКИ – бюро кредитных историй

ДДУ – договор долевого участия

ЕГРН – единый государственный реестр недвижимости

ИНН – идентификационный номер налогоплательщика

ИЛСЗЛ – индивидуальный лицевой счёт застрахованного лица

МФЦ – многофункциональный центр

ПФР – пенсионный фонд России

СНИЛС – страховой номер индивидуального лицевого счёта

ТК – трудовая книжка

! Исходя из содержания предоставленных документов, Банк может дополнительно запросить иные документы

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА
Базовые документы:

	Документ	Обязательность	Комментарий
1	Документ, удостоверяющий личность заёмщика/созаёмщика/поручителя	Требуется	Оригинал и копии всех страниц
2	СНИЛС и ИНН заёмщика/созаёмщика/поручителя	Требуется (при отсутствии информации в Банке)	Оригинал и копии всех страниц
3	Военный билет заёмщика/созаёмщика/поручителя	Требуется от лиц мужского пола в возрасте до 27 лет	Оригинал и копии всех страниц
4	Документы, подтверждающие доход клиента, с основного места работы и, при наличии, с дополнительного. Например: - справка по форме 2-НДФЛ, - справка о пенсионных выплатах с соответствующего органа РФ, - выписка с зарплатного счёта клиента, - сведения о состоянии ИЛСЗЛ	Не требуется, если зачислялись заработная плата от работодателя и/или пенсия на счёт клиента в Банке в анализируемом периоде. Требуются в обязательном порядке сведения о состоянии ИЛСЗЛ для клиентов, работающих за пределами территории Оренбургской области	Оригинал, за текущий и последний завершённый календарный год. Выписка с зарплатного счёта должна быть оформлена в надлежащей форме (читабельная, с печатью банка, выдавшего данную выписку)
5	Документы, подтверждающие занятость: - трудовая книжка (ТК), заверенная работодателем. <i>Варианты получения информации о трудовой деятельности в случае ведения ТК в электронном виде (данные ЭТК):</i> 1) выписка, полученная от работодателя, заверенная печатью; 2) обращение в МФЦ, ПФР, в т.ч. через личный кабинет на сайте ПФР; 3) в личном кабинете клиента на портале «Госуслуги»	Не требуется: - от пенсионеров, - при получении заработной платы на счёт в Банке в течение не менее 6 последних месяцев, - при подтверждении дохода сведениями о состоянии ИЛСЗЛ, - при иных источниках доходов	Копии всех страниц (если не используется ЭТК); на всех страницах проставляется печать и подпись ответственного лица (заверяющего)
	- справка от работодателя, содержащая сведения о должности и стаже работы/сроке службы; - трудовой договор	Требуется от физических лиц, в отношении которых законодательством РФ допускается отсутствие трудовой книжки	Оригинал справки/заверенная работодателем копия трудового договора/контракта.
	- трудовой контракт, заверенный работодателем	Требуется от физических лиц, у которых оформление трудовых отношений в рамках срочного контракта обусловлено исключительными особенностями оформления трудовых отношений с работодателем, к примеру, военнослужащие контрактной основы, лица, замещающие государственные должности на государственной службе, преподаватели высших образовательных учреждений и т.п.	Законодательством РФ допускается отсутствие трудовой книжки для следующих физических лиц: военнослужащие, работники МВД России, ФСБ России, уголовно-исполнительной системы (УИС), адвокаты, состоящие в адвокатской палате, коллегии адвокатов, юридической консультации, адвокатском бюро, иных случаях, предусмотренных законодательством РФ
6	Документы, содержащие сведения о рефинансируемых кредитах ¹ : - кредитный договор и график платежей по каждому рефинансируемому кредиту	Требуются по программам рефинансирования По запросу Банка	Оригинал и копии всех страниц

¹ Кредит(-ы), который(-ые) планируется погасить за счёт средств оформляемого в Банке кредита

- справка от каждого банка-кредитора с информацией о качестве обслуживания клиентом рефинансируемого кредита		Оригинал. Указываются: - наличие просроченных платежей, их длительность, размеры, количество, - наличие/отсутствие факта реструктуризации задолженности по кредиту
- справка от каждого банка-кредитора об остатке задолженности клиента по рефинансируемому кредиту	По запросу Банка. Не требуется при условии однозначной идентификации кредитов с данными БКИ и наличии достаточной информации в выписке из личного кабинета клиента в интернет-банке / фото страницы личного кабинета	Оригинал. Указываются: - сумма остатка ссудной задолженности, - сумма процентов за пользование кредитом, - банковские реквизиты для перечисления средств

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТА
Базовые документы:

	Документ	Обязательность	Комментарий
1	Документ, удостоверяющий личность заёмщика/созаёмщика	Требуется	Оригинал и копии всех страниц
2	СНИЛС и ИНН заёмщика/созаёмщика	Требуется (при отсутствии информации в Банке)	Оригинал и копии всех страниц
3	Свидетельство о заключении (расторжении) брака, свидетельство о рождении несовершеннолетних детей, документ, удостоверяющий личность детей, достигших 14 - го возраста	При наличии	Оригинал и копии всех страниц
4	Военный билет заёмщика/созаёмщика /поручителя	Требуется для лиц мужского призывного возраста до 27 лет	Оригинал и копии всех страниц
5	Документы, подтверждающие доход с основного (при наличии, и с дополнительного места работы). Например, - справка по форме 2 – НДФЛ, - справка о пенсионных выплатах с соответствующего органа РФ, - выписка с зарплатного счёта клиента, - сведения о состоянии ИЛСЗЛ	Не требуется, если зачислялись заработная плата от работодателя и/или пенсия на счёт клиента в Банке за анализируемый период. Требуются в обязательном порядке сведения о состоянии ИЛСЗЛ для клиентов, работающих за пределами территории Оренбургской области	Оригинал, за текущий и последний завершённый год. Выписка с зарплатного счёта должна быть оформлена в надлежащей форме (читабельная, с печатью банка, выдавшего данную выписку)
6	Документы, подтверждающие занятость: - трудовая книжка (ТК), заверенная работодателем <i>Варианты получения информации о трудовой деятельности в случае ведения ТК в электронном виде (данные ЭТК):</i> 1) выписка, полученная от работодателя, заверенная печатью; 2) обращение в МФЦ, ПФР, в т.ч. через личный кабинет на сайте ПФР; 3) в личном кабинете клиента на портале «Госуслуги»	Не требуется: - от пенсионеров; - при получении заработной платы на счёт в Банке в течение не менее 6 последних месяцев, - при подтверждении дохода сведениями о состоянии ИЛСЗЛ, - при иных источниках доходов	Копии всех страниц (если не используется ЭТК); на всех страницах проставляется печать и подпись ответственного лица (заверяющего)
	- справка от работодателя, содержащая сведения о должности и стаже работы/сроке службы; - трудовой договор	Требуется от физических лиц, в отношении которых законодательством РФ допускается отсутствие трудовой книжки	Оригинал справки/заверенная работодателем копия трудового договора/контракта.
	- трудовой контракт, заверенный работодателем	Требуется от физических лиц, у которых оформление трудовых отношений в рамках срочного контракта обусловлено исключительными особенностями оформления трудовых отношений с работодателем, к примеру, военнослужащие контрактной основы, лица, замещающие государственные должности на государственной службе, преподаватели высших образовательных учреждений и т.п.	Законодательством РФ допускается отсутствие трудовой книжки для следующих физических лиц: военнослужащие, работники МВД России, ФСБ России, уголовно-исполнительной системы (УИС), адвокаты, состоящие в адвокатской палате, коллегии адвокатов, юридической консультации, адвокатском бюро, иных случаях, предусмотренных законодательством РФ

7	Документы, содержащие сведения о рефинансируемых кредитах ² : - кредитный договор и график платежей по каждому рефинансируемому кредиту	Требуется	Оригинал и копии всех страниц
	- справка от каждого банка-кредитора с информацией о качестве обслуживания клиентом рефинансируемого кредита	По запросу Банка	Оригинал. Указываются: - наличие просроченных платежей, их длительность, размеры, количество, - наличие/отсутствие факта реструктуризации задолженности по кредиту
	- справка от каждого банка-кредитора об остатке задолженности клиента по рефинансируемому кредиту	По запросу Банка. Не требуется при условии однозначной идентификации кредитов с данными БКИ и наличием достаточной информации в выписке из личного кабинета клиента в интернет-банке / фото страницы личного кабинета	Оригинал. Указываются: - сумма остатка ссудной задолженности, сумма процентов за пользование кредитом, - банковские реквизиты для перечисления средств

² Кредит(-ы), который(-ые) планируется погасить за счёт средств оформляемого в Банке кредита

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ИПОТЕКИ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА

Базовые документы:

	<u>Документ</u>	<u>Обязательность</u>	<u>Комментарий</u>
1	Правоустанавливающие документы на предмет ипотеки (договор мены, дарения, купли-продажи, распоряжение органов власти, решение суда, свидетельство о праве на наследство и т.п.)	Требуется	Оригинал ³ и копии всех страниц
2	Свидетельство о государственной регистрации права собственности на предмет ипотеки, выданного органом государственной регистрации, либо выписка из ЕГРН	Требуется	Оригинал ³ и копии всех страниц
3	Документы на земельный участок, функционально обеспечивающий закладываемый объект: - свидетельство о государственной регистрации права на земельный участок, выданное органом государственной регистрации (в свидетельстве должно быть указано, что земельный участок принадлежит залогодателю на праве собственности или праве аренды. Аренда должна быть зарегистрирована в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав), либо выписка из ЕГРН, - правоустанавливающие документы на земельный участок (договор мены, дарения, купли-продажи и т.д., распоряжение органов власти, решение суда, свидетельство о праве на наследство и т.п.) либо договор аренды, зарегистрированный в установленном порядке, - кадастровый план земельного участка	При наличии	Оригинал ³ и копии всех страниц
4	Документ, подтверждающий уведомление и согласие арендодателя земельного участка на залог права аренды земельного участка (в случае, если земля принадлежит залогодателю на праве аренды), при этом согласие арендодателя земельного участка, находящегося в государственной/муниципальной собственности, не требуется, если срок аренды более 5 лет (предоставляется документ, подтверждающий уведомление арендодателя о намерении передать в залог права аренды)	При наличии	Оригинал ³ и копии всех страниц
5	Кадастровый паспорт объекта недвижимости/Техническое описание на объект недвижимости	При наличии	Оригинал ³ и копии всех страниц
6	Нотариально удостоверенное согласие супруги(а) залогодателя (если заёмщик и залогодатель разные лица и супруг(а) залогодателя не выступает стороной в сделке ипотеки) на совершение сделки ипотеки (в случае, когда предмет ипотеки был приобретен в браке, кроме случаев приобретения предмета ипотеки в порядке наследования, дарения, приватизации)	При наличии	Оригинал и копии всех страниц
7	Отчёт об оценке предмета ипотеки	Требуется при наличии требования программы кредитования	Оригинал
8	Документ, содержащий информацию о лицах, зарегистрированных в предмете ипотеки или их отсутствии	Требуется при приобретении объекта недвижимости (за исключением приобретения предмета ипотеки по ДДУ, цессии, покупки у застройщика)	Оригинал и копии всех страниц
9	Документы, подтверждающие отсутствие задолженности по коммунальным платежам и взносам за капитальный ремонт в отношении предмета ипотеки		

³ Требуется при оформлении ипотечного кредита под залог имеющейся в собственности заёмщика/созаёмщика недвижимости

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ЗАЛОГА ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА**Базовые документы:**

	<u>Документ</u>	<u>Обязательность</u>	<u>Комментарий</u>
1	Свидетельство о регистрации (транспортного средства) (далее – ТС)	Требуется	Оригинал и копии всех страниц
2	Паспорт ТС	Требуется	Оригинал и копии всех страниц
3	Правоустанавливающие документы на ТС (договор купли-продажи, дарения и т.д.)	При наличии	Оригинал и копии всех страниц
4	Согласие супруги(а) залогодателя на залог ТС в письменной форме (в случае, когда ТС был приобретено в браке, кроме случаев приобретения ТС в порядке наследования, дарения)	При наличии	Оригинал

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ / УНИВЕРСАЛЬНОЙ КАРТЫ / ОВЕРДРАФТА

	<u>Документ</u>	<u>Обязательность</u>	<u>Комментарий</u>
1	Документ, удостоверяющий личность заёмщика	Требуется	Оригинал и копии всех страниц
2	СНИЛС и ИНН заёмщика	Требуется (при отсутствии информации в Банке)	Оригинал и копии всех страниц
3	Военный билет заёмщика	Требуется для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет	Оригинал и копии всех страниц
4	Документы, подтверждающие доход с основного (при наличии, и с дополнительного места работы). Например: - справка по форме 2-НДФЛ, - справка о пенсионных выплатах с соответствующего органа РФ, - выписка с зарплатного счёта клиента, - сведения о состоянии ИЛСЗЛ	Не требуется: - если зачислялись заработная плата от работодателя и/или пенсия на счёт клиента в Банке в анализируемом периоде, - при оформлении овердрафта школьное питание. Требуются в обязательном порядке сведения о состоянии ИЛСЗЛ для клиентов, работающих за пределами территории Оренбургской области	Оригинал, за текущий и последний завершённый календарный год. Выписка с зарплатного счёта должна быть оформлена в надлежащей форме (читабельная, с печатью банка, выдавшего данную выписку)
5	Документы, подтверждающие занятость: - трудовая книжка (ТК), заверенная работодателем <i>Варианты получения информации о трудовой деятельности в случае ведения ТК в электронном виде (данные ЭТК):</i> 1) выписка, полученная от работодателя, заверенная печатью; 2) обращение в МФЦ, ПФР, в т.ч. через личный кабинет на сайте ПФР; 3) в личном кабинете клиента на портале «Госуслуги»	Не требуется: - от пенсионеров, - при получении заработной платы на счёт в Банке в течение не менее 6 последних месяцев, - при подтверждении дохода сведениями о состоянии ИЛСЗЛ, - при иных источниках доходов; - при оформлении овердрафта школьное питание	Копия всех страниц проставляется печать и подпись ответственного лица (заверяющего) либо предоставляется равнозначный вариант ЭТК
	- справка от работодателя, содержащая сведения о должности и стаже работы/сроке службы; - трудовой договор	Требуется от физических лиц, в отношении которых законодательством РФ допускается отсутствие трудовой книжки	Оригинал справки/заверенная работодателем копия трудового договора/контракта.
	- трудовой контракт, заверенный работодателем	Требуется от физических лиц, у которых оформление трудовых отношений в рамках срочного контракта обусловлено исключительными особенностями оформления трудовых отношений с работодателем, к примеру, военнослужащие контрактной основы, лица, замещающие государственные должности на государственной службе, преподаватели высших образовательных учреждений и т.п.	Законодательством РФ допускается отсутствие трудовой книжки для следующих физических лиц: военнослужащие, работники МВД России, ФСБ России, уголовно-исполнительной системы (УИС), адвокаты, состоящие в адвокатской палате, коллегии адвокатов, юридической консультации, адвокатском бюро, иных случаях, предусмотренных законодательством РФ