

**Lista documentelor, necesare pentru examinarea
posibilității primirii creditului ipotecar de la ÎCS „Prime Capital” SRL**

1. Documente privind solicitarea creditului:

1.1. cererea de solicitare a împrumutului și anexa la cerere (modelul se completează la oficiu);

2. Documente privind identitatea debitorului/garantului:

- 2.1 buletinul de identitate și fișa de însoțire (copia și originalul) a solicitantului și a soțului/soției (după caz);
- 2.2 copia documentului privind studiile solicitantului;
- 2.3 copia adeverinței de căsătorie sau divorț (după caz).

3. Documente privind angajarea în câmpul muncii și venitul debitorului/garantului:

- 3.1. copia carnetului de munca și a contractului de muncă (adeverită pe fiecare pagina cu ștampila companiei respective);
- 3.2. adeverință privind salariul de la locul de muncă;
- 3.3. copia declarației fiscale pentru anul precedent (după caz);
- 3.4. în cazul prestării de servicii/lucrări în afara locului de muncă de bază - copia contractului de muncă temporară și certificatul privind venitul obținut.

4. Documente privind compania, în care debitorul deține acțiuni/cotă substanțială/deplină în capitalul social:

- 4.1. copia extrasului din registrul de stat al întreprinderilor și organizațiilor privind administratorii și fondatorii;
- 4.2. copia bilanțului contabil și a raportului privind rezultatele financiare pentru ultimul trimestru al a.c. și pentru anul precedent; descifrări ale conturilor din bilanț (după caz);
- 4.3. extrasele bancare privind mișcările în conturile curente (lei, valuta) pentru ultimele 12 luni, cu cel mult o lună în urma de la data depunerii cererii de credit;
- 4.4. certificat de la bancă privind soldul în conturi (curente, de depozit, de împrumut), lipsa restanțelor la credit și a altor obligațiuni nestinse față de bancă;
- 4.5. copiile documentelor, care confirmă istoria creditară și obligațiunile curente (contractelor de credit, de împrumut, de vânzare-cumpărare în rate), extrasele din conturile de împrumut, și copiile documentelor care atestă îndeplinirea obligațiilor în întregime;
- 4.6. copiile ultimilor licențe, certificate, patente;

Copiile vor fi adeverite pe fiecare pagină cu ștampila companiei!

5. Documente privind activitatea de antreprenariat a debitorului, neînregistrată ca persoană juridică:

- 1.1. copia licențelor, certificatelor, patentelor, necesare pentru exercitarea activității profesionale;
- 1.2. copia declarației fiscale pentru anul precedent (după caz);
- 1.3. extrasele bancare privind mișcările în conturile curente pentru ultimele 12 luni, cu cel mult o lună în urmă de la data depunerii cererii de credit;
- 1.4. certificat de la bancă privind soldul în conturi (curente, de depozit, de împrumut), lipsa restanțelor la credit și a altor obligațiuni nestinse față de bancă;
- 1.5. documentele, care confirmă achitățile în fondurile sociale, altor impozite;
- 1.6. cartea de evidență a veniturilor și cheltuielilor;

Vor fi prezentate și originalele pentru confruntarea cu copiile documentelor.

6. Documente privind activele debitorului/garantului:

- 6.1. contracte de depozit; mișcările din conturi curente;
- 6.2. confirmări de primire a transferurilor din străinatate; mișcările și extrasul din contul la banca din străinatate;
- 6.3. documente privind posedarea activelor, care aduc un venit permanent sau care vor fi realizate p/u a achita creditul;
- 6.4. documente asupra altor active de preț în proprietate: casa, apartament, vila, loturi de pamant, garaj, automobile, s.a.

7. Documente privind obligațiunile debitorului/garantului, istoria creditară:

- 7.1. copiile contractelor de credit, de împrumut, de vânzare-cumpărare în rate, și extrasele din conturile de împrumut;
- 7.2. copiile documentelor, care atestă îndeplinirea obligațiilor în întregime;

8. Alte documente necesare pentru examinarea creditului:

- 8.1. Documente asupra imobilului în proprietate, oferit în gaj: extrasul din OCT (Organul Cadastral Teritorial), titlul de proprietate, contractul de vânzare-cumpărare (contractul de privatizare, de schimb, de donație), cartea de imobil, evaluări ale imobilului de către companii specializate (dacă exista), adeverința (sau bonurile de plata) cu privire la lipsa datoriiilor la serviciile comunale;
- 8.2. Evaluarea (valoarea de piață) a imobilului oferit în ipotecă (gaj) la o companie de evaluări;
- 8.3. Certificat de la Inspectoratul Fiscal privind lipsa de restanțe la impozitul funciar la imobilul în proprietate;
- 8.4. Acordul scris privind transmiterea în gaj a imobilului în proprietate: a soțului/soției; a persoanelor participante la privatizare;
- 8.5. În cazul copiilor minori: acordul organului de tutelă și curatelă pentru gajarea imobilului;
- 8.6. Devizul de cheltuieli în cazul construcției/ renovării/ reparației capitale;
- 8.7. Copia poliței de asigurare medicală, altor polițe de asigurare (dacă dispuneți);