



## LISTA DOCUMENTELOR, NECESARE PENTRU EXAMINAREA POSIBILITATII PRIMIRII IMPRUMUTULUI IPOTECAR

### Documente privind solicitarea imprumutului:

- o cererea de solicitare a imprumutului si anexa la cerere (model);

### Documente privind identitatea debitorului/garantului:

- o buletinul de identitate si anexa - copia si originalul (a solicitantului si a sotului/sotiei);
- o copia documentului privind studiile solicitantului;
- o copia adeverintei de casatorie sau divort;

### Documente privind angajarea si venitul debitorului/garantului:

- o copia cartii de munca si a contractului de munca (adeverita pe fiecare pagina cu stampila companiei respective);
- o certificat privind salariul de la locul de munca;
- o copia declaratiei fiscale pentru anul precedent – dupa caz;
- o in cazul prestarii de servicii/lucrari in afara locului de munca de baza - copia contractului de munca temporara si certificatul privind venitul obtinut;

### Documente privind compania, in care debitorul detine actiuni/cota substantiala/deplina in capitalul social:

- o copia extrasului din Registrul de Stat al intreprinderilor si organizatiilor privind administratorii si fondatorii;
- o copia bilantului contabil si a raportului privind rezultatele financiare pentru ultimul trimestru al a.c. si pentru anul precedent; descifrari ale conturilor din bilant – dupa caz;
- o extrasele bancare privind miscarile in conturile curente (lei, valuta) pentru ultimile 12 luni, cu cel mult o luna in urma de la data depunerii cererii de credit;
- o certificat de la banca privind soldul in conturi (curente, de depozit, de imprumut), lipsa restantelor la credit si a altor obligatiuni nestinse fata de banca;
- o copiile documentelor, care confirma istoria creditara si obligatiunile curente (contractelor de credit, de imprumut, de vanzare-cumparare in rate), extrasele din conturile de imprumut, si copiile documentelor care atesta indeplinirea obligatiunilor in intregime;
- o copiile ultimilor licente, certificate, patente; \* Copiile vor fi adeverite pe fiecare pagina cu stampila companiei.

### Documente privind activitatea de antreprenoriat a debitorului, neinregistrata ca persoana juridica:

- o copia licentelor, certificatelor, patentelor, necesare pentru exercitarea activitatii profesionale;
- o copia declaratiei fiscale pentru anul precedent – dupa caz;
- o extrasele bancare privind miscarile in conturile curente pentru ultimile 12 luni, cu cel mult o luna in urma de la data depunerii cererii de credit;
- o certificat de la banca privind soldul in conturi (curente, de depozit, de imprumut), lipsa restantelor la credit si a altor obligatiuni nestinse fata de banca;
- o documentele, care confirma achitarea in fondurile sociale, altor impozite;
- o cartea de evidenta a veniturilor si cheltuielilor; \* Vor fi prezentate si originalele pentru confruntarea cu copiile documentelor

### Documente privind activele debitorului/garantului:

- o contracte de depozit; miscarile din conturi curente;
- o confirmari de primire a transferurilor din strainatate; miscarile si extrasul din contul la banca din strainatate;
- o documente privind posedarea activelor, care aduc un venit permanent sau care vor fi realizate p/u a achita creditul;
- o documente asupra altor active de pret in proprietate: casa, apartament, vila, loturi de pamant, garaj, automobile, s.a.

### Documente privind obligatiunile debitorului/garantului, istoria creditara:

- o copiile contractelor de credit, de imprumut, de vanzare-cumparare in rate, si extrasele din conturile de imprumut;
- o copiile documentelor, care atesta indeplinirea obligatiunilor in intregime;

### Alte documente necesare pentru examinarea creditului:

- o documente asupra imobilului in proprietate, oferit in gaj: extrasul de la ASP (Agentia Servicii Publice), titlul de proprietate, contractul de vanzare-cumparare (contractul de privatizare, de schimb, de donatie), , adeverinta (sau bonurile de plata) cu privire la lipsa datoriilor la serviciile comunale;
- o evaluarea (valoarea de piata) a imobilului oferit in ipoteca (gaj) la o companie de evaluari;
- o acordul scris privind transmiterea in gaj a imobilului in proprietate: a sotului/sotiei; a persoanelor participante la privatizare;
- o in cazul copiilor minori: acordul organului de tutela si curatela pentru gajarea imobilului;
- o devizul de cheltuieli in cazul constructiei/ renovarii/ reparatiei capitale;



## СПИСОК ДОКУМЕНТОВ НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОЗМОЖНОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИПОТЕЧНОГО ЗАЙМА

### Документы для предоставления займа:

- Заявление предоставления займа и приложение к заявлению (образец);

### Документы удостоверяющие личность:

- Удостоверение личности и приложение – копия и оригинал
- Копия документа подтверждающие образование заявителя;
- Копия свидетельства о браке или развода;

### Документы подтверждающие место работы и доход :

- копия трудовой книги и трудового договора (подтверждение печатью компании на каждой странице);
- справка подтверждающие заработную плату с места работы;
- копия налоговой декларации за предыдущий год – если необходимо;
- в случае предоставления услуг / труд в нерабочее время – копия временного трудового договора и справка подтверждающие полученный доход;

### Документы компании:

- копия выписки из государственного реестра предприятия и организации подтверждающие директора и учредители;
- копия бухгалтерского учета и финансового отчет за последний триместр и за предыдущий год;
- банковские выписки подтверждающие текущее движение счетов (лей, валюта) за последние 12 месяцев, самое большее за месяц с даты ипотечной заявлении;
- банковская справка подтверждающая сальдо на счетах (текущие, депозитные, судные), отсутствие кредитных долгов и других банковских непогашенных обязательств;
- копия документов, которые подтверждают ипотечную историю и текущие обязательства (ипотечный договор, судный, купли- продажи), банковские выписки из судных счетов и копии документов которые подтверждают исполнение обязательств в целом;
- копии последних лицензий, справки, патенты; \*Копии будут подтверждены печатью компании на каждой странице.

### Документы подтверждающие деятельность:

- копия лицензий, справки, патенты, необходимые для выполнения профессиональных обязательств;
- копия налоговой декларации за предыдущий год – если необходимо;
- банковские выписки подтверждающие текущее движение счетов (лей, валюта) за последние 12 месяцев, самое большее за месяц с даты ипотечной заявлении;
- банковская справка подтверждающая сальдо на счетах (текущие, депозитные, судные), отсутствие кредитных долгов и других банковских непогашенных обязательств;
- документы подтверждающие погашение долгов в социальный фонд, других налогов;
- книга учета доходов и расходов; \* Будут предоставлены и оригиналы для подтверждение копии документов.

### Документы подтверждающие активы:

- депозитные договора; движение текущих счетов;
- подтверждение получения денежных переводов из за рубежа; движение и выписка банковского счета из за рубежа;
- документы подтверждающие владение активов, которые приносят постоянный доход или которые могут быть реализованы для погашения долга;
- Документы других дорогих активов: дом, квартира, дача, земельный участок, гараж, автомобиль, т.д.

### Документы подтверждающие обязательства:

- Копии кредитных договоров, займы, купли – продажи траншами и выписки ссудных счетов;
- Копии документов подтверждающие выполнения обязательств в целом;

### Другие документы необходимые для рассмотрения залога:

- Документы подтверждающие собственность на недвижимость, предоставленный в залог:
  - выписка из АГУ (Агентство Государственных Услуг),
  - документ о собственности, договор купли продажи (договор о приватизации, о обмене, о дарение),
  - оценка недвижимости от специализированной компании;
- Письменное согласие всех участников приватизации о передаче недвижимости в залог. Согласие органов опеки о передаче недвижимости в залог, если в приватизации недвижимости участвовал несовершеннолетний ребенок.
- Смета затрат, если кредит запрашивается на строительство/ реконструкцию или капитальный ремонт недвижимости.