



LISTA DOCUMENTELOR, NECESARE PENTRU EXAMINAREA POSIBILITATII PRIMIRII CREDITULUI IPOTECAR

Documente privind solicitarea creditului:

- o cererea de solicitare a creditului 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 administrarii 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 antreprenorat 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 achitarile 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 datoriiilor 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;

Informatii suplimentare la numarul de telefon (022) 87-11-11