

Lista documentelor necesare credite consum, inclusiv refinantari *

1. Documente generale

- Cererea de credit
- Declarația - Acord
- Actul de identitate – copie și original pentru confruntare
- Document de stare civila (certificat de căsătorie, hotărâre de divorț, certificat de deces, după caz)

NOTA : Certificatul de casatorie trebuie adus obligatoriu in cazul in care ambii soți participa cu venituri

In cazul in care Partenerul/Partenera este Coplătitor sunt necesare si urmatoarele declaratii:

- Declarație pe propria raspundere ca Imprumutatul si Partenerul/a sunt parteneri, locuiesc si gospodaresc impreuna
- Declarație pe propria raspundere in forma autentica (in fata notarului) in cazul in care domiciliul Partenerului/ ei, asa cum reiese din actele de identitate, difera de cel al Imprumutatului

2. Documente doveditoare ale statutului profesional si venitului:

A. Pentru venituri salariale

a) Pentru anul curent

- Adeverința de venit
- Copia integrala a carnetului de munca sau, daca detinatorul venitului nu detine carnet de munca, Copia contractului individual de munca cu viza Inspectoratului Teritorial de Munca, inclusiv actele adiționale ulterioare cu viza Inspectoratului Teritorial de Munca, după caz, vizata (stampilata si semnata) pentru conformitate de reprezentanții legali ai angajatorului
- Fluturasii de salarii semnati si stampilati de catre persoanele autorizate /Copie conform cu originalul după Statul de salarii cu viza Inspectoratului Teritorial de Munca (dupa caz).

b) Pentru anul anterior

- Fisa fiscala - NOTA: In cazul solicitarilor de credit depuse pana in luna martie, se va lua in considerare fisa fiscala a anului precedent anului anterior (Ex. pentru anul 2009, pana in luna martie (exclusiv) se va lua in considerare fisa fiscala pentru anul 2007);
- Documente justificative ale incasarii bonurilor de masa/ normei de hrana si/sau veniturilor aditionale salariului cu caracter de continuitate pentru care nu exista obligativitatea eliberarii fisei fiscale (ex: fluturasi de salariu vizati pentru conformitate de reprezentanții legali ai angajatorului, adresa de la unitatea angajatoare semnata si stampilata de reprezentantii legali ai anagajatorului din care sa reiasa informatiile solicitate etc).

Pentru veniturile din indemnizatia obtinuta in perioada de crestere a copilului:

- Ultimul cupon in baza caruia se incaseaza indemnizatia;
- Decizia privind incasarea indemnizatiei de crestere a copilului;
- In cazul in care Imprumutatul primeste indemnizatia de crestere a copilului pe card / in cont: adresa din partea Directiei de Munca si Solidaritate Sociala si Familie, prin care se confirma incasarea acestei indemnizatii, precum si un extras de cont.

B. Pentru venituri din pensii

- Talonul de pensie din luna precedenta cererii/luna curenta
- Decizia prin care beneficiaza de pensie si din care sa rezulte ca e definitiva la data analizei

C. Pentru venituri din activitati independente

- Actele de identificare, inregistrare si de autorizare a desfășurării activității respective;

- Contract de asociere/Contract de mandat, dupa caz;
- Declaratie privind venitul estimat (Formularul 220) pentru anul în curs, emisa de organul fiscal competent;
- Declarația privind veniturile realizate aferentă anului anterior (Formular 200)/ Decizia de impunere anuala pentru anul anterior (Formular 250)

D. Pentru venituri din dividende

- Certificat de Inregistrare la Registrul Comertului;
- Certificat constatator
- Bilant la sfarsitul anului precedent;
- Hotarârea AGA a societății/entității privind repartizarea profitului pe dividende pentru ultimul an fiscal încheiat;
- Balanta de verificare a lunii in care au fost repartizate dividendele (cu exceptia lucradorilor in asociatii/societati cooperatiste);
- Ultima balanta de verificare incheiata (cu exceptia lucradorilor in asociatii/societati cooperatiste).

E. Pentru venituri din cedarea folosintei bunurilor (chirii)

- Contractul de închiriere a imobilului, încheiat pentru o perioada de minim 9 luni, înregistrat la organul financiar din raza teritoriala a existenței bunului de minim 3 luni, din care sa rezulte chiria lunara, perioada de închiriere;
- Actul de proprietate al imobilului;
- Certificat fiscal emis de Administratia Financiara;
- Declaratie privind venitul estimat (Formularul 220) pentru anul în curs, emisa de organul fiscal competent;
- Dovada platii impozitelor obtinute din cedarea folosintei bunurilor pentru anul in curs.
- Declarație privind veniturile realizate aferentă anului anterior (Formular 200) sau Decizia de impunere anuala pentru anul anterior (Formular 250)
- Contract de cesiune a veniturilor din chirii – ***necesar dupa momentul aprobarii creditului***

F. Pentru venituri din contracte de cesiune a drepturilor de proprietate intelectuala (drepturi de autor)/contracte de mandat

- Contractul in baza caruia se realizeaza aceste venituri;
- Document emis de societatea beneficiara a contractului din care rezulta cuantumul veniturilor realizate in ultimele 3 luni, in raport cu data cererii.
- Declarație privind veniturile realizate aferentă anului anterior (Formular 200) sau Decizia de impunere anuala pentru anul anterior (Formular 250)

G. Pentru venituri din contracte de administrare/management

- Contracte de management/Contracte de administrare si/ sau Decizia Asociatului Unic/ Hotararea AGA / CA care stabileste cuantumul remuneratiei, dupa caz;
- Document emis de societatea beneficiara a contractului din care rezulta cuantumul veniturilor realizate pe ultimele 3 luni, in raport cu data cererii;
- Fisa fiscala aferenta veniturilor inregistrate in anul anterior solicitarii creditului. In cazul solicitarilor de credit depuse pana in luna martie, se va lua in considerare fisa fiscala a anului precedent anului anterior (Ex. pentru anul 2009, pana in luna martie (exclusiv) se va lua in considerare fisa fiscala pentru anul 2007).

H. Pentru venituri ale personalului navigant

- Copia dupa Foaia Matricola (sa fie semnata, datata si sa contina numele clientului);
- Brevetul (Certificatul de Competenta) pentru ofiteri. Certificatul de competenta trebuie sa fie valabil, sa aiba poza solicitantului sau coplatitorului si sa fie in termen de valabilitate;
- Carnetul de marinar (sa aiba poza solicitantului sau coplatitorului si sa contina navigarile realizate pana in prezent si pagina unde este inregistrat ultimul brevet);
- Copia Contractelor individuale de munca/ Contractelor de imbarcare;

- Adeverinta eliberata de catre Agentia de Crewing/angajator datata si inregistrata din care sa rezulte data angajarii solicitantului sau coplatitorului si data de la care urmeaza sa plece in voiaj;
- Documentele doveditoare incasarii diurnei aferente perioadei in care au realizat veniturile;
- Fisa fiscala, aferenta veniturilor inregistrate in anul anterior solicitarii creditului. In cazul solicitarilor de credit depuse pana in luna martie, se va lua in considerare fisa fiscala a anului precedent anului anterior (Ex. pentru anul 2009, pana in luna martie (exclusiv) se va lua in considerare fisa fiscala pentru anul 2007).
- Declarație privind veniturile realizate aferentă anului anterior (Formular 200) sau Decizia de impunere anuala pentru anul anterior (Formular 250)

I. Pentru venituri din rente viagere

- Adeverința eliberata de instituții autorizate potrivit legii;
- Ultimul talon prin care a intrat în posesia acestui venit.

3. Documente doveditoare pentru angajamentele de plata de natura creditului (rate de credit), in cazul in care exista la alte banci si/sau institutii de credit(exceptie card de credit si overdraft – limita de credit luata in considerare va fi cea declarata de Imprumutat/ Coplatitor in Cererea de credit)

- Contractul de credit
- Grafic de rambursare actualizat care sa fie semnat si stampilat de banca/institutia de credit emitenta

4. Documente necesare refinanțării

a) Pentru aprobare:

- Contractul de credit pentru creditul care urmeaza a se refinanta;
- Graficul de rambursare pentru creditul care urmeaza a se refinanta.

b) Pentru tragere:

- Ordin(e) de plată simplu(e)/conditionat(e) întocmit(e) de Client pentru transferul sumelor necesare rambursării integrale în avans a creditului/ creditelor de consum deținut(e) de Client la alte banci/ instituții de credit – original (**ordinul de plata simplu** se va intocmi pentru rambursarea sumelor mai mici sau egale cu 10.000 EUR/echivalent in alte valute; pentru sume care depasesc 10.000 EUR/echivalent in alte valute se va completa **ordin de plata conditionat**)
- Declaratia clientului pe propria raspundere ca sumele intrate in contul deschis la banca de unde se refinanteaza vor fi folosite exclusiv pentru acoperirea creditului aflat in sold – pentru fiecare credit de consum care va fi refinanțat – original
- Notificare refinantare

Ulterior clientul va aduce adresa/extras cont/alt document doveditor de la banca de unde s-a refinantat creditul, care sa confirme achitarea integrala a creditului.

ATENȚIE!

In cazul in care exista o diferenta de suma ramasa dupa rambursarea anticipata, aceasta va ramane blocata pe contul clientului

- pana ce acesta aduce la banca adresa cu achitarea integrala a creditului, in cazul in care transferul sumelor se realizeaza prin ordin de plata simplu;

- pana la primirea confirmarii executarii ordinului de plata conditionat, in cazul in care transferul se realizeaza prin ordin de plata conditionat.

Daca nu sunt intrunite toate conditiile de mai sus, suma ramane blocata pe cont.

* Documente pentru Solicitant și Coplatitori (dacă este cazul)