

## Перелік оригіналів документів клієнта / фінансового поручителя (при необхідності поруки) / солідарного боржника, необхідних для прийняття рішення щодо надання кредиту фізичній особі на споживчі цілі під заставу нерухомості

(необхідне відмітити)

Від клієнта/ фінансового поручителя (при необхідності поруки) / солідарного боржника	
<b>Документи, що ідентифікують особу</b>	
<input checked="" type="checkbox"/>	Документ, що посвідчує особу клієнта та встановлює його резидентність (для фізичних осіб – резидентів), або / або: – паспорт громадянина України; – національний паспорт громадянина іншої держави (з відміткою про дозвіл на постійне проживання в Україні) разом з посвідкою на постійне проживання.
<input checked="" type="checkbox"/>	Документ, виданий органом ДПС, що засвідчує реєстрацію фізичної особи - резидента в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків (або копія сторінки паспорта з відміткою про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта)
<b>Документи, що підтверджують активи та кредитну історію</b>	
<input type="checkbox"/>	Правовстановлюючі документи, що підтверджують право власності на наявне нерухоме майно, автомобіль або інше цінне рухоме майно, та / або: – свідоцтво про реєстрацію транспортного засобу; – правовстановлюючий документ на об'єкт нерухомого майна (може бути: договір купівлі-продажу, свідоцтво про право власності, договір дарування тощо) з відміткою про реєстрацію в БТІ / реєстраційним посвідченням БТІ / витягом про реєстрацію права власності на нерухоме майно / витягом з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно про реєстрацію права власності.
<input type="checkbox"/>	Кредитна історія в інших банках (при наявності): – поточна: • довідка з банку про наявність та якість обслуговування кредитної заборгованості Клієнта; • кредитний договір (не вимагається, якщо в довідці з банку вказана повна інформація по кредиту: початкова сума, строк, процентна ставка, графік погашення). – у минулому: • довідка з банку про розмір, строк та стан обслуговування боргу.
<input type="checkbox"/>	Копія довідки з експлуатаційної організації за місцем реєстрації неповнолітніх дітей (якщо такі є) власника/власників нерухомості, що передається в іпотеку* <i>*Діти до 14 років (малолітні) повинні бути в обов'язковому порядку зареєстровані разом з одним із батьків</i>
<b>Документи, що підтверджують доходи</b>	
<b>Найманих працівників:</b>	
<input type="checkbox"/>	Довідка з місця роботи (довідка про доходи), датована не раніше ніж за 2 тижні до подачі документів в Банк із зазначенням: – назви організації; – посади; – дати прийняття на роботу; – суми нарахованого та отриманого доходу за останні 6 місяців або примітки про відсутність заборгованості по сплаті заробітної плати.
<b>Пенсіонерів:</b>	
<input type="checkbox"/>	• Довідка про отриману пенсію, надана органом Пенсійного фонду України за останні 6 місяців із датою оформлення довідки не пізніше ніж через 1 (один) місяць з моменту виплати останньої пенсії. або: • Банківська виписка з рахунку клієнта за останні 6 місяців з обов'язковим зазначенням призначення платежу, засвідчена підписом та печаткою банку, в якому відкрито такий рахунок.
<b>Документи, що підтверджують інші доходи (не за основним місцем роботи)</b>	
<input type="checkbox"/>	Податкова декларація про майновий стан і доходи на останню звітну дату
<b>Доходи від надання в оренду нерухомості / транспортного засобу:</b>	
<input type="checkbox"/>	• документ, що підтверджує право власності на нерухомість*, яка надається в оренду, або свідоцтво про реєстрацію транспортного засобу; • договір оренди нерухомого майна або нотаріально посвідчений договір оренди транспортного засобу; • Акти звірки взаєморозрахунків за останні 12 місяців або інший документ, що підтверджує отримання клієнтом щомісячних доходів від надання в оренду нерухомості / транспортного засобу або банківська виписка з рахунку клієнта, на який надходять кошти від оренди. У випадку якщо договір оренди діє менше 12 місяців, то акти надаються за період з початку дії договору оренди. <i>* В разі надання в оренду квартири / житлового будинку - документ, що підтверджує право власності клієнта та/або членів його сім'ї на іншу житлову нерухомість.</i>
<b>Дохід від розміщеного вкладу (депозиту):</b>	
<input type="checkbox"/>	• банківська виписка з вкладного (депозитного) рахунку, надана обслуговуючим банком, із зазначенням суми залишку депозиту, річної процентної ставки, дати розміщення вкладу та дати закінчення строку дії договору банківського вкладу або • договір банківського вкладу (у випадку, якщо у банківській виписці з вкладного (депозитного) рахунку відсутня інформація щодо річної процентної ставки, дати розміщення вкладу та дати закінчення строку дії договору банківського вкладу).
<b>Дохід, що отримується від виконання робіт / надання послуг:</b>	
<input type="checkbox"/>	• договір підряду / про надання послуг • банківська виписка з поточного рахунку із зазначенням призначення платежу за останні 12 місяців
<b>Дохід, що отримується від здавання сільськогосподарської продукції:</b>	
<input type="checkbox"/>	• довідка про отриманий / нарахований дохід від здавання сільськогосподарської продукції, надана переробним підприємством за останні 12 місяців
<b>Дохід від отримання переказів із-за кордону:</b>	

до Збірника типових документів по продукту «Кредит фізичним особам на споживчі цілі під заставу нерухомості»

<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Без зарахування на поточний рахунок:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>– документи на одержання переказу в готівковій формі, установлені відповідною платіжною системою, з відмітками банків (наприклад, другий примірник квитанції Western Union з відміткою банку) за останні 12 місяців;</li> <li>– заяви на видачу готівки з відмітками банків за останні 12 місяців.</li> </ul> </li> <li>• При зарахуванні на поточний/«картковий» рахунок:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>– Банківська виписка з поточного/«карткового» рахунку із зазначенням призначення платежу/ розшифровкою сум поповнень за останні 12 місяців або довідка з банку.</li> </ul> </li> </ul>
--------------------------	---

**Для моряків дальнього плавання:**
**- Документи про зайнятість**

<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Паспорт моряка або послужна книжка моряка;</li> <li>• Довідка з крюінгового агентства про знаходження на обліку в крюінговому агентстві з зазначенням посади (якщо контракт укладено НЕ напряму з роботодавцем ).</li> <li>• Банківська виписка з рахунку, на який зараховується заробітна плата (із зазначенням призначення платежу) за останні два роки;                             <ul style="list-style-type: none"> <li>або</li> </ul> </li> <li>• Наявність відмітки про фактичні рейси моряка за останні два роки у (або/або):                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- довідці про плавання;</li> <li>- паспорті моряка;</li> <li>- послужній книжці моряка,</li> </ul> </li> </ul> та
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контракт або договір по роботі за наймом за останні 2 (два) роки.</li> </ul>

**- Документи, що підтверджують доступ позичальника/поручителя/солідарного боржника до доходу моряка:**

<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• На поточному рахунку:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>– довіреність, що підтверджує право довіреної особи (позичальника/поручителя/солідарного боржника) розпоряджатись поточним рахунком моряка;</li> <li>– банківська виписка з поточного рахунку із зазначенням призначення платежу за останні 12 місяців;</li> </ul> </li> <li>• На «картковому» рахунку:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>– банківська виписка з «карткового» рахунку моряка із розшифровкою сум надходжень за останні 12 місяців та із зазначенням додаткових платіжних карток до цього рахунку (якщо виписка не містить інформації щодо наявності додаткових платіжних карток та ПІБ держателів карток, то надати довідку з банку, де буде вказана така інформація);</li> </ul> </li> <li>• Шляхом переказів із-за кордону (без зарахування на поточний рахунок):                             <ul style="list-style-type: none"> <li>– документи на одержання переказів готівкою по формі відповідної платіжної системи з відмітками банків за останні 12 місяців;</li> <li>– заяви на видачу готівки з відмітками банку за останні 12 місяців;</li> </ul> </li> <li>• Інші документи, що підтверджують доступ позичальника/поручителя/солідарного боржника до доходів моряка.</li> </ul>
--------------------------	--