

**ПЕРЕЛІК ОБОВ'ЯЗКОВИХ ДОКУМЕНТІВ ПОЗИЧАЛЬНИКА/ПОРУЧИТЕЛЯ ДЛЯ
ОТРИМАННЯ КРЕДИТУ**

| Документ | Продукт |
|--|--|
| | Споживчий кредит |
| ЗАЯВА-АНКЕТА | Заява-Анкета, підписана Позичальником/Поручителем |
| ІДЕНТИФІКАЦІЙНІ ДОКУМЕНТИ | Паспорт або ID – картка Позичальника |
| | Документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння Позичальнику реєстраційного номера облікової картки платника податків у Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків |
| | Для громадян, що зареєстровані на окупованій території додатково - Довідка внутрішньо переміщеної особи |
| ДОКУМЕНТ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ ДОХОДИ КЛІЄНТА ¹ (та/або) | Документи, що підтверджують основні доходи (обов'язкові) |
| | 1. Довідка про отримані доходи за останні 6 місяців: <ul style="list-style-type: none"> • з місця основної роботи та/або • з місця роботи за сумісництвом та/або • з Пенсійного фонду |
| | 2. Виписка з Банку (якщо Позичальник отримує дохід на рахунок в іншому Банку) по картковому рахунку, яка підтверджує отримані доходи Клієнта, вказані в п. 1 цього розділу, за останні 6 місяців засвідчена належним чином банком емітентом (в т.ч завірена факсимільним підписом) |
| | Документи, що підтверджують додаткові доходи: |
| | 1. Грошові перекази, що мають регулярний, щомісячний характер (виписки по рахунку з відповідним призначенням платежу за 6-ть останніх місяців) |
| | 2. Відсотки за депозитом за останні 6-ть місяців (виписка з Банку по нарахованим та виплаченим відсоткам) |
| | 3. Договори оренди майна, що належить Позичальнику |
| | 4. Дивіденди (оригінал виписки з рахунку, на який зараховуються дивіденди) |
| | <i>Важливо! Якщо Позичальник являється пенсіонером та працює, доходи з його роботи та Пенсія додаються.</i> |
| | |
| ДОКУМЕНТ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ ДОХОДИ ВІД ДІЯЛЬНОСТІ В ЯКОСТІ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ – ПІДПРИЄМЦЯ ¹ | Для Фізичних осіб-підприємців: |
| | 1. Виписка/витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань |
| | 2. Квартальні звіти про прибутки підприємця – фізичної особи за останній звітний період та додатково за попередній (у випадку подання звітності), засвідчені печаткою контролюючого органу (засвідчення печаткою не вимагається при поданні електронної податкової звітності за умови документального підтвердження факту подання такої звітності в електронному вигляді або поштою) |
| | 3. Свідоцтво про сплату єдиного податку (у разі, якщо підприємець – платник єдиного податку) |
| | 4. Довідка про рух коштів на поточному рахунку за останні 6 місяців (за наявності), засвідчена відповідним банком |

| | |
|---|--|
| <p>ДОКУМЕНТИ ПО КРЕДИТАМ, ЯКІ ПОГАШАТИМУТЬСЯ ЗА РАХУНОК ОТРИМАНОВОГО СПОЖИВЧОВОГО КРЕДИТУ</p> | <p>1. Оригінали кредитних договорів по діючим кредитам, що рефінансуватимуться;</p> <p>2. Довідка з Банку/фінансової установи про стан заборгованості;</p> <p><i>УВАГА!!! При рефінансуванні заборгованості, кредитні кошти надаються Позичальнику шляхом їх безготівкового перерахування на поточний рахунок Позичальника з одночасним подальшим перерахуванням кредитних коштів за реквізитами, наданими іншим банком або фінансовою установою.</i></p> <p><i>Увага! Рефінансовувати дозволяється кредит, що був виданий не раніше 6 місяців з дати подання Позичальником Заяви на рефінансування кредитної заборгованості, або по якому відбулось не менше ніж 6 погашень по кредиту.</i></p> |
|---|--|