

Перелік оригіналів документів, необхідних для отримання рішення щодо видачі кредиту на купівлю авто

Від клієнта/ фінансового поручителя (при необхідності поруки) ¹		Від дружини/ чоловіка ² (за наявності)
<input checked="" type="checkbox"/>	Заява-анкета заповнена та підписана клієнтом.	<input type="checkbox"/>
Документи, що ідентифікують особу*		
<input checked="" type="checkbox"/>	Документ, що посвідчує особу клієнта та встановлює його резидентність (для фізичних осіб – резидентів), або / або: <ul style="list-style-type: none"> паспорт громадянина України; національний паспорт громадянина іншої держави (з відміткою про дозвіл на постійне проживання в Україні) разом з посвідкою на постійне проживання. 	<input type="checkbox"/>
<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, або копія сторінки паспорта з внесеними даними про реєстраційний номер облікової картки платника податків).	<input type="checkbox"/>
Документи на автомобіль, що купується		
<input checked="" type="checkbox"/>	Рахунок-фактура або специфікація, або договір купівлі-продажу на автомобіль, що купується.	<input type="checkbox"/>
Документи, що підтверджують активи		
<input type="checkbox"/>	Документи, що підтверджують право власності на нерухоме майно, автомобіль та / або: <ul style="list-style-type: none"> свідоцтво про реєстрацію транспортного засобу; правовстановлюючий документ на об'єкт нерухомого майна (може бути: державний акт на право власності на земельну ділянку; свідоцтво про право власності, свідоцтво про право на спадщину, договір купівлі-продажу, договір дарування, інформаційна довідка з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно тощо), складені за формою, що відповідає чинному законодавству України на дату їх видачі.. 	<input type="checkbox"/>
Документи, що підтверджують кредитну історію в інших банках (не обов'язкові але можуть бути запитані в процесі розгляду)		
<input type="checkbox"/>	Кредитна історія в інших банках (при наявності): <ul style="list-style-type: none"> 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). 	<input type="checkbox"/>
Документи, що підтверджують доходи		
Найманих працівників:		
<input type="checkbox"/>	Довідка з місця роботи, датована не раніше ніж за 2 тижні до подачі документів в Банк із зазначенням: <ul style="list-style-type: none"> найменування організації-роботодавця; посади; дати прийняття на роботу; суми нарахованого та отриманого доходу за останні 6 місяців або примітки про відсутність заборгованості по сплаті заробітної плати; за підписом уповноваженої особи та головного бухгалтера (у разі відсутності - відмітка, що посада не передбачена). 	<input type="checkbox"/>
Пенсіонерів:		
<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> Довідка про отриману пенсію, надана органом Пенсійного фонду України за останні 6 місяців, датована не пізніше ніж через 1 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. 	<input type="checkbox"/>
Фізичних осіб – підприємців:		
<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> Анкета ФОП (окрім ФОП, основним/фактичним видом діяльності яких є ІТ або здавання в оренду нерухомості); Свідоцтво про державну реєстрацію фізичної особи – підприємця або виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців; Свідоцтво платника єдиного податку або витяг з реєстру платників єдиного податку; Податкова декларація фізичної особи - підприємця: – за останні 2 роки (якщо річні) або за останні 5 кварталів (якщо квартальні); Виписка з рахунку клієнта за останні 12 місяців з зазначенням призначення платежу, засвідчена підписом та печаткою банку. Для ІТ: договір про надання послуг (якщо виписка не містить інформації щодо найменування роботодавця) 	<input type="checkbox"/>
Засновників / учасників юридичних осіб:		
<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> Фінансові звіти на останню звітну дату (баланс – форма №1, звіт про фінансові результати – форма №2) – оригінали або копії, засвідчені печаткою підприємства; Виписка з рахунку клієнта за останні 12 місяців із зазначенням призначення платежу, засвідчена підписом та печаткою банку. 	<input type="checkbox"/>
Документи, що підтверджують інші доходи (не за основним місцем роботи):		
<input type="checkbox"/>	Податкова декларація про майновий стан і доходи на останню звітну дату або відомості з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків про суми виплачених доходів.	<input type="checkbox"/>
Доходи від надання в оренду нерухомості / транспортного засобу:		
<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> документ, що підтверджує право власності на нерухомість** та/або транспортний засіб, що надається в оренду; договір оренди нерухомого майна або нотаріально посвідчений договір оренди транспортного засобу, або банківська виписка з рахунку клієнта, на який надходять кошти від здавання майна в оренду. <p>**У разі надання в оренду квартири / житлового будинку – документ, що підтверджує право власності клієнта та/або членів його сім'ї на іншу житлову нерухомість.</p>	<input type="checkbox"/>
Дохід від розміщеного вкладу (депозиту):		
<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> банківська виписка з вкладного (депозитного) рахунку, надана обслуговуючим банком, із зазначенням суми залишку вкладу (депозиту), річної процентної ставки, дати розміщення вкладу та дати закінчення строку дії договору банківського вкладу або договір банківського вкладу (у випадку, якщо у виписці з вкладного (депозитного) рахунку відсутня інформація щодо річної процентної ставки, дати розміщення вкладу та дати закінчення строку дії договору банківського вкладу). 	<input type="checkbox"/>
Документи щодо обтяжень (арешту або заборони відчуження) рухомого чи нерухомого майна в державних реєстрах		
<input type="checkbox"/>	Ухвалу суду або постанову органу Державної виконавчої служби або інший документ, на підставі якого накладено обтяження: <ul style="list-style-type: none"> якщо запис щодо АРЕШТУ чинний/не чинний/вилучений за завершенням п'ятирічного терміну зберігання або запис щодо ЗАБОРОНИ чинний/вилучений за завершенням п'ятирічного терміну зберігання. 	<input type="checkbox"/>

¹ Якщо право власності на автомобіль буде оформлюватись на одного із родичів клієнта (заставаодавця) така особа та її чоловік дружина (в тому числі з яким особа проживає в незареєстрованому шлюбі) надають тільки документи, що ідентифікують особу

² У тому числі особи, з якою клієнт/поручитель проживає однією сім'єю, але не перебуває з ним/нею у зареєстрованому шлюбі або в будь-якому іншому шлюбі, якщо клієнт заявив про нього/неї у Заявці-анкеті на отримання кредиту.

Для моряків дальнього плавання:		
- Документи про зайнятість:		
<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> Паспорт моряка або послужна книжка моряка 	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> Довідка з кріюінгового агентства про знаходження на обліку в кріюінговому агентстві з зазначенням посади (<i>якщо контракт укладено НЕ напряму з роботодавцем</i>) 	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> Банківська виписка з рахунку, на який зараховується заробітна плата (із зазначенням призначення платежу) за останні два роки або Контракт або договір про роботу за наймом за останні 2 (два) роки та наявність відмітки про фактичні рейси моряка за останні два роки у одному з документів: <ul style="list-style-type: none"> - довідці про плавання; - паспорті моряка; - послужній книжці моряка 	<input type="checkbox"/>
- Документи, що підтверджують доступ родича (поручителя) до доходу моряка:		
<input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> На поточному рахунку: <ul style="list-style-type: none"> - довіреність, що підтверджує право довіреної особи позичальника/поручителя розпоряджатись поточним рахунком моряка; - банківська виписка з поточного рахунку із зазначенням призначення платежу за останні 12 місяців; На поточному (картковому) рахунку: <ul style="list-style-type: none"> - банківська виписка з поточного (карткового) рахунку моряка із розшифровкою сум надходжень за останні 12 місяців та із зазначенням додаткових платіжних карток до цього рахунку (<i>якщо виписка не містить інформації щодо наявності додаткових платіжних карток та ПІБ держателів карток, то надати довідку з банку, де буде вказана така інформація</i>); Інші документи, що підтверджують доступ позичальника/поручителя до доходів моряка. 	<input type="checkbox"/>