

перелік документів, необхідних для розгляду кредитної заявки боржника – фізичної особи

- заяву-анкету на отримання кредиту (оформлення дозволеного овердрафту); заяву-анкету на отримання кредиту (оформлення дозволеного овердрафту з укладання договору забезпечення) або заяву – анкету на отримання кредиту фізичною особою в АТ «БАНК 3/4», в якій визначаються цілі, на які отримуюється кредит, сума кредиту і строк користування, запропоноване забезпечення (за його наявності), тощо;
- паспорти споживача та його дружини (чоловіка)*;
- довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків споживача та його дружини (чоловіка)* *(не є обов'язковими, якщо в паспорті особи: контролюючими органами зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або до паспорта внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків; територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків / унесений запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, або на паспорті проставлено слово "відмова")*;
- довідку з місця роботи з визначенням суми одержуваного доходу (протягом останніх 6 місяців з помісячною розбивкою), та /або декларацію про доходи);
- витяг з трудової книжки (або її копію) про місце роботи за останні три роки, засвідчений(-у) підписом начальника/співробітника відділу кадрів (за відсутності відділу кадрів – засвідчений(-у) іншою уповноваженою посадовою особою) та печаткою підприємства, на якому працює споживач (за наявності печатки) або інший документ який підтверджує наявність постійного доходу;
- свідоцтво про одруження (свідоцтво/рішення суду про розірвання шлюбу, свідоцтво про смерть іншого з подружжя)*;
- документи, що підтверджують інші регулярні доходи споживача, отримувані на території України (від надання в оренду (користування) майна, розташованого в Україні, включаючи рухомий склад транспорту, приписаний до розташованих в Україні портів, пенсії; соціальна допомога; проценти, дивіденди, роялті та будь-які інші пасивні (інвестиційні) доходи або від здійснення незалежної професійної діяльності)*;
- документи, що підтверджують факти володінням нерухомим, рухомим майном, частками у статутному капіталі підприємств, акціями, цінними паперами та ін.*;

- копії діючих кредитних угод та договорів застави з іншими банками (за запитом Банку);
- довідка з банку боржника про наявність заборгованості за кредитами;
- заяву дружини (чоловіка) споживача про надання згоди на укладання договору про споживчий кредит (застави) з Банком.

Якщо споживач є фізичною особою-підприємцем, то додатково надається:

- податкова декларація платника фізичної особи-підприємця за останній рік (якщо подається тільки річна звітність) або за останні 4 квартали (якщо подається щоквартально);
- звіт ФОП про надходження/податки (щоквартально) за формою Банку (додаток № 1 до переліку документів).

**Банку надаються оригінали, уповноважений працівник Банку визначає належність документа його власнику та в присутності власника документа копіює його, копія засвідчується підписом власника документа (або споживача).*

Додаток №1 до переліку документів
необхідних для розгляду кредитної заявки

**Звіт суб'єкта підприємництва - фізичної особи що надається до
АТ «БАНК 3/4» метою оцінки фінансового стану для отримання
споживчого кредиту**

Вид підприємницької діяльності: (КВЕД -2010):				
Форма звітності (річна, квартальна)				
Звіт про надходження /податки	__ квартал, рік	__ квартал, рік	__ квартал, рік	__ квартал, рік
Надходження (за квартал):				
Податки (за квартал):				
Витрати, пов'язані із веденням господарської діяльності (за квартал):				

Фізична особа – підприємець

П.І.Б., підпис

Дата