



## **Орієнтовний перелік документів для проведення оцінювання кредитоспроможності фізичної особи та повинні бути надані членом кредитної спілки**

- Згода на перевірку фізичної особи в Бюро кредитних історій;
- Згода на обробку персональних даних фізичної особи;
- Документ, що посвідчує особу, який може бути у вигляді: паспорта громадянина України (у вигляді книжки) чи ID-картки, посвідка на тимчасове чи постійне проживання, інші документи передбачені чинним законодавством України (за наявності);
- Довідка про зареєстроване місце проживання або Витяг з реєстру територіальної громади;
- Документ, що підтверджує наявність у особи реєстраційного номера облікової картки платника податків у вигляді (у разі наявності такого номера у наданій ID-картці – не вимагається): довідки про присвоєння ідентифікаційного номера, картки платника податків, іншого документа, передбаченого чинним законодавством України;
- У разі, якщо особа відмовилась від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків через свої релігійні або інші переконання, у паспорті громадянина України (у вигляді книжки) повинна міститись відповідна відмітка. На ID-картці у такому випадку повинна бути відмітка «ВІДМОВА»;
- Довідка про доходи (довідка про заробітну плату/пенсію за останні 6 (шість) місяців, декларація про доходи фізичної особи (за наявності)).

При оформленні забезпечення у вигляді застави/іпотеки рухомого та/або нерухомого майна позичальник або майновий поручитель надає наступні документи в залежності від виду предмета застави:

1. Свідоцтво про реєстрацію транспортного засобу (для автомобілів) або свідоцтво про реєстрацію машини (для сільськогосподарської техніки);
2. Витяг з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно про реєстрацію права власності на нерухоме майно;
3. Витяг з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно про реєстрацію права власності на земельну ділянку (не сільськогосподарського призначення);
4. Документи, що підтверджують право користування земельною ділянкою, на якій розташовано об'єкт нерухомості;
5. Технічний паспорт об'єкта застави;
6. Інші документи, залежно від виду предмету застави та його особливостей.

Вказаний перелік не є вичерпним. У випадку недостатності інформації в наданих документах для прийняття рішення про надання кредиту, кредитний комітет має право вимагати від члена кредитної спілки надання й інших документів, які пов'язані із підтвердженням доходів/витрат позичальника, його майнового стану, предмету забезпечення.