

Надання документів про фінансовий стан позичальника

З метою забезпечення виконання законодавства, зокрема Постанови Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків» № 279 від 06.07.2000р., Банк зобов'язаний здійснювати оцінку фінансового стану позичальників.

У зв'язку з вищевикладеним просимо при обслуговуванні кредитної заборгованості щорічно, але не пізніше 20 (двадцяти) календарних днів до закінчення чергового річного періоду дії Кредитного договору, надавати до відділення Банку належними чином оформлені наступні документи:

- довідку з місця роботи позичальника, засвідчену в бухгалтерії не раніше ніж за 2 (два) тижні до дня її надання в Банк, що підтверджує поточну посаду позичальника та нараховану заробітну плату за останні 6 (шість) календарних місяців;
- звіти про прибутки підприємця фізичної особи за 4 (чотири) останні квартали (для фізичних осіб підприємців);
- документи, що підтверджують інші доходи позичальника та/або дружини/чоловіка Позичальника (за наявності доходу не за основним місцем роботи), у т.ч. декларація про доходи на останню звітну дату;
- документи, що свідчать про право власності на рухоме/нерухоме майно (за умов придбання його придбання за останній час);
- документи про доходи фінансового (их) поручителя (ів);
- інші документи про зміну фінансового та соціального статусу.

В разі виникнення прострочених боргових зобов'язань вищевказані документи необхідно надати протягом 1 (одного) місяця з дати виникнення простроченого боргового зобов'язання.

Надання вищезазначених документів є важливим процесом в обслуговуванні кредитної заборгованості позичальника та може вплинути в подальшому на можливість користуватись в подальшому послугами Банку.