

**DOCUMENTE JUSTIFICATIVE DE VENIT**
**I ) Documente justificative de venit pentru ANUL CURENT**

TIP VENIT	DOCUMENTATIE NECESARA
<b>1. SALARIUL</b> obtinut de cetateni <b>romani / straini in Romania</b> (inclusiv veniturile complementare salariului: Bonuri de masa, Norma de hrana) + <b>Diurne</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Adeverinta de venit formatul bancii sau pe formatul angajatorului, dar care sa contina toate elementele prevazute de formularul de adeverinta al bancii.</li> <li>Fisa Fiscala pe anul anterior - daca este disponibila/ adeverinta de venit detaliata cu veniturile lunare pe ultimul an fiscal</li> <li>Copie carte de munca (semnata si stampilata „conform cu originalul” de catre angajator)</li> </ul> Sau <ul style="list-style-type: none"> <li>Copie dupa contractul individual de munca si/ sau actele aditionale</li> </ul> In locul adeverintei se pot accepta ultimii 3fluturasi de salariu (de lichidare) / stat de plata (dupa caz) semnat si stampilat de companie. In cazul diurnelor se vor prezenta ultimii 6.
<b>2. SALARIUL</b> obtinut de cetateni <b>romani in strainatate</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Contractul individual de munca sau alt document de angajare;</li> </ul> si <ul style="list-style-type: none"> <li>Adeverinta semnata de reprezentantii angajatorului, privind veniturile obtinute de persoana respectiva</li> </ul> sau <ul style="list-style-type: none"> <li>Fluturasi de salariu semnati si stampilati de angajator</li> </ul> sau <ul style="list-style-type: none"> <li>Extras de cont si recomandare din partea angajatorului.</li> </ul>
<b>3. SALARIUL</b> obtinut de cetateni <b>straini in strainatate</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Contractul individual de munca sau alt document de angajare;</li> </ul> si <ul style="list-style-type: none"> <li>Adeverinta semnata de reprezentantii angajatorului, privind veniturile obtinute de persoana respectiva</li> </ul> sau <ul style="list-style-type: none"> <li>Fluturasi de salariu semnati si stampilati de angajator</li> </ul> sau <ul style="list-style-type: none"> <li>Extras de cont si recomandare din partea angajatorului.</li> </ul>
<b>4. Indemnizatie de cerstere a copilului</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>dovada primirii indemnizatiei (ex: Decizia autoritatii locale prin care a fost aprobata plata indemnizatiei pentru cresterea copilului, Cupon indemnizatie cresterea copilului din luna precedenta, Extras de cont in cazul incasarii indemnizatiei in contul curent deschis la o banca)</li> <li>Adeverinta de venit (tipizatul bancii) cu veniturile obtinute anterior deciziei de indemnizatie de crestere a copilului, pe ultimele 3 luni lucrate.</li> </ul>

Romania

<b>5. Munca in acord</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Adeverinta individuala de venit semnata si stampilata de companie (reprezentanti legali)</li> <li>• Copie contract individual de munca in care este prevazuta modalitatea de retribuire in acord.</li> <li>• Ultimii 3 fluturasi de salariu/ stat de plata cu semnatura si stampila din partea angajatorului</li> </ul>
<b>B. Pensionari</b>	
<b>PENSIE obtinuta de cetatenii romani /strainsi din Romania / strainatate</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Copie dupa decizia de pensionare. Daca este cazul tradusa in romana si cu legalizarea semnaturii traducatorului de catre un notar public (ex: in cazul pensiilor obtinute de cetateni romani in strainatate)</li> <li>• Cuponul de pensie sau extras de cont sau ordin de plata sau un document care sa ateste incasarea lunara a pensiei, in original sau copie, din luna precedenta / in curs.</li> </ul>
<b>C. Persoane care incaseaza venituri din rente viagere</b>	
<b>Venituri din rente viagere obtinute in baza unui act normativ / document in vigoare</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Adeverinta eliberata de Institutia care plateste renta</b> Venitul trebuie sa fie obtinut: minim 1 luna</li> </ul>
<b>D. Persoane care incaseaza venituri din activitati independente</b>	
<b>1. Venituri din activitati comerciale (ex. Prestari servicii, contracte / conventii civile)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contract / Conventie pe perioada nedeterminata sau pe o perioada care sa acopere cel putin perioada de creditare (copie) si dovada achitarii remuneratiei aferente serviciilor prestate</li> <li>• Certificat fiscal / Fisa fiscala / adeverinta / document emis de Administratia Financiara care sa demonstreze plata obligatiilor catre stat.</li> </ul>
<b>2. Venituri obtinute de persoane care practica profesii libere:</b>  <i>Medici, Avocati, Notari publici, Arhitecti, Contabili, Lichidatori, Executori Judecatoresti, Consultanti, Designeri, Maseuri, Frizeri, Cosmeticieni, Instalatori, Electricieni, Agenti de asigurari si alte categorii ce dovedesc cu acte oficiale calitatea de "persoana fizica autorizata".</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Certificat fiscal/alt document eliberat de Administratia Financiara pentru plata taxelor si impozitelor la zi pe venituri</li> <li>• Certificat fiscal/document emis de Administratia Financiara care sa certifice veniturile pentru anul anterior solicitarii creditului si pentru anul in curs sau Declaratia de venit global sau Decizia de impunere finala/provizorie eliberata de Administratia Financiara aferenta venitului net obtinut in anul anterior si anul in curs solicitarii creditului</li> <li>• Autorizatia de functionare/libera practica emisa de autoritatea competenta</li> <li>• Registru de incasari si plati vizat de Administratia Financiara pe ultimele 6 luni (daca este cazul; in functie de profilul de risc al clientului)</li> </ul> <p><b>Documente specifice:</b></p> <p><b>Doctori</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Autorizatia de libera practica emisa de Ministerul Sanatatii (valabila la data prezentarii)</li> <li>• Certificat de inregistrare emis de Colegiul Medicilor.</li> </ul> <p><b>Avocati</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Decizia de inscriere in Barou</li> <li>• Confirmare de la Barou privind plata taxelor si impozitelor specifice.</li> </ul>

Romania

	<p><b>Notari Publici</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dovada inregistrarii biroului notarial la Camera Notarilor Publici din raza Curtii de apel din raza teritoriala a biroului</li> <li>• Ordinul de denumire de catre Ministerul de Justitie</li> <li>• Confirmare de la Camera Notarilor Publici privind plata taxelor si impozitelor specifice.</li> </ul> <p><b>Arhitecti</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Autorizarea data de Ordinul Arhitectilor din Romania (L184/2001)</li> <li>• Dovada inregistrarii la Tabloul National al Arhitectilor din Romania.</li> </ul> <p><b>Contabili</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Autorizatie de libera practica emisa de CECAR</li> <li>• Copie dupa carnetul de membru CECAR.</li> </ul> <p><b>Executori judecatoresti</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Decizia Ministerului de Justitie</li> <li>• Confirmare de la Camera Executorilor Judecatoresti privind plata taxelor si impozitelor specifice.</li> </ul> <p><b>Nota:</b> In cazul in care impozitul este retinut la sursa, se va accepta in locul cetificatului fiscal sau a deciziilor de impunere, alte dovezi emise de entitatea care retine si plateste impozitul (cazul agentilor de asigurari)</p>
<b>3. Drepturi de autor</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contractul de cesiune avizat de firma prin semnatura si stampila, impreuna cu eventualele acte aditionale</li> <li>• Adeverinta de venit</li> </ul>
<b>E. Persoane care incaseaza venituri in baza unui contract de mandat sau agent asigurari sau comision</b>	
<b>Venituri obtinute in baza unui contract de mandat sau agent asigurari sau comision</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contract</li> <li>• Declaratia privind veniturile realizate sau decizia de impunere pentru plati anticipate pentru anul anterior incheiat si/sau pentru anul in curs sau decizie de impunere anuala pentru veniturile realizate pe anul fiscal incheiat (daca este cazul) <b>sau</b> adeverinta de venit emisa de catre platitorul de venit din care sa reiasa venitul incasat</li> </ul>
<b>F. Persoane care incaseaza venituri din indemnizatii de conducere sau de cenzori</b>	
<b>Venituri reprezentand indemnizatii de conducere sau de cenzori</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Adeverinta de venit (tipizatul Bancii)</li> <li>• Hotararea AGA sau actionari sau asociat unic sau consiliu de administratie sau proces verbal incheiat in urma hotararii AGA / consiliu de administratie privind numirea intr-o functie de conducere in baza careia se primeste indemnizatia</li> </ul>
<b>G. Persoane care incaseaza venituri din contracte de management / administrare</b>	
<b>Venituri / indemnizatii obtinute de administratorii societatilor comerciale sau de catre persoanele care au</b>	<p><b>Venituri din Contracte de management</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Adeverinta de venit tip</li> <li>• Copie Contract de management</li> <li>• Fisa fiscala/document care sa demonstreze plata impozitului pe venituri</li> </ul>

Romania

incheiate contracte de management	<u><b>Indemnizatii obtinute de catre Administratorii soc. Comerciale</b></u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Adeverinta de venit;</li> <li>• Hotarare AGA certificata de Angajator</li> <li>• Certificat constatator recent (nu mai vechi de 30 zile)</li> </ul>
<b>H. Persoane care incaseaza venituri din inchirierea imobilelor</b>	
<b>Venituri din inchirierea imobilelor</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Certificat de atestare fiscala emis de Administratia Financiara/alt document care sa ateste plata la zi a impozitului aferent venitului incasat.</li> <li>• Decizia de impunere anuala pentru veniturile realizate - emisa pentru anul anterior incheiat sau declaratia speciala (200) privind veniturile realizate - in anul anterior incheiat.</li> <li>• Decizia de impunere pentru plati anticipate cu titlu de impozit privind venitul din cedarea folosintei bunurilor - pentru anul in curs.</li> </ul>
<b>I. Personal navigant</b>	
<b>1. Venituri obtinute de personal tehnic navigant</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Carnet de marinar</li> <li>• Brevet de marinar sau certificat de competenta</li> <li>• Contracte de imbarcare sau alte forme de contracte asimilate acestora (daca in acestea nu se mentioneaza veniturile, se solicita si un alt document din partea angajatorului din care sa reiasa venitul realizat)</li> <li>• Foaia matricola de la Autoritatea Navala Romana (in care sa se evidentieze minim 12 luni de navigare in ultimii 2 ani)</li> <li>• Sea service</li> </ul>
<b>2. Venituri obtinute de personal navigant conex</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contracte de imbarcare sau alte forme de contracte asimilate acestora (daca in acestea nu se mentioneaza veniturile, se solicita si un alt document din partea angajatorului din care sa reiasa venitul realizat)</li> <li>• Recomandare din partea angajatorului din care sa reiasa venitul incasat</li> </ul>
<b>J. Actionari si asociati (Persoane care incaseaza venituri din dividende)</b>	
<b>Venituri din dividende</b>	<p><u><b>Documente generale:</b></u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Certificat de Inregistrare de la Registrul Comertului;</b></li> <li>• <b>Certificat Constatator de la Registrul Comertului</b> nu mai vechi de 30 zile , la data depunerii solicitarii</li> <li>• <b>Actul de Constituire</b> impreuna cu eventualele acte aditionale/ statutul societatilor comerciale;</li> <li>• <b>Decizii AGA / Procesul verbal al AGA</b> de repartizare a dividendelor pe ultimii doi - ani;</li> <li>• <b>Dovada de plata a impozitului pe dividende</b> (ex: ordin de plata/ certificat de la Administratia Financiara cu privire la achitarea impozitelor pe dividende) conform legislatiei in vigoare</li> <li>• <b>Dispozitii de plata /OP/ Extrase de cont</b> din care sa rezulte dividendele ridicate.</li> </ul> <p><u><b>Documente financiare:</b></u></p> <p><b>Situatii financiare aferente ultimilor 2 ani fiscali:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bilanturi ce contin contul de profit si pierdere</li> <li>• Balanta de verificare aferenta, semnata si stampilata</li> </ul>

Romania

**K. Persoane care incaseaza venituri din dobanzi la depozite la termen / depozite la termen constituite la BC Intesa Sanpaolo Romania SA**

Venituri din **dobanzi bonificate la depozite la termen** constituite la BC Intesa Sanpaolo Romania SA / Venituri din **depozite** constituite la BC Intesa Sanpaolo Romania SA pe toata durata creditului si care reprezinta sursa de rambursare

- Conventie de depozit

**II. DOCUMENTE JUSTIFICATIVE DE VENIT PENTRU ANUL ANTERIOR**

Toate tipurile de venituri considerate eligibile de catre Banca conform punctului B) DOCUMENTE JUSTIFICATIVE DE VENIT PENTRU ANUL CURENT

Banca va stabili venitul considerat eligibil aferent anului anterior pe baza **fisei fiscale** puse la dispozitia clientilor de catre Banca va stabili venitul considerat eligibil aferent anului anterior pe baza fisei fiscale puse la dispozitia clientilor de catre angajatori, in cazul **salariatilor si al persoanelor care obtin venituri asimilate salariilor**, si/sau, dupa caz, a **documentului fiscal depus de catre client** la unitatile administratiei financiare.

In cazul in care **clientul solicita un credit pana in termenul legal de depunere al fiselor fiscale sau documentelor fiscale** (ex: ultima zi a lunii februarie in cazul salariatilor), Banca va stabili venitul aferent anului trecut astfel:

- in cazul salariatilor: in baza adeverintei/lor de venit completate cu venitul aferent fiecarei luni lucrate
- in cazul celorlalte categorii de clienti eligibili: in baza adeverintei/lor sau altor documente justificative

In situatiile de mai sus, precum si in situatia in care nu exista obligatii legale de punere la dispozitie a clientul a fisei fiscale de catre angajator ori, dupa caz, obligatii legale de depunere de catre client a documentului fiscal la unitatile administratiei financiare, Banca va proceda dupa cum urmeaza (lista de mai jos nu este limitativa):

- in cazul veniturilor din pensii
  - o decizia de pensionare ce prezinta numarul de puncte de pensie; valoarea punctului de pensie va

Romania

	<p>fi calculata la valoarea aferenta lunii in care a fost incasata pensia conform prevederilor legale in vigoare la momentul respectiv</p> <p>sau</p> <ul style="list-style-type: none"><li>o taloanele/cupoanele de pensie pentru lunile anului precedent in care s-a incasat pensia</li></ul> <p>sau</p> <ul style="list-style-type: none"><li>o extrasele de cont pentru lunile anului precedent din care sa rezulte incasarea pensiei</li></ul> <p>sau</p> <ul style="list-style-type: none"><li>o orice alt document justificativ ce contine valoarea pensiilor incasate in anul anterior</li></ul> <p>- in cazul veniturilor din rente viagere:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>o adeverinta eliberata de institutia care plateste renta, din care sa reiasa cuantumul rentei aferente lunilor anului precedent</li></ul> <p>sau</p> <ul style="list-style-type: none"><li>o extrasele de cont aferente lunilor anului precedent din care sa rezulte incasarea rentei</li></ul> <p>sau</p> <ul style="list-style-type: none"><li>o orice alt document justificativ ce contine valoarea rentelor incasate in anul anterior</li></ul> <p>- in situatia altor tipuri de venituri, Banca va solicita documente justificative care sa ateste nivelul veniturilor din anul precedent</p>
--	--

*Toate documentele prezentate in alta limba decat limba romana vor fi traduse cu legalizarea semnaturii traducatorului autorizat.  
Banca isi rezerva dreptul sa ceara orice alte documente considerate necesare in procesul de analiza*