

I. Lista documentelor solicitate la acordarea unei facilitati de credit (CREDIT, CARD DE CREDIT, FACILITATE DE DESCOPERIT DE CONT)

DOCUMENTE SOLICITANT/ CODEBITOR/ FIDEIUSOR	Original/ Copie
1. Cerere achizitionare produse si servicii bancare/ Cerere privind acordarea unei facilitati de credit	Original
2. Cea mai recenta Factura de telefon fix/ mobil, inregistrata pe adresa de domiciliu/ resedinta, in care pot fi identificate nr. de telefon, titularul postului telefonic si elementele principale ale adresei *	Original/ Copie
3. Declaratie pe proprie raspundere a solicitantului, in forma autentica, din care sa rezulte indeplinirea criteriilor de eligibilitate solicitate in cadrul programului „PRIMA MASINA”/ „PRIMA CASA”	Original
4. Documente de IDENTITATE	
4.1. Persoane fizice rezidente:	
<ul style="list-style-type: none"> • Carte de identitate/ Buletin de identitate • Carte de identitate/ Buletin de identitate (sot/sotie) – doar in cazul creditelor „Prima Casa” 	Copie
4.2. Persoane fizice nerezidente (rezidente fiscal):	
<ul style="list-style-type: none"> • Pasaport (impreuna cu viza de sedere pe teritoriul Romaniei, dupa caz) • Certificat de inregistrare/ Carte de rezidenta/ Permis de sedere, dupa caz 	Copie Copie
5. Factura pro-forma (pentru creditele auto)	Copie
6. Documente solicitate in cazul veniturilor din SALARII si altele asimilate ** (sporuri cu caracter fix, tichete de masa, norma de hrana, indemnizatie crestere copil)	

- **Acord de consultare si prelucrare a informatiilor din bazele de date ale Agentiei Nationale de Administrare Fiscala (ANAF)** Original

Nota: In cazul in care informatiile obtinute de la ANAF nu sunt complete/ actualizate (ex: ultima luna de raportare a veniturilor la ANAF este mai veche de 2 luni, informatii incomplete raportate la ANAF in ultimele 12 luni etc) sau daca se doreste luarea in calcul a unor venituri care nu fac obiectul raportarii la ANAF (ex: norma de hrana, diurne etc) sau exista variatii ale venitului, este necesara si prezentarea *Adeverintei de venit/* altor documente justificative pentru venituri/ continuitatea in munca.

SAU

- **Adeverinta de venit individuala/ colectiva***** (formular tipizat) Original
- **Adeverinta de venit angajator precedent** (formular tipizat) **** Original
Se solicita doar in cazul clientilor care in anul precedent nu au fost salariatii angajatorului actual (compania care a emis *Adeverinta de venit individuala*).
In cazul salariatilor care au avut mai multe locuri de munca in decursul anului anterior, este suficienta adeverinta emisa de ultimul angajator din anul precedent.

NOTE:

- 1. In cazul in care se doreste luarea in considerare a venitului din ore suplimentare** (pentru personalul pedagogic si medical)/ **diurne** (pentru personalul diplomatic si navigant aviatc), acestea se vor mentiona in *Adeverinta de venit*, defalcat fata de salariul net si detaliat pe ultimele 12 luni.
- 2. In cazul in care vechimea la actualul angajator este mai mica de 12 luni**, este necesara prezentarea de documente din care sa rezulte vechimea continua in munca de minim 12 luni (*Acord de consultare si prelucrare a informatiilor din bazele de date ale ANAF/ Adeverinta de venit de la angajatorul precedent/ Contract de munca la angajatorul precedent si Decizia de incetare a acestuia dupa caz*).
- 3. In cazul in care venitul net actual depaseste cu mai mult de 20% venitul mediu lunar obtinut in anul anterior**, este necesara prezentarea de documente din care sa rezulte cuantumul si motivatia majorarii salariale (Contractul individual de munca/ Actele aditionale/ Adresa emise de catre angajator din care rezulta motivul cresterii salariale/ Adresa de la Casa de Pensii privind stagiul de cotizare dupa caz).

6.1. Suplimentar, in cazul veniturilor din indemnizatie crestere copil:

- Cel mai recent cupon de plata a indemnizatiei sau extrasul de cont semnat de Banca emitenta, in cazul in care indemnizatia se achita prin virament bancar

Nota: In cazul in care anterior incasarii indemnizatiei de crestere copil s-au obtinut alte venituri decat salarii, se vor solicita documentele aferente tipului de venit, in vederea determinarii minimului dintre venitul din indemnizatie si venitul obtinut inainte de intrarea in concediu de crestere copil.

7.Documente solicitate in cazul veniturilor din contracte de ADMINISTRARE/ MANAGEMENT **

7.1. Documente solicitate in cazul veniturilor obtinute de catre administratorii societatilor pe actiuni (SA), societatilor cu raspundere limitata (SRL) si altor institutii (ex ONG-uri, asociatii, etc):

- **Extras de la Registrul Comertului**, din care sa rezulte calitatea de administrator, daca este cazul Copie
- **Actul constitutiv/ Actul aditional** prin care s-a hotarat numirea in calitatea de administrator, inclusiv Copie
Certificatul de inregistrare mentiuni - emis de Registrul Comertului, daca este cazul
- **Contractul de administrare/ management/ mandat** Copie
- **Adeverinta de venit** - cu veniturile incasate pe ultimele 12 luni Original
- **Declaratia de asigurare** - pe ultimele 3 luni, cu viza Casei Nationale de Pensii si alte Drepturi de Asigurari Sociale Copie
- **Adeverinta de venit angajator precedent** (formular tipizat) **** similar veniturilor din salarii Original

7.2. Pentru veniturile obtinute de directorii din cadrul societatilor pe actiuni (SA):

- **Extras de la Registrul Comertului** Copie
- **Contract de management/ mandat** Copie
- **Adeverinta de venit** - cu veniturile incasate pe ultimele 12 luni Original
- **Adeverinta de venit angajator precedent** (formular tipizat) **** similar veniturilor din salarii Original

8.Documente solicitate in cazul veniturilor obtinute de OFITERII NAVALI si personalul naval (ne)brevetat **

- **Carnetul de marinar** (valabil) Copie
- **Brevet/ Certificat de competenta, dupa caz** Copie
- **Adeverinta sau Foaia matricola** - emisa de catre Autoritatea Navala (doar in cazul in care nu este actualizat Carnetul de marinar) Original
- **Contractele de imbarcare** - pe ultimele 12 luni, din care ultimul cu traducere legalizata daca nu este in limbile Romana sau Engleza Copie

8.1. Suplimentar, pentru navigatorii cu contract individual de munca in Romania:

- **Adeverinta de venit** (formular tipizat) Original
- **Adeverinta de venit angajator precedent** (formular tipizat) **** similar veniturilor din salarii Original

8.2. Suplimentar, pentru navigatorii fara contract individual de munca in Romania:

- **Fluturasii de salarii/ Extrase de cont** - pe ultimele 12 luni (dupa caz) Copie

9.Documente solicitate in cazul veniturilor din CHIRII **

- **Titlul de proprietate** al imobilului(lelor) inchiriat(e)/ Extras de Carte funciara de informare nu mai vechi de 30 zile Copie
- **Contractul/ Contractele de inchiriere** inregistrat(e) la Adm. Financiara Copie
- **Declaratia speciala privind veniturile realizate** - pe anul anterior (in conformitate cu prevederile legale in vigoare) si/sau **Decizia de impunere finala** - pe anul anterior (daca este cazul)
Nota: In cazul veniturilor din cedarea folosintei bunurilor pentru care chiria prevazuta in contract este stabilita in valuta, exista obligatia depunerii Declaratiei speciale privind veniturile realizate (Declaratia 200). Copie
- **Decizia de impunere provizorie** - pe anul in curs Copie
- **Dovada achitarii impozitelor**, daca s-au realizat venituri din chirii in anii precedenti/ **Adeverinta** (Certifica fiscal) din care sa reiasa ca impozitele aferente acestor venituri au fost achitate - emisa de Adm. Financiara Copie

10. Documente solicitate in cazul veniturilor din DIVIDENDE **

- **Actul constitutiv al companiei** Copie
- **Extras de la Registrul Comertului** - nu mai vechi de 2 saptamani Original
- **Bilantul si Contul de profit & pierdere** pe ultimii 2 ani fiscali incheiati- inregistrate la Administratia Finantelor Publice/ insotite de Confirmarea depunerii la Registrul Comertului Copie
- **Balanta de verificare la 31 Decembrie** - pentru ultimul an fiscal incheiat Copie
- **Deciziile asociatilor/ actionarilor companiei/ Hotararea AGA** de a distribui profitul specificand clar sumele platite ca dividende fiecarui asociat/ actionar pentru ultimii 2 ani fiscali incheiati Copie

11. Documente solicitate in cazul veniturilor din DREPTURI DE AUTOR **

- **Contractul de drepturi de autor** Copie
- **Adeverinta de venit** din partea companiei cu care s-a semnat Contractul de drepturi de autor, care sa cuprinda veniturile incasate in ultimele 12 luni Original
- **Declaratia speciala privind veniturile realizate pe anul anterior si/sau Decizia de impunere finala pe anul anterior** Copie
- **Extrasele de cont pe ultimele 12 luni** (in cazul in care nu se poate prezenta documentul de la pct. anterior ca urmare a faptului ca activitatea a inceput in cursul anului curent) Original

12. Documente solicitate in cazul veniturilor din COMISIOANE (pentru agentii de asigurari si agentii de vanzari) ****12.1. Pentru agentii care au statutul de angajat:**

- **Adeverinta de venit** (formular tipizat) - din care sa reiasa atat veniturile din salarii cat si comisiunile incasate in ultimele 12 luni Original
- **Adeverinta de venit angajator precedent** (formular tipizat) **** similar veniturilor din salarii Original

12.2. Pentru agentii care au statutul de persoana fizica autorizata:

- **Certificatul de inregistrare fiscala/ Declaratia de inregistrare fiscala** sau **Adeverinta** din care sa reiasa ca nu exista debite restante la plata impozitelor - eliberata de Adm. Financiara Copie
- **Contractul de mandat/ agent** Copie
- **Declaratia speciala privind veniturile realizate si/sau Decizia de impunere** - pe anul anterior Copie
- **Adeverinta de venit** - cu veniturile incasate pe ultimele 12 luni Original

13. Documente solicitate in cazul veniturilor din ACTIVITATI INDEPENDENTE **

- **Autorizatia speciala** pentru desfasurarea activitatilor economice a caror exercitare necesita o autorizatie speciala (Decizia Baroului de Avocati/ Certificatul care atesta inregistrarea la Curtea de Apel/ Certificatul de Membru al Colegiului Medicilor/ Dovada inscrierii in Tabloul Corpului Expertilor Contabili etc) - emisa de organele competente Copie
- **Declaratie de inregistrare fiscala/ Certificatul de inregistrare fiscala/ Codul de identificare fiscala** sau **Adeverinta** din care sa reiasa ca nu exista debite restante la plata impozitelor - eliberata de Adm. Financiara Copie
- **Dovada achitarii impozitelor** aferente veniturilor realizate in ultimele 12 luni (acest document nu se mai solicita in cazul in care clientul a prezentat Adeverinta de la Administratia Financiara din care reiese ca nu are debite restante la plata impozitelor) Copie
- **Decizia de impunere pentru plati anticipate cu titlu de impozit (260)/ Declaratia privind venitul estimat (220)** pentru anul in curs - eliberata de Administratia Financiara, conform prevederilor legale, in vigoare Copie

13.1. Suplimentar pentru PFA care obtin venituri in sistem real:

- **Declaratia speciala** privind veniturile realizate pe anul anterior **Decizia de impunere anuala**, pentru anul anterior - daca exista Copie
- **Registrul Jurnal de incasari si plati**, cel putin pentru ultimele 12 luni (dupa caz) Copie

13.2. Suplimentar pentru PFA care obtin venituri pe baza de norma de venit:

- **Decizia de impunere pentru plati anticipate cu titlu de impozit**, pentru anul anterior - eliberata de Administratia Financiara Copie
- **Contracte de colaborare si facturi fiscale/ alte documente justificative** (extrase de cont/ chitante, etc) emise pe ultimele 12 luni in baza contractelor de colaborare - doar in cazul creditelor cu garantii reale (in cazul in care se doreste considerarea veniturilor realizate) Copie

14. Documente solicitate in cazul veniturilor din RENTE VIAGERE **

- **Contractul de renta viagera sau Sentinta/ alt document care stabileste renta viagera**, din care sa rezulte ca nu exista conditionari Copie

15. Documente solicitate in cazul veniturilor din PENSII **

- **Decizia de pensionare sau Decizia de recalculare a pensiei** Copie
In cazul Deciziei privind acordarea pensiei de invaliditate/ handicap, se prezinta suplimentar si Decizia asupra capacitatii de munca/ certificat medical
 - **Acord de consultare si prelucrare a informatiilor din bazele de date ale ANAF** Original
SAU Ultimul **talon de pensie/** Ultimele 2 **extrase de cont** semnate de Banca emitenta (in cazul in care pensia se achita prin virament bancar) Original/ Copie
- Nota:** Semnarea *Acordului* nu exclude posibilitatea solicitarii de prezentare si a altor documente justificative pentru venituri, daca informatiile obtinute de la ANAF nu sunt complete/ actualizate.

16. Documente suplimentare solicitate in cazul persoanelor fizice NEREZIDENTE (rezidente fiscal) **

- **Declaratia pe propria raspundere** cu privire la alte obligatii lunare contractate in tara angajatorului Original
- **Extras de cont** emis de Banca de unde se incaseaza venitul/
Fluturasi de salariu semnati de angajator/ **alte documente** probatoare de venituri pe ultimele 12 luni Original/ Copie

* In cazul creditelor garantate cu ipoteca imobiliara, obligatia prezentarii celei mai recente facturi de telefon fix/mobil ii revine doar solicitantului.

In cazul in care informatiile nu pot fi reconciliate cu factura emisa de compania de telecomunicatii, se vor prezenta documente pentru completarea/ validarea acestora:

- contractul si/sau procesul verbal de instalare a postului telefonic, semnat de compania de telecomunicatii/ un alt document doveditor emisa de compania de telecomunicatii
- factura initiala, pe care compania de telecomunicatii a completat nr. de telefon, insotit de semnatura.

Adresa de resedinta a clientului va fi confirmata cu viza de resedinta (CI/ BI)/ contract de inchiriere autentificat la notar sau vizat de Administratia Financiara/ contract de comodat autentificat la notar / act de proprietate (contract de vanzare-cumparare, certificat de mostenitor, contract de donatie, contract de schimb etc.)

** Se accepta venituri cumulate (salariu + pensie, mai multe contracte de munca etc).

In cazul in care se solicita concomitent sau in decurs de max 30 de zile mai multe produse de credit/ carduri/ cont curent, NU se solicita un set nou de documente, ci doar documente specifice tipului nou de produs solicitat, care nu au fost prezentate initial;

In cazul clientilor existenti care solicita un al doilea produs la un interval mai mare de 30 de zile de la data primei solicitari, se va solicita un nou set complet de documente, cu exceptia documentelor deja existente la dosarul/ dosarele anterioare si care sunt inca valabile (de exemplu: actul constitutiv al companiei, situatiile financiare ale societatii pe anul anterior, Adeverinta de venit angajator precedent, decizia de pensionare, documentele de autorizare pentru persoane fizice autorizate etc).

*** Se accepta si Adeverinta de venit colectiva, in cazul solicitarii de facilitati de credit de catre minim 5 salariatii ai aceleiasi companii, cu exceptia Visa Gold acordat persoanelor care nu sunt angajati ai societatilor care au incheiat cu Banca o Conventie de plata a salariilor.

**** **Nu** se solicita Adeverinta de venit angajator precedent in cazul facilitatilor de descoperit de cont acordate angajatilor societatilor care au incheiat cu Banca o Conventie de plata a salariilor, dar se solicita pentru membrii familiei (co-debitori) care participa cu veniturile si nu sunt angajati ai unei astfel de societati.

II. Lista documentelor necesare in cazul creditelor de refinantare

Credit oferit de Alpha Bank	Tip credit refinantat de la alta banca	Documente
Alpha All in 1 cu/fara ipoteca	Credite de nevoi personale (cu/fara ipoteca), credite de consum pentru achizitionarea de bunuri de folosinta indelungata	Contractul de credit initial sau ultimul grafic de rambursare sau alt document din care sa rezulte soldul curent al creditului si/sau contul curent in care trebuie virati banii*
	Facilitati de credit prin intermediul cardurilor (card credit, descoperit de cont)	Contractul de credit initial sau ultimul extras de cont din care sa rezulte soldul actual si/sau alt document din care sa rezulte contul curent in care trebuie virati banii*
	Suplimentar, in cazul in care Alpha Bank preia ipoteca de la creditorul initial (se va constitui ipoteca de rang subsecvent, ipoteca de rang superior fiind in favoarea creditorului initial), pe langa documentele mentionate mai sus, trebuie sa mai prezentati adresa semnata din partea creditorului initial din care sa rezulte datele solicitate de Alpha Bank referitoare la creditul care face obiectul refinantarii si acordul Bancii initiale pentru ABR de a pune ipoteca de rang subsecvent.	
Alpha Housing Refinantare	Credit imobiliar/ipotecar	<ul style="list-style-type: none"> - contractul de credit initial, - graficul de rambursare, - contractele de garantie (ipoteca mobiliara, ipoteca imobiliara, etc.), - incheierea de intabulare in Cartea Funciara (CF) a ipotecii in favoarea creditorului initial/ extrasul de CF de informare. - adresa semnata din partea creditorului initial din care sa rezulte datele solicitate de Alpha Bank referitoare la creditul care face obiectul refinantarii si acordul Bancii initiale pentru ABR de a constitui ipoteca de rang subsecvent.

*Acest document poate fi prezentat si la data tragerii contractului de refinantare, cu conditia existentei informatiei pozitive la Biroul de Credit. In caz contrar banca poate solicita documente suplimentare.

In lipsa unuia din documentele mentionate mai sus, trebuie sa se prezinte o adresa semnata din partea creditorului initial din care sa rezulte urmatoarele: soldul creditului (principalul) initial; rata dobanzii; dobanda acumulata de la data ultimei scadente pana la momentul emiterii adresei; comisionul de rambursare anticipata, alte speze si comisioane aferente stingerii obligatiei de plata; codul IBAN asociat contului in care trebuie sa se transfere fondurile pentru inchiderea facilitatilor existente – paragraful nu se aplica in cazul creditelor de tip Alpha Housing Refinantare.

III. Lista documentelor aferente imobilului ce urmeaza a fi achizitionat/ adus in garantie*

Documentatia necesara pentru aprobarea creditului
- actele de proprietate asupra imobilului care urmeaza a fi achizitionat/adus in garantie
- documentatia cadastrala imobil
- incheierea de intabulare a dreptului de proprietate asupra imobilului ce urmeaza a fi achizitionat/adus in garantie, eliberata de Oficiul de Cadastru si Publicitate Imobiliara
- Extras de Carte Funciara de informare privind imobilul ce urmeaza sa fie achizitionat/ adus in garantie
- Antecontract de vanzare cumparare in forma autentica (in cazul creditelor „Prima Casa”)
- Certificatul de performanta energetica (in cazul creditelor „Prima Casa”)
Documentatia necesara pentru semnarea contractului de credit si de ipoteca
- extras de Carte Funciara de Autentificare care sa prezinte situatia juridica a imobilului;
- certificat fiscal care atesta ca nu sunt impozite neachitate ale imobilului finantat/adus in garantie;
- adeverinta eliberata de asociatia de proprietari prin care se face dovada achitarii la zi a cotelor de contributie la cheltuielile asociatiei de proprietari
- certificat de performanta energetica (in cazul creditelor de investitii imobiliare)
Documentatia necesara in vederea efectuării tragerilor din credit
- incheierea de intabulare a ipotecii asupra imobilului finantat/adus in garantie in favoarea Bancii eliberata de Oficiul de Cadastru si Publicitate Imobiliara
- extras de Carte Funciara din care sa rezulte ipoteca de rang I in favoarea Bancii asupra imobilului finantat/ipotecat

*Documentele in original se vor elibera dupa efectuarea de catre Banca a unei copii certificate a acestora cu exceptia extrasului de carte funciara de informare privind imobilul ce urmeaza a fi achizitionat (in cazul creditelor Prima Casa).

IV. Lista documentelor necesare in vederea acordarii unui credit de consum pentru amenajarea locuintei

Documentatia necesara pentru aprobarea creditului

- actul de proprietate asupra imobilului care urmeaza a fi amenajat sau
- dovada domiciliului la proprietatea ce va fi amenajata (proprietatea trebuie sa apartina unei rude/afin de gradul 1)
- deviz estimativ/final pentru lucrarea de amenajare

Documentatia necesara pentru probarea avansului minim necesar

- disponibil in contul curent si/sau
- facturi fiscale si chitante aferente*, in original, pentru materialele/produsele/serviciile deja achizitionate, emise pe numele titularului de credit sau a sotului/sotiei daca acesta/aceasta are calitatea de debitor la credit

Documentatia necesara in vederea dovedirii utilizarii fondurilor

- facturile fiscale si chitante aferente*, in original, pentru materialele/produsele/ serviciile achizitionate si/sau
- nota de confirmare a investiei intocmita de un evaluator agreat ANEVAR prin care sa se confirme utilizarea fondurilor.

* acestea nu pot fi mai vechi de 3 luni

V. Lista documentelor necesare in vederea acordarii unui credit de constructie / amenajare/ extindere imobil

- autorizatia de construire;
- proiectul de constructie cu plansele vizate spre neschimbare de catre Primarie (proiectul tehnic al constructiei);

Pentru constructie:

- devizul estimativ al constructiei ce urmeaza a fi construita (devizul trebuie sa cuprinda: costul materialelor de constructie, manopera si costul utilajelor utilizate pentru edificarea constructiei);

Pentru amenajare / consolidare / extindere locuinta:

- Deviz estimativ al lucrarii de amenajare **sau**
- Declaratie pe proprie raspundere a clientului din care sa reiasa materialele de constructie necesare, costul acestora si eventual si costul manoperei daca se doreste a fi finantat (formular tipizat standard)

Nota: Declaratia va fi acceptata doar pentru imobilele locuibile, care nu se afla in faza de constructie "la rosu" sau "la gri" si doar pentru credite in valoare maxima de 20.000 EUR, sau echivalent Lei.

- contractul de antrepriza incheiat intre constructor si beneficiar (in cazul construirii cu o societate de constructii)
- graficul de executare a lucrarilor in baza caruia se va stabili modul de efectuare al tragerilor (numarul de transe si valoarea acestora)
- planul de finantare intocmit pe baza graficul de executare al lucrarilor (in cazul lucrarilor in regie proprie);
- dovada efectuarii investitiilor (in cazul in care constructia este deja inceputa si s-a prezentat deviz pentru toata constructia): chitante, facturi, contracte de prestari servicii, raport de evaluare etc.
- atestat MLPTL (Ministerul Lucrarilor Publice Transporturilor si Locuintelor) /Inspectia de Stat in Constructii (copie) pentru dirigintele de santier (numai in cazul constructiilor efectuate in regie proprie) (dupa caz)
- contract de prestari servicii incheiat cu dirigintele de santier (pentru constructiile efectuate in regie proprie).