|  |  |
| --- | --- |
| Banese | **RELAÇÃO DE DOCUMENTOS – AQUISIÇÃO DE IMÓVEL RESIDENCIAL** |
|  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1 - DOCUMENTOS DO COMPRADOR PESSOA FÍSICA** | **Sim** | **Não** | **Não se aplica** |
| - Documento de Identificação com foto e CPF do cliente (se for casado, inclusive do cônjuge). Operações com Funding do FGTS apresentar documentação dos dependentes;   | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **-** Certidão de Estado Civil do cliente. Operações com Funding do FGTS apresentar documentação dos dependentes;**Obs.**: Se possuir união estável, apresentar, além das Certidões de estado civil do casal, a Declaração Pública de União Estável. | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **-**  Comprovação de renda: - **Se assalariado ou aposentado**: 03 últimos contracheques e Declaração de Imposto de Renda do último exercício completa;- **Se Autônomo, profissional liberal ou sócio de empresa**: Declaração de Imposto de Renda do último exercício, decore eletrônico dos últimos 03 meses e extrato de movimentação financeira dos últimos 03 meses (caso não possua movimentação no Banese)- **Se renda for de aluguel de imóveis**: Declaração de Imposto de Renda do último exercício e contrato de aluguel;- **Se renda for informal** (Operações com *Funding* do FGTS): extrato de movimentação financeira - últimos 03 meses (caso não possua movimentação no Banese), declaração de imposto de renda, comprovante de pagamento das despesas básicas (água, energia, telefone), faturas de cartão de crédito; **Obs.:** Caso o cliente seja isento da Declaração de Imposto de renda, deverá apresentar Declaração de Isento, feita a próprio punho. | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| - Comprovante de residência atualizado;  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **-** Certidão Negativa de Débitos Trabalhistas;  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| - Relatório de dívidas inscritas no CADIN federal –> Operações com *Funding* do FGTS (Link: <https://cadin.pgfn.gov.br/#/home> ) | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **-** Carteira de Trabalho: folhas de identificação e do Contrato de Trabalho.  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **2 - DOCUMENTAÇÃO ADICIONAL – UTILIZAÇÃO DE SALDO DO FGTS - Fundo de Garantia do Tempo de Serviço** | **Sim** | **Não** | **Não se aplica** |
| - Extrato do FGTS dos três (03) últimos anos, com indicação de saldo disponível;  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **-** Comprovante de residência (mínimo de um ano). Ex.: conta de água de maio/23 e maio/24.  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **3 - DOCUMENTOS DO COMPRADOR PESSOA JURÍDICA** | **Sim** | **Não** | **Não se aplica** |
| **-** Se a empresa for **LTDA.**: Contrato Social e alterações registradas na Junta Comercial;  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **-** Se a empresa for **S.A.**: Ata de Assembleia de Constituição com alterações e da última Ata de eleição de Diretoria, todas registradas na Junta Comercial acompanhadas das publicações no Diário Oficial; | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| - Certidão Conjunta de Débitos relativos a tributos federais e a dívida ativa da União, emitida pela SRF / PGFN; | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| - Balanços Patrimoniais dos três últimos exercícios; | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| - Declaração de Imposto de Renda completa; | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| - Certidão Simplificada da junta Comercial; | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| - Certidão Negativa de Débitos Trabalhistas. | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **4 - DOCUMENTOS DOS SÓCIOS (COMPRADOR PESSOA JURÍDICA)** | **Sim** | **Não** | **Não se aplica** |
| - Documento de Identificação com foto e CPF dos clientes (se for casado, inclusive do cônjuge);   | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **-** Certidão de Estado Civil;  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| - Comprovante de residência atualizado;  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **-** Certidão Negativa de Débitos Trabalhistas;  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| - Declaração de imposto de renda do último exercício. | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **5 - DOCUMENTOS DO IMÓVEL** | **Sim** | **Não** | **Não se aplica** |
| **-** Certidão de Inteiro Teor do Imóvel – no prazo de validade de 30 dias;  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **-** Certidão / Declaração Negativa de Impostos e Taxas expedida pela Prefeitura;  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **-** Certidão / Declaração Negativa de Foro e/ou Laudêmio, se for o caso de imóvel foreiro.  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **6 - DOCUMENTOS DO VENDEDOR – PESSOA FÍSICA** | **Sim** | **Não** | **Não se aplica** |
|  **-** Documento de Identificação com foto e CPF do cliente (se for casado, inclusive do cônjuge)**;**  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **-** Certidão de Estado Civil;  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **-** Comprovante de residência atualizado;  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **-** Certidão Negativa de Débitos Trabalhistas;  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **-** Comprovante contendo número da conta para crédito do financiamento.  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **7 - DOCUMENTOS DO VENDEDOR – PESSOA JURÍDICA** | **Sim** | **Não** | **Não se aplica** |
| **-** Se a empresa for **LTDA.**: Contrato Social e alterações registradas na Junta Comercial;  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **-** Se a empresa for **S.A.**: Ata de Assembleia de Constituição com alterações e da última Ata de eleição de Diretoria, todas registradas na Junta Comercial acompanhadas das publicações no Diário Oficial; | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **-** Representante (s) legal (s) - (Documento de identificação, Certidão de estado civil e residência atualizada);  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **-** Comprovante contendo número da conta para crédito do financiamento; (caso não possua conta no Banese).  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| **8 - OPERAÇÕES COM INTERVENIENTE QUITANTE** | **Sim** | **Não** | **Não se aplica** |
| - Carta de interveniência (contendo qualificação, cláusula especifica e saldo devedor);  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| - E-mail e Contato (nome, telefone e procuração) do responsável pela Interveniência.  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |

]]

|  |
| --- |
| **OBSERVAÇÃO:** O processo somente iniciará quando forem apresentados todos os documentos originais e cópias solicitadas nessa relação. O Banese se reserva o direito de solicitar outros documentos e esclarecimentos sempre que necessário.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Local Data Assinatura do Proponente |