|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Banese | | **RELAÇÃO DE DOCUMENTOS – CONSTRUÇÃO, AMPLIAÇÃO, REFORMA, MELHORIA E CONCLUSÃO DE IMÓVEL RESIDENCIAL E NÃO RESIDENCIAL** | |
|  | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **DOCUMENTOS DO PROPONENTE – PESSOA FISICA** | **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; |  | |  | |  | |
| **DOCUMENTOS DO PROPONENTE - PESSOA JURIDICA** | **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; |  | |  | |  | |
| **DOCUMENTOS DOS SÓCIOS (PROPONENTE PESSOA JURIDICA)** | **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. |  | |  | |  | |
| **DOCUMENTOS DO TERRENO** | **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; |  | |  | |  | |
| **DOCUMENTOS DA OBRA** | **Sim** | | **Não** | | **Não se aplica** | |
| - Alvará de Construção – Prefeitura; |  | |  | |  | |
| - Proposta de Construção Individual – Modelo Banese; |  | |  | |  | |
| - Anotações de Responsabilidade Técnica (ART) e/ou Registros de Responsabilidade Técnica (RRT) dos Projetos de Arquitetura e  Complementares (Estrutural, Elétrico, Hidráulico e Sanitário) e de Execução de Obra; |  | |  | |  | |
| - Cadastro Nacional de Obras – CNO; |  | |  | |  | |
| - Documentação da Empresa Responsável pela Execução, se for o caso (Contrato Social, Documento de Identificação dos Sócios); |  | |  | |  | |
| - Certidão de Registro e Quitação do CREA/CAU do Responsável Técnico pela Elaboração dos Projetos (de Arquitetura e Complementares) e pela Execução da Obra. |  | |  | |  | |
| - Projetos de Arquitetura e Complementares (Estrutural, Elétrico, Hidráulico e Sanitário); |  | |  | |  | |
| - Especificações Técnicas/Memorial Descritivo – Modelo Banese; |  | |  | |  | |
| - Planilha Orçamentária Analítica – Modelo Banese ou ORSE; |  | |  | |  | |
| **DOCUMENTOS DO CONSTRUTOR / RESPONSÁVEL TÉCNICO** | | **Sim** | | **Não** | | **Não se aplica** |
| **- Se Pessoa Física:** Registro no Conselho Regional de Engenharia e Arquitetura – CREA | |  | |  | |  |
| **- Se Pessoa Jurídica: empresa LTDA**.: Contrato Social e alterações registradas na Junta Comercial; | |  | |  | |  |
| **- Se Pessoa Jurídica: empresa 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 atual); | |  | |  | |  |

]]

|  |
| --- |
| **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 |