

# CHECK LIST CC SBPE

(Ordem a ser seguida para autuação)

## PROPONENTE/CONJUGE

- Ficha Cadastro
- RG
- CPF
- Prova de estado civil (Certidão de Nascimento ou casamento, conforme o caso)
- Comprovante de Residência
- Simulação
- Formulário: Guia de pesquisa (01 ficha por CPF)
- Documentos comprobatórios de renda (de acordo com cada caso, vide relação na listagem de documentação)
- PROCURAÇÃO (se for o caso)
- Declaração de homonímia (se for o caso)
- Certidão Conjunta Negativa de Débitos Relativos a Tributos Federais e Dívida Ativa da União ou Certidão Conjunta Positiva com efeito de Negativa de Débitos Relativos a Tributos Federais e Dívida Ativa da União
- Comprovantes de pagamento despesas informadas: (água, luz, telefone fixo e celular, aluguel, condomínio;
- 03 (três) últimas faturas do cartão de crédito;
- Extrato bancário dos últimos 90 dias de Conta Corrente de outros bancos;
- Cópia do DUT, se proprietário de veículo. Se financiado, apresentar última prestação paga)
- Declaração de Imposto de Renda com Recibo de entrega à receita Federal ou Declaração de Isento (do último exercício);

### Obs.: Considera-se como comprovante de renda:

1. Contra-cheque;
2. Declaração de Imposto de Renda Completa;
3. DECORE (caso seja autônomo, declaração expedida por Contador inscrito no Conselho Federal de Contabilidade);
4. CTPS devidamente assinada;
5. Declaração do empregador;
6. DARF (caso seja autônomo);
7. RPA – recibo de pagamento de autônomo;
8. Recolhimento do INSS.

## SOMENTE NO CASO DE UTILIZAÇÃO DO FGTS

### PROPONENTE E CONJUGE

- Quadro Resumo da operação FGTS – Moradia Própria – (Formulário)
- Solicitação para movimentação da Conta Vinculada do FGTS
- Solicitação Resgate FMP, se for o caso
- Extrato da Conta Vinculada do FGTS
- Cópia da CTPS (identificação, Contrato de Trabalho e Opção pelo FGTS)
- Declaração de Imposto de Renda e Recibo de Entrega ou Declaração anual de isento
- Declaração do sindicato da respectiva categoria profissional (no caso de trabalhador avulso)
- Comprovante do local de ocupação principal (Modelo Declaração empregador)
- Comprovante de residência a mais de 01 (um) ano, no caso de imóvel localizado em outro município que não da ocupação principal
- Declaração Negativa de Propriedade e Destinação do Imóvel
- DAMP

### VENDEDOR/CÔNJUGE

#### Pessoa Física

- Guia de Pesquisas Cadastrais + pesquisas

- ( ) RG
- ( ) CPF
- ( ) Prova de estado civil (Certidão de Nascimento ou casamento, conforme o caso)
- ( ) Comprovante de Residência
- ( ) Número conta na CAIXA
- ( ) Declaração de homonímia (se for o caso)
- ( ) Certidão Conjunta Negativa de Débitos Relativos a Tributos Federais e Dívida Ativa da União ou Certidão Conjunta Positiva com efeito de Negativa de Débitos Relativos a Tributos Federais e Dívida Ativa da União
- ( ) Certidão Especial (Justiça Comum)
- ( ) Certidão de Distribuição Ações e Execuções Cíveis, Criminais e JEF (Cível e criminal)
- ( ) Procuração, se for o caso

#### **Pessoa Jurídica**

- ( ) Guia de pesquisa pessoa jurídica
- ( ) Contrato Social de Alteração, se houver, devidamente registrados, no caso de Companhia LTDA, original e cópia.
- ( ) Documento de constituição de firma individual e alterações, se houver, devidamente registrados, no caso de Firma Individual, original e cópia.
- ( ) Estatuto Social e Ata de Eleição da última Diretoria publicados no Diário Oficial, no caso de Sociedade Anônima, original e cópia.
- ( ) Certidão de Quitação de tributos e Contribuições Federais.
- ( ) Consulta Regularidade FGTS ( FGE)
- ( ) Certidão Simplificada da Junta Comercial
- ( ) Certidão Especial (Justiça Comum)
- ( ) Certidão de Distribuição Ações e Execuções Cíveis, Criminais e JEF (Cível e criminal)
- ( ) RG, CPF, Comprovante Estado Civil, Comprovante residência e Procuração dos representantes legais da empresa
  
- ( ) RG, CPF, Comprovante Estado Civil, Comprovante residência e Procuração dos representantes, no caso de **Interveniente/Quitante**, bem como saldo devedor atual a ser quitado, no caso de outro agente financeiro

#### **IMÓVEL**

- ( ) Opção Venda e Compra
- ( ) Certidão negativa de Inteiro Teor da matrícula com Habite-se ( Retirar no Cartório de Imóveis)
- ( ) IPTU
- ( ) Solicitação de Avaliação (Formulário)
- ( ) Laudo de Avaliação

#### **Procurador**

- RG
- CPF
- Comprovante residência
- Procuração

#### **Demais Documentos**

- ( ) Parecer Jurídico, se for o caso
- ( ) Ata do Comitê de Crédito, se for o caso
- ( ) **Comprovantes recolhimento dos encargos devidos, pesquisas CPF e Avaliação imóvel, inclusive ITBI, e de cadastramento no sistema (taxa à vista)**
- ( ) Contrato Registrado (Escritura)
- ( ) Matrícula Atualizada

**Taxas necessárias até a contratação**

NA DATA DA ENTREGA DA DOCUMENTAÇÃO

- **Pesquisa Cadastral – R\$ 30,00 (por CPF dos compradores)**
- **Avaliação do Imóvel – R\$ 250,00 + deslocamento**

NA DATA DA ASSINATURA

- **Tarifa Operacional**
- **Taxa de confecção da Escritura (No Cartório)**
- **ITBI 2% valor do imóvel**

- Para correta avaliação de seu crédito, é necessário o preenchimento correto de todos os dados da ficha cadastro, bem como apresentar documentação completa.

- Esclarecemos que as tarifas pagas NÃO serão devolvidas em caso de desistência ou indeferimento da Proposta.