

## Checklist documenten voor dossiercontrole voor particuliere aanvragen

Voor een vlotte afwikkeling van de financieringsaanvraag hebben we voor u van de meest gangbare documenten in kaart gebracht wat we wanneer nodig hebben. Onze Acceptatierichtlijnen zijn leidend voor het eventueel opvragen van extra documenten.

### Legitimatiebewijs

#### Moet voldoen aan:

- Zorg voor een volledige, heldere en duidelijke scan/foto. Het moet zijn alsof je het originele ID-document in je handen hebt en alle details moeten leesbaar zijn met het blote oog.
- Een kopie van een kopie wordt niet geaccepteerd.
- Het ID-document moet in zijn geheel onbeschadigd op de scan staan. Los BSN-nummer mag afgeschermd zijn.
- Pasfoto mag **niet** worden afgeschermd.
- **Rijbewijs:** een kopie van de voorkant is voldoende.  
**Let op:** Het rijbewijs moet altijd aangeleverd worden. Met een NL-rijbewijs kunnen we een OTT code opmaken.
- **Paspoort:** een kopie van de houder- en de titelpagina moeten worden aangetoond op aparte scans.
- **ID-kaart:** een kopie van de voor- en achterzijde moet worden aangetoond op aparte scans.
- **Verblijfsvergunningen:** een kopie van de voor- en achterzijde moet worden aangetoond op aparte scans.
- **De hele MRZ inclusief BSN** moet zichtbaar zijn en van links naar rechts digitaal uitgelezen kunnen worden.
- Handtekening op het ID-document moet leesbaar zijn met het blote oog.

#### Nationaliteit en geldigheid:

- Nederlandse nationaliteit:
  - Geldig paspoort, geldig op het moment van de aanvraag, toetsing en uitbetaling.
  - Geldige Europese identiteitskaart, geldig op het moment van de aanvraag, toetsing en uitbetaling.
  - Rijbewijs, mits geboorteplaats in Nederland, geldig op het moment van de aanvraag, toetsing en uitbetaling. Autorijbewijs en motorrijbewijs zijn toegestaan.
- Europese nationaliteit:
  - Geldig paspoort van het land van herkomst, geldig op het moment van de aanvraag, toetsing en uitbetaling.
  - Geldige Europese identiteitskaart, geldig op het moment van de aanvraag, toetsing en uitbetaling en inclusief handtekening van de kredietnemer.
  - Verblijfskaart voor gemeenschapsonderdanen (type EU/EER).
- Niet Europese nationaliteit:
  - Geldig paspoort van het land van herkomst, geldig op het moment van de aanvraag, toetsing en uitbetaling.
  - Geldige verblijfsvergunning (type III en IV accepteren we niet).

⇒ *Als de verblijfsvergunning wordt aangetoond, dan is een paspoort niet verplicht. Alleen een paspoort is niet genoeg.*

### **Bankafschrift**

#### Moet voldoen aan:

- Alleen een gedownload document inclusief NAW-gegevens en IBAN van rekeninghouder is toegestaan. Een print screen of een mutatieoverzicht wordt niet geaccepteerd.
- Een niet Nederlandse, maar wel Europese IBAN is mogelijk, ook als incasso rekeningnummer.

#### Inhoud:

- Alleen een afschrift van een volledige maand wordt geaccepteerd. Periode mag bijvoorbeeld ook 15<sup>e</sup> t/m 14<sup>e</sup> zijn, het hoeft niet van de eerste t/m laatste dag van de maand te zijn.
- Doorhalingen of weglatingen zijn niet toegestaan.
- Totalen af- en bijschrijvingen zijn zichtbaar.

#### Transacties:

- Storneringen van 1<sup>e</sup> levensbehoefte zoals hypotheek/huur en gas/water/licht zorgen voor een afwijzing van de aanvraag.
- Check op lopende (onderhandse) leningen:
  - Hoge bedragen overgemaakt: we inventariseren of betalingen terugkerend zijn en als naastlopende last meegenomen moeten worden.
  - Vermeldingen van 'aflossing, lening, enz.': we inventariseren of betalingen terugkerend zijn en als naastlopende last meegenomen moeten worden.
- Check huishouden/gezinssamenstelling:
  - Ontvangst hoge bedragen: check of in geval van alleenstaand of thuis-/inwonend er sprake is van een partner.
  - Betaling kinderopvangtoeslag, betaling/ontvangst alimentatie: check opgave kinderen en/of echtscheidingsinformatie

#### Overig:

- Periode bankafschrift moet overeenkomen met de periode van de aangeleverde loonstrook.
- Als het inkomen niet uit loondienst komt, dan hebben we een bankafschrift nodig van de meest recente volledige maand.
- Bankrekeningnummer is van een Nederlandse of Europese bank.
- Als het adres op het afschrift niet overeenkomt met het adres op de loonstrook: graag op voorhand reden doorgeven.
- Als bijschrijving inkomen en afschrijving woonlast op verschillende rekeningen plaatsvinden, dan gelden alle richtlijnen voor elke rekening.
- Pensioengerechtigde leeftijd: in verband met storting inclusief vakantiegeld wordt een afschrift van mei niet geaccepteerd. Wel van een periode eerder of later met het afschrift van een volledige maand.

- Huurinkomsten: 12 maanden bankafschriften aanleveren (alleen van deze bijschrijvingen).

**Let op!** Uw klant kan nu ook via PSD2 de bankgegevens delen. U kunt hiervoor (na uploaden van de andere benodigde documenten) onze Casemanager e-mail doorsturen naar uw klant.

### Loonstrook

#### Moet voldoen aan:

- Geen doorhalingen en/of aanpassingen
- Zichtbare cumulatieve
- Begindatum zichtbaar
- IBAN voor uitbetaling zichtbaar

#### Periode:

- Tijdelijk contract (halfjaar/jaarcontract): meest recente loonstrook
- Vast contract (onbepaalde tijd): meest recente loonstrook
- Bij additioneel inkomen: 6 maanden **aaneengesloten** loonstroken (inclusief de meest recente).

#### Overig:

- Als het adres op de loonstrook niet overeenkomt met het adres in de aanvraag: reden opgeven. Santander kan om een BRP vragen.
- Als de kredietnemer zelfstandig is, dan wordt een loonstrook niet geaccepteerd. Het is noodzakelijk om de meest recente IB-aangifte aan te leveren van maximaal 18 maanden oud.
- Als de kredietnemer gedurende de looptijd van het krediet de pensioengerechtigde leeftijd bereikt, dan dient rekening gehouden te worden met de toekomstige inkomenssituatie. Dit dient te worden aangetoond door middel van een uitdraai van het overzicht van de kredietnemer dat beschikbaar is via Mijn Pensioenoverzicht.

### Specificatie uitkering

- Aanvullende uitkering: recente specificatie nodig, ook als we het inkomen niet nodig hebben voor haalbaarheid.
- AOW: geen specificatie nodig
- Alle andere uitkeringen: recente specificatie nodig

### Arbeidsovereenkomst

- Als de benodigde informatie niet op de loonstrook zichtbaar is, bijvoorbeeld
  - Als de looptijd van het contract niet helder is.

- Als een inkomensdeel niet op loonstrook staat.
- Als er is sprake is van premievrij pensioen.
- Als de resterende looptijd van het tijdelijk contract <6 maanden is: intentieverklaring nodig.

#### **BRP**

- Wij vragen om een BRP als we willen weten waar de kredietnemer staat ingeschreven, bijvoorbeeld als adres loonstrook, bankafschrift en gegevens aanvraag afwijken.
- ⇒ Via Mijn Overheid kan dit kosteloos worden opgevraagd.

#### **Factuur van het te financieren object**

##### Moet voldoen aan:

- Factuur heeft een factuurnummer en is van een erkend leverancier dat het object levert.
- Naam, adres en IBAN van de leverancier staan op de factuur vermeld.
- Naam en adres van de kredietnemer op de factuur komen overeen met de klantgegevens op de kredietovereenkomst.
- Kenteken en chassisnummer van het object staan op de factuur vermeld.
- Er staat duidelijk vermeld of het een marge-object of btw-object is.  
Bij een btw-object is het btw-bedrag gespecificeerd.
- Het bedrag op de factuur moet overeenkomen met het bedrag op de kredietovereenkomst.

#### **Overig**

- Hypotheekoverzichten om woonlasten vast te kunnen stellen.
- Met een huurovereenkomst kan de kale huur bepaald worden als er sprake is van een all-in huurovereenkomst.
- Aantonen dat de klant geen hypotheek meer heeft via IB aangifte/notariële akte.
- Echtscheidingsconvenant: bij ontvangst alimentatie aantonen om bedrag en duur te bepalen.
- Als de klant kinderen heeft met een ex-partner, dan dient te allen tijde een echtscheidingsconvenant aangetoond te worden. Als de klant niet gehuwd is geweest, dan is een ouderschapsplan te allen tijde verplicht.