

CHECK-LIST FINANCEMENT OMRA-DIRASSET-KHADAMET SEHHEYA-RAHALET

Documents nécessaires à l'instruction du dossier (Particulier)

* Dossier Administratif :

- Copie CIN
- Copie CIN du bénéficiaire
- Demande de financement datée et signée
- Attestation de travail (validité 3 mois)
- PV de nomination (si gérant salarié)
- Registre de commerce (validité 3 mois) confirmant le statut de gérant salarié

* Dossier Financier :

- Attestation de salaire (validité 3 mois)
- Les 3 dernières fiches de paie
- Relevés de compte des 3 derniers mois
- Historique CNSS (pour les salariés du secteur privé)
- Renseignements sur l'employeur (pour les salariés du secteur privé)
- Tableaux d'amortissement si le client est endetté auprès du système bancaire
- Extrait de compte de la banque prêteuse

* Si présence de loyer en tant que revenu additionnel :

- Justificatif de propriété
- Contrat de location
- Extrait de compte des 3/6 mois confirmant le loyer perçu

* Omra :

- Lettre de réservation provisoire auprès d'une agence conventionnée
- Contrat d'inscription au voyage omra sous pli fermé
- Annexe au contrat de vente sous pli fermé
- Contrat d'achat sous pli fermé

* Dirasset :

- Justificatif de préinscription à recueillir auprès d'une université conventionnée avec BZ
- Contrat d'achat sous pli fermé

* Khadamet Sehheya :

- Préadmission médicale auprès d'un établissement conventionné
- Facture Proforma au nom de Banque Zitouna pour le compte du client
- Contrat d'achat sous pli fermé

* Rahalet :

- Lettre de réservation provisoire auprès d'une agence conventionnée
- Contrat d'achat sous pli fermé
- Copie VISA (si exigé)

Documents nécessaires à l'instruction du dossier (Professionnel à titre privé)

* Dossier Administratif :

- Copie CIN
- Copie CIN du bénéficiaire
- Demande de financement datée et signée
- Justificatif d'activité (carte professionnelle, patente, RC validité 3 mois)

* Dossier Financier :

- Déclaration des revenus (DUR) des 2 dernières années
- Quittances d'impôts des 2 derniers exercices
- Relevés de compte personnel des 6 derniers mois
- Relevés de compte professionnel des 12 derniers mois
- Tableaux d'amortissement si le client est endetté auprès du système bancaire
- Extrait de compte de la banque prêteuse

* Si présence de loyer en tant que revenu additionnel :

- Justificatif de propriété
- Contrat de location
- Extrait de compte des 3/6 mois confirmant le loyer perçu

* Omra :

- Lettre de réservation provisoire auprès d'une agence conventionnée
- Contrat d'inscription au voyage omra sous pli fermé
- Annexe au contrat de vente sous pli fermé
- Contrat d'achat sous pli fermé

* Dirasset :

- Justificatif de préinscription à recueillir auprès d'une université conventionnée avec BZ
- Contrat d'achat sous pli fermé

* Khadamet Sehheya :

- Préadmission médicale auprès d'un établissement conventionné
- Facture Proforma au nom de Banque Zitouna pour le compte du client
- Contrat d'achat sous pli fermé

* Rahalet :

- Lettre de réservation provisoire auprès d'une agence conventionnée
- Contrat d'achat sous pli fermé
- Copie VISA (si exigé)

CHECK-LIST FINANCEMENT OMRA-DIRASSET-KHADAMET SEHHEYA-RAHALET

Documents nécessaires à l'instruction du dossier (Associé à titre privé)

* Dossier Administratif :

- Copie CIN
- Copie CIN du bénéficiaire
- Demande de financement datée et signée
- Dossier juridique de/des sociétés actualisés (statuts, RC,...)
- Présentation de /des sociétés (activité, clients, fournisseurs,...)

* Dossier Financier :

1. de/des Sociétés

- Déclaration de l'IS des 2 derniers exercices
- Quittances des 2 derniers exercices
- États financiers des 2 derniers exercices
- Relevés bancaires des 12 derniers mois

2. de la relation

- Déclaration des revenus (DUR) des 2 dernières années
- Quittances d'impôts des 2 derniers exercices
- Relevés de compte personnels des 6 derniers mois
- Tableaux d'amortissement si le client est endetté auprès du système bancaire
- extraits de compte de la banque prêteuse
- PV enregistré de nomination et rémunération (si gérant associé)
- Historique CNSS
- PV enregistré de distribution des dividendes

* Si présence de loyer en tant que revenu additionnel :

- Justificatif de propriété
- Contrat de location
- Extrait de compte des 3/6 mois confirmant le loyer perçu

* Omra :

- Lettre de réservation provisoire auprès d'une agence conventionnée
- Contrat d'inscription au voyage omra sous pli fermé
- Annexe au contrat de vente sous pli fermé
- Contrat d'achat sous pli fermé

* Dirasset :

- Justificatif de préinscription à recueillir auprès d'une université conventionnée avec BZ
- Contrat d'achat sous pli fermé

* Khadamet Sehheya :

- Préadmission médicale auprès d'un établissement conventionné
- Facture Proforma au nom de Banque Zitouna pour le compte du client
- Contrat d'achat sous pli fermé

* Rahalet :

- Lettre de réservation provisoire auprès d'une agence conventionnée
- Contrat d'achat sous pli fermé
- Copie VISA (si exigé)

Partie Réservee à Banque Zitouna

Contrôle Complétude du Dossier

ID Client		Signature et Cachet du Directeur d'Agence
Nom & Prénom Client		
Référence de la Décharge		

