

Dokumentacija za izračun kreditne sposobnosti

Osnovna dokumentacija

Osnovna dokumentacija za sve sudionike u kreditu:

- ispunjen obrazac Kreditni zahtjev
- potpisan obrazac Informacije o prikupljanju podataka uz zahtjev za kredit
- preslika osobne iskaznice ili putovnice s upisanim prebivalištem na području Republike Hrvatske
- dokument/potvrda na kojem je vidljiv OIB
- ispunjena i potpisana Izjava o povezanosti (ne odnosi se na fiducijarnog dužnika)
- Izjava o obvezama u drugim bankama (ne odnosi se na fiducijarnog dužnika)

Dokumentacija za procjenu kreditne sposobnosti

Potrebna dokumentacija ovisi o statusu klijenta u Banci kao i statusu i vrsti njegova zaposlenja.

Ovisno o statusu njegova zaposlenja potrebna dokumentacija su kako slijedi:

Zaposleni kod poslodavca neovisno o pravnom obliku istog:

- potvrda o statusu i visini primanja za financijske sudionike u kreditu ovjerena od ovlaštenih osoba u poduzeću
- 3 zadnje platne liste ovjerene od ovlaštenih osoba
- u slučaju da se primanja isplaćuju u bruto iznosu potrebna je i Potvrda o stanju duga - izdana od strane Porezne uprave ili u obliku elektroničkog zapisa ePorezne (isključivo za zaposlene u stranoj ambasadi, konzulatu ili predstavništvu strane tvrtke u RH)

Dotatna dokumentacija na traženje Banke:

- e-knjižica ne starija od 3 dana
- JOPPD obrazac
- izvod prometa po tekućem računu banke u posljednja 3 mjeseca.

Umirovljenici

tuzemni

- zadnji odrezak mirovine u kojem je vidljiva koja je vrsta mirovine i Potvrda o visini mirovine izdana od Mirovinskog, ako se mirovina ne prima u OTP banci.
- korisnik obiteljske i invalidske mirovine i Rješenje o mirovini

inozemni

- rješenje o mirovini ili zadnja potvrda/izvještaj o prilagodbi mirovine u kojem su navedeni podaci o mirovini
- potvrda banke o priljevu mirovine na račun za utvrđivanje tromjesečnog prosjeka, ako se mirovina ne prima na račun u OTP banci

Pomorci/zaposleni u inozemstvu

- ugovor o radu
- platne liste za posljednjih 12 mjeseci ovjerene od strane ovlaštenih osoba poslodavca.
- Potvrda banke o priljevu primanja na račun za posljednjih 12 mjeseci, ako se primanja ne primaju u OTP banci.
- potvrda poslodavca o statusu zaposlenja/sljedećeg ukrcaja, pomorska knjižica (matrikula) iz koje je vidljiv pregled ukrcaja i iskrcaj s broda (nije primjenjivo za zaposlene na platformi)

Samostalne djelatnosti, vlasnici obrta

- potvrda o visini dohotka od Porezne uprave za posljednje dvije godine (odnosno Rješenje, a do izdavanja potvrde o visini dohotka od strane Porezne uprave kao relevantna uzima se prijava poreza na dohodak ovjerena od strane Porezne uprave)
- pregled primitaka i izdataka za zadnje dvije godine ovjereni od knjigovodstvenog servisa (ukoliko ne vodi vlastito knjigovodstvo) – ukoliko isto nije dostupno za paušaliste potrebno je dostaviti izvješće o paušalnom dohotku od samostalnih djelatnosti i uplaćenom porezu na dohodak i prirezu poreza na dohodak za posljednje dvije godine
- ako se nalazimo u rujnu tekuće godine potrebno je dostaviti interim za prvih 6 mjeseci tekuće godine.
- potvrda o visini duga od Porezne uprave (stanje poreznog duga)

Dodatna dokumentacija na zahtjev Banke:

- potrebi obrazac BON 2/ SOL 2
- osvježene financijske pokazatelje za zadnji dostupni kvartal, polugodište i/ili ugovorene poslove

Vlasnici tvrtki

- potvrda o visini duga od Porezne uprave (stanje poreznog duga)

Dodatna dokumentacija na zahtjev Banke:

- obrazac BON 2/ SOL 2
- godišnji financijski izvještaj za prethodne dvije godine. Ako se nalazimo u rujnu tekuće godine potrebno je dostaviti interim za prvih 6 mjeseci tekuće godine.
- osvježene financijske pokazatelje za zadnji dostupni kvartal, polugodište, ugovorene poslove.

Zaprimljeni dokumenti moraju biti ovjereni i potpisani od strane ovlaštenih osoba sa ovjerenim naknadnim ispravicima (nisu prihvatljivi nepotpuni ili prepravljani dokumenti, a pritom neautorizirani).