

Kreditna dokumentacija za utvrđivanje kreditne sposobnosti

I. Osnovna dokumentacija

- Preslika osobne iskaznice ili putovnice s upisanim prebivalištem na području Republike Hrvatske
- Dokument/potvrda na kojem je vidljiv OIB

II. Dokumentacija za utvrđivanje kreditne sposobnosti

1) Zaposleni u trgovačkom društvu (d.d., d.o.o., j.d.o.o., j.t.d. ili k.d.), javnom ili državnom poduzeću, jedinicama državne uprave, lokalne ili područne (regionalne) samouprave, ustanovama u vlasništvu RH, županija ili gradova, neprofitnoj organizaciji ili ustanovi, u udrugama, kod obrtnika, kod osobe slobodnog zanimanja ili samostalne djelatnosti, u stranoj ambasadi, konzulatu ili predstavništvu strane tvrtke u RH:

a. Klijent koji prima stalna mjesečna primanja na tekući račun u banci:

- Nije potrebno dostavljati dokumentaciju

b. Klijent koji prima stalna mjesečna primanja na tekući račun u drugoj banci:

- Potvrda o statusu i visini primanja za tražitelja kredita ovjerena od ovlaštenih osoba u poduzeću ili e-knjižica i JOPPD obrazac
- 3 zadnje platne liste
- Ukoliko se primanja isplaćuju u bruto iznosu potrebna je i Potvrda o stanju duga - izdana od strane Porezne uprave ili u obliku elektroničkog zapisa ePorezne (potrebno isključivo za zaposlene u stranoj ambasadi, konzulatu ili predstavništvu strane tvrtke u RH)
- Po potrebi izvod prometa po tekućem računu u posljednja 3 mjeseca

2) Vlasnici obrta, samostalne djelatnosti (odvjetnici, privatni liječnici, javni bilježnici i dr.), paušalisti - osobe koje ostvaruju dohodak od poljoprivrede i šumarstva (OPG, kooperanti mljekarske industrije):

- 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 (PO-SD obrazac)
- 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)
- Po potrebi obrazac BON 2/ SOL 2
- Po potrebi osvježene financijske pokazatelje za zadnji dostupni kvartal, polugodište, ugovorene poslove ...

3) Vlasnici/suvlasnici trgovačkog društva:

- Godišnji financijski izvještaj za prethodne dvije godine
- Ako se nalazimo u rujnu tekuće godine potrebno je dostaviti interim za prvih 6 mjeseci tekuće godine
- 3 zadnje platne liste (ukoliko isplaćuje plaću)
- Potvrda o visini duga od Porezne uprave (stanje poreznog duga)
- Po potrebi obrazac BON 2/ SOL 2
- Po potrebi osvježene financijske pokazatelje za zadnji dostupni kvartal, polugodište, ugovorene poslove ...

4) Umirovljenici:

a. Klijent koji prima hrvatsku mirovinu na tekući račun u banci:

- Nije potrebno dostavljati dokumentaciju

b. Klijent koji prima hrvatsku mirovinu na tekući račun u drugoj banci:

- Zadnji odrezak mirovine u kojem je vidljiva koja je vrsta mirovine

c. Klijent koji prima inozemnu mirovinu na tekući račun u banci:

- Rješenje o mirovini ili zadnja potvrda/izvještaj o prilagodbi mirovine u kojem su navedeni podaci o mirovini

d. Klijent koji prima inozemnu mirovinu na tekući račun drugoj banci:

- Rješenje o mirovini ili zadnja potvrda/izvještaj o prilagodbi mirovine u kojem su navedeni podaci o mirovini
- Izvod prometa po tekućem računu druge banke u posljednja 3 mjeseca ili potvrda o visini mirovine

Bez obzira na to u kojoj banci prima mirovinu, klijent - korisnik obiteljske mirovine mora dostaviti i Rješenje o mirovini kako bi dokazao koji dio mirovine mu po rješenju pripada. Ukoliko klijent obiteljsku mirovinu dijeli s drugim osobama, kao prihvatljivo primanje smatra se samo onaj dio mirovine koji njemu pripada.

5) Pomorci/zaposleni u inozemstvu:

- Ugovor o radu
- Platne liste za posljednjih 12 mjeseci (ukoliko klijent iste posjeduje)
- 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)
- Izvod prometa po tekućem računu druge banke u posljednjih 12 mjeseci*

*za klijente koji primaju primanja na račun kod druge banke

Banka ima pravo zatražiti dodatnu dokumentaciju, a kojom će osigurati sve potrebne informacije potrebne za donošenje odluke (izvod prometa po tekućem račun druge banke, potvrda poslodavca, potvrda druge kreditne institucije i sl.).