

Potrebna dokumentacija za plasman

1. Zahtjev za plasman (dostupan u svim poslovnicama ili na internet stranicama Banke)

2. Statusna dokumentacija

Trgovačka društva:

- rješenje Suda o usklađenju sa Zakonom o trgovačkim društvima
- statut društva ili akt o osnivanju (samo za klijente koji se prvi put javljaju u Banku)
- obavijest o razvrstavanju
- potpisni karton
- izjave o povezanosti

Obrtnici:

- rješenje o upisu u obrtni registar
- obrtnica
- potpisni karton
- izjave o povezanosti

3. Financijska dokumentacija

Trgovačka društva:

- BON 2, ne stariji od 10 dana u odnosu na datum zaprimanja zahtjeva
- novčani tijek
- potvrda Porezne uprave o podmirenim porezima i doprinosima, ne starija od mjesec dana u odnosu na datum zaprimanja zahtjeva
- HROK izvješće, ne starije od 10 dana u odnosu na datum zaprimanja zahtjeva, za trgovačko društvo i vlasnika fizičku osobu
- financijska izvješća (bilanca i račun dobiti i gubitka) za posljednje tri godine - ovjerena od Porezne uprave, kao i privremeno financijsko izvješće izrađeno, ovjereno te dostavljeno od strane klijenta, sa specifikacijom pojedinih stavki u bilanci i računu dobiti i gubitka, i to:

Dugotrajna imovina:

- nematerijalna imovina
- materijalna imovina
- financijska imovina

Kratkotrajna imovina:

- zalihe (starosna struktura, kvaliteta cijena)
- potraživanja od kupaca (specifikacija – navesti najveće kupce i iznose sa starosnom strukturom, osiguranje naplate, uvjet plaćanja)
- financijska imovina (specifikacija)

Dugoročne obveze:

- obveze prema dobavljačima (specifikacija – navesti najveće dobavljače i iznose sa starosnom strukturom)
- obveze prema financijskim institucijama (kreditor, iznos, kamatne stope)

Kratkoročne obveze:

- obveze prema dobavljačima (specifikacija – navesti najveće dobavljače i iznose)
- obveze prema financijskim institucijama (kreditor, iznos, kamatne stope)

Obrtnici:

- rješenje Porezne uprave za posljednje dvije godine
- prijava poreza za prethodnu godinu
- presliku zadnje strane primitaka i izdataka za posljednje dvije godine i za posljednji kvartal
- popis dugotrajne imovine na dan 31.12. prethodne godine

- BON 2 , ne stariji od 10 dana u odnosu na datum zaprimanja zahtjeva
- izjava o kreditnom zaduženju kod drugih banaka
- opisno o poslovanju obrta
- potvrda Porezne uprave o podmirenim porezima i doprinosima, ne starija od mjesec dana u odnosu na datum zaprimanja zahtjeva
- obveze prema dobavljačima (specifikacija – navesti najveće dobavljače i iznose)
- obveze prema financijskim institucijama (kreditor, iznos, kamatne stope)
- potraživanja od kupaca (specifikacija – navesti najveće kupce i iznose sa starosnom strukturom, osiguranje naplate, uvjet plaćanja)
- HROK izvješće, ne starije od 10 dana u odnosu na datum zaprimanja zahtjeva, za obrt i vlasnika fizičku osobu

4. Ostala dokumentacija na zahtjev Banke