

Dokumentacija za utvrđivanje kreditne sposobnosti klijenata

1. Klijenti koji su zaposleni u Hrvatskoj (kod poslodavca)

Osnovna dokumentacija

- ☐ **Ispunjen Zahtjev za kredit** od strane korisnika kredita te po potrebi i Zahtjev za solidarnog dužnika. Oba zahtjeva možete preuzeti na <https://www.otpbanka.hr/gradani/potrebna-dokumentacija-za-kredit> ili dobiti u našim poslovnicama.
- ☐ **Preslika osobne iskaznice ili putovnice** (na dokumentu treba biti vidljiv OIB).

Ostala dokumentacija ovisno o situaciji

Klijenti koji primaju plaću na tekući račun u OTP banci tri mjeseca i dulje:

Za gotovinske kredite do 30.000,00 EUR – nije potrebna dokumentacija o zaposlenju.

Za gotovinske kredite veće od 30.000,00 EUR, stambene i ostale kredite sa zalogom na nekretnini:

- ☐ E-knjižica.
- ili**
- ☐ Potvrda o statusu i visini primanja ovjerena od poslodavca.

Klijenti koji ne primaju plaću na tekući račun u OTP banci ili je primaju kraće od tri mjeseca:

Za sve vrste kredita:

- ☐ E-knjižica.
- ☐ JOPPD obrazac (za posljednja tri mjeseca).
- ili**
- ☐ Potvrda o statusu i visini primanja ovjerena od poslodavca.
- ☐ Tri platne liste (posljednje tri).

Ovo se odnosi na klijente koji su zaposleni u Hrvatskoj u trgovačkom društvu (d.o.o., j.d.o.o., d.d., j.t.d. ili k.d.), javnom ili državnom poduzeću, jedinicama državne uprave, lokalne ili područne (regionalne) samouprave, ustanovama u vlasništvu Republike Hrvatske, županija ili gradova, u stranoj ambasadi, konzulatu ili predstavništvu strane tvrtke u RH, neprofitnoj organizaciji ili ustanovi, udrugama, kod obrtnika, kod osobe slobodnog zanimanja ili samostalne djelatnosti.

2. Umirovljenici

Osnovna dokumentacija

- ☐ **Ispunjen Zahtjev za kredit** od strane korisnika kredita te po potrebi i Zahtjev za solidarnog dužnika. Oba zahtjeva možete preuzeti na linku <https://www.otpbanka.hr/gradani/potrebna-dokumentacija-za-kredit> ili dobiti u našim poslovnicama.
- ☐ **Preslika osobne iskaznice ili putovnice** (na dokumentu treba biti vidljiv OIB).
- ☐ **Zadnji odrezak od mirovine u kojem je vidljiva vrsta mirovine** (ako se mirovina ne isplaćuje na račun u našoj banci).

Ostala dokumentacija ovisno o vrsti mirovine

Obiteljska mirovina:

- ☐ Rješenje o mirovini koje dokazuje koji dio mirovine pripada klijentu.

Mirovina iz II. i/ili III. stupa:

- ☐ Preslika ugovora o isplati mirovine (sa zajamčenim razdobljem doživotne isplate mirovine).
- ☐ Izvod prometa po tekućem računu ili potvrda o visini mirovine druge banke u posljednja tri mjeseca (ako se mirovina ne isplaćuje na račun u našoj banci).

Inozemna mirovina

- ☐ Preslika rješenja o mirovini ili zadnja potvrda/izvještaj o prilagodbi mirovine u kojem su navedeni podaci o mirovini.

Ako su originalni dokumenti na stranom jeziku, po potrebi trebaju biti prevedeni na hrvatski i ovjereni kod sudskog tumača.

- ☐ Izvod prometa po tekućem računu ili potvrda o visini mirovine druge banke u posljednja tri mjeseca (ako se mirovina ne isplaćuje na račun u našoj banci).

3. Pomorci

Osnovna dokumentacija

- ☐ **Ispunjen Zahtjev za kredit** od strane korisnika kredita te po potrebi i Zahtjev za solidarnog dužnika. Oba zahtjeva možete preuzeti na linku <https://www.otpbanka.hr/gradani/potrebna-dokumentacija-za-kredit> ili dobiti u našim poslovnicama.
- ☐ **Preslika osobne iskaznice ili putovnice** (na dokumentu treba biti vidljiv OIB).

Ostala dokumentacija ovisno o vrsti posla

Za pomorce koji plove unutar granica Jadranskog mora kreditna sposobnost se utvrđuje kao za zaposlenika trgovačkog društva (točka 1.).

Za zaposlene na brodovima ili platformama na osnovi ugovora o radu s inozemnim poslodavcem/agencijom.

- ☐ Ugovor o radu.
- ☐ Platne liste za posljednjih 12 mjeseci (ako ih klijent posjeduje).
- ☐ Preslika pomorske knjižice – matrikule (ovo ne vrijedi za zaposlene na platformi).
- ☐ Izvod prometa po tekućem računu druge banke u posljednjih 12 mjeseci (za klijente koji nisu primali plaću preko naše banke u periodu od posljednjih 12 mjeseci).

Ako su originalni dokumenti na stranom jeziku, po potrebi trebaju biti prevedeni na hrvatski i ovjereni kod sudskog tumača.

4. Klijenti koji vode vlastiti posao ili obrt (plaćaju porez na dohodak)

Osnovna dokumentacija

- ☐ **Ispunjen Zahtjev za kredit** od strane korisnika kredita te po potrebi i Zahtjev za solidarnog dužnika. Oba zahtjeva možete preuzeti na linku <https://www.otpbanka.hr/gradani/kredit> ili dobiti u našim poslovnicama.
- ☐ **Preslika osobne iskaznice ili putovnice** (na dokumentu treba biti vidljiv OIB).

Ostala dokumentacija

- ☐ **Potvrda Porezne uprave (rješenje) o visini dohotka** posljednje dvije godine. Do izdavanja potvrde dovoljna je prijava poreza na dohodak ovjerena od strane Porezne uprave. Prihvaća se i elektronski izdana dokumentacija ako sadrži kontrolni broj koji se može provjeriti.
- ☐ **Pregled primitaka i izdataka** za zadnje dvije godine ovjereni od knjigovodstvenog servisa (ako klijent ne vodi vlastito knjigovodstvo). Ako potvrda nije dostupna, **paušalisti trebaju dostaviti izvješće o paušalnom dohotku od samostalnih djelatnosti te potvrdu o uplaćenom porezu na dohodak i prirezu poreza na dohodak za posljednje dvije godine.**
- ☐ Ako se zahtjev predaje u rujnu tekuće godine potrebno je dostaviti **interim** za prvih šest mjeseci tekuće godine.
- ☐ **Potvrda o visini duga** od Porezne uprave, ne smije biti starija od 15 dana (stanje poreznog duga).
- ☐ Po potrebi **obrazac BON 2 / SOL 2** ne stariji od 10 dana.

5. Vlasnici obrta i tvrtki (plaćaju porez na dobit) te korporativnih tvrtki

Osnovna dokumentacija

- ☐ **Ispunjen Zahtjev za kredit** od strane korisnika kredita te po potrebi i Zahtjev za solidarnog dužnika. Oba zahtjeva možete preuzeti na linku <https://www.otpbanka.hr/gradani/potrebna-dokumentacija-za-kredit> ili dobiti u našim poslovnicama.
- ☐ **Preslika osobne iskaznice ili putovnice** (na dokumentu treba biti vidljiv OIB).

Ostala dokumentacija

- ☐ **Godišnji financijski izvještaj** (predan za javnu objavu) za prethodne dvije godine (za klijente koji nemaju poslovni račun u našoj banci te za klijente koji imaju poslovni račun u našoj banci, a nisu nam dostavili godišnji financijski izvještaj).
- ☐ **Interim** – ako se obrada prijedloga radi u lipnju tekuće godine, potrebno je dostaviti interim podatke za minimalno prva tri mjeseca tekuće godine. Ako se obrada radi u kolovozu tekuće godine potrebno je dostaviti interim za minimalno prvih šest mjeseci tekuće godine. Po potrebi Vas možemo zatražiti dodatnu dokumentaciju u bilo kojem periodu tekuće godine (npr. osvježene financijske pokazatelje za zadnji dostupni kvartal, polugodište, ugovorene poslove).
- ☐ **Potvrda o visini duga** od Porezne uprave (stanje poreznog duga) u bilo kojem formatu dokumenta, ne starija od 15 dana. Prihvaća se i elektronska potvrda o stanju duga.
- ☐ Po potrebi **obrazac BON 2 / SOL 2** – ne smije biti stariji od 10 dana od datuma zaprimanja Zahtjeva za kredit.

6. Zaposleni u inozemstvu

Osnovna dokumentacija

- ☐ **Ispunjen Zahtjev za kredit** od strane korisnika kredita te po potrebi i Zahtjev za solidarnog dužnika. Oba zahtjeva možete preuzeti na linku <https://www.otpbanka.hr/gradani/potrebna-dokumentacija-za-kredit> ili dobiti u našim poslovnicama.
- ☐ **Preslika osobne iskaznice ili putovnice** (na dokumentu treba biti vidljiv OIB).

Ostala dokumentacija

- ☐ Ugovor o radu.
- ☐ Potvrda o statusu zaposlenja koju ovjerava poslodavac.
- ☐ Tri posljednje platne liste.
- ☐ Izvod iz kreditnog registra (kreditno izvješće) države u kojoj je klijent porezni rezident.

Ako su originalni dokumenti na stranom jeziku, trebaju biti prevedeni na hrvatski i ovjereni kod sudskog tumača.

7. Osobe na roditeljskom ili roditeljskom dopustu

Osnovna dokumentacija

- ☐ **Ispunjen Zahtjev za kredit** od strane korisnika kredita te po potrebi i Zahtjev za solidarnog dužnika. Oba zahtjeva možete preuzeti na linku <https://www.otpbanka.hr/gradani/potrebna-dokumentacija-za-kredit> ili dobiti u našim poslovnicama.
- ☐ **Preslika osobne iskaznice ili putovnice** (na dokumentu treba biti vidljiv OIB).

Ostala dokumentacija ovisno o dopustu

Rodiljni dopust

- ☐ **E-radna knjižica** te potvrda da osoba koristi roditeljni dopust / komplikacije u trudnoći.
- ☐ **JOPPD obrazac** (posljednja tri mjeseca prije početka korištenja roditeljnog dopusta) – po potrebi.
- ☐ **ili**
- ☐ **Potvrda o statusu i visini primanja** ovjerena od poslodavca te potvrda da isti koristi roditeljni dopust / komplikacije u trudnoći.
- ☐ **Tri platne liste** (posljednje tri prije početka korištenja roditeljnog dopusta) – po potrebi.

Roditeljski dopust

- ☐ **Rješenje** kojim se priznaje pravo na roditeljski dopust.
- ☐ **Tri platne liste** (posljednje tri prije početka korištenja roditeljnog dopusta) – za roditeljski dopust koji se koristi do 12 mjeseci. Ako se roditeljski dopust koristi duže od 12 mjeseci temelj za izračun kreditne sposobnosti je primanje u trenutku podnošenja zahtjeva za kredit, a koje je vidljivo u našem sustavu.
- ☐ **Potvrda o statusu i visini primanja** ovjerena od poslodavca ili e-radna knjižica.

8. Dokumentacija za utvrđivanje dodatnih primanja

Iznajmljivači poslovnih prostora ili nekretnina koje nisu namijenjene turističkoj djelatnosti

- ☐ Ugovor o najmu.
- ☐ Izvadak iz zemljišnih knjiga ili izvadak iz knjige položenih ugovora ili izvadak iz baze zemljišnih podataka nekretnine za koju se ostvaruje dohodak od najma.
- ☐ Rješenje Porezne uprave.
- ☐ Ispis prometa po računu za zadnjih 12 mjeseci ako se prihodi od najma uplaćuju na račun u drugoj banci.

Iznajmljivači turističkih apartmana/soba

- ☐ Rješenje o obavljanju djelatnosti vezane uz turizam izdano od nadležnog Županijskog ureda za turizam.
- ☐ Obrazac Turističke zajednice za prethodnu godinu ovjeren od strane porezne uprave.
- ☐ Potvrda Turističke zajednice da nema duga (takse).
- ☐ Potvrda Porezne uprave da nema poreznog duga.
- ☐ Ispis prometa po računu za prethodnu godinu – ako se prihodi od najma turističkih smještajnih kapaciteta uplaćuju na račun u drugoj banci.

Ako način na koji ostvarujete prihode nije naveden na popisu dokumentacije, molimo Vas da zatražite dodatne informacije od bankara u našim poslovnicama. Uz navedenu dokumentaciju možemo Vas zatražiti i dodatne dokumente, ako za to bude potrebe. Detaljne informacije o uvjetima kreditiranja možete pronaći na našoj internet stranici: <https://www.otpbanka.hr/gradani/kredit>.

