

Kreditna dokumentacija za utvrđivanje kreditne sposobnosti

I. Osnovna dokumentacija za sve sudionike u kreditu

- ispunjen obrazac Kreditni zahtjev
- preslika osobne iskaznice ili preslika putovnice s upisanim prebivalištem na području Republike Hrvatske
- dokument/potvrda na kojem je vidljiv OIB
- ispunjenu i potpisanu Izjavu o postojećim obvezama u drugim bankama
- ispunjenu i potpisanu Izjavu o povezanosti kojom se utvrđuju udjeli tražioca kredita i s njim povezanih osoba u drugim trgovačkim društvima / institucijama
- ispis prometa po tekućem računu iz druge banke na koji se isplaćuje redovno mjesečno primanje za zadnja 3 mjeseca (ovo se odnosi na sve klijente koji su preko računa u OTP banci ostvarili manje od tri redovna mjesečna primanja)

II. Dokumentacija za utvrđivanje kreditne sposobnosti

1) Zaposleni 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, neprofitnoj organizaciji ili ustanovi, u udrugama, kod obrtnika, kod osobe slobodnog zanimanja ili samostalne djelatnosti:

- Potvrda o statusu i visini primanja za korisnika kredita, sudužnika i jamce ovjerena od ovlaštenih osoba u poduzeću
- Preslika 3 zadnje platne liste

2) Zaposleni u stranoj ambasadi, konzulatu ili predstavništvu strane tvrtke u RH:

- Potvrda o statusu i visini primanja za korisnika kredita, sudužnika i jamce ovjerena od ovlaštenih osoba u poduzeću
- Preslika 3 zadnje platne liste
- 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.

3) Vlasnik/suvlasnik trgovačkog društva:

- Godišnji financijski izvještaj za prethodne dvije godine (ako OTP banka posjeduje podatke o godišnjim financijskim izvještajima tvrtke, izvještaje nije potrebno dostavljati: Ako se nalazimo u rujnu tekuće godine potrebno je dostaviti interim za prvih 6 mjeseci tekuće godine)
- Preslika 3 zadnje platne liste (ukoliko isplaćuje plaću)

4) Obrtnici, osobe koje ostvaruju dohodak od slobodnih zanimanja, odvjetnici, privatni liječnici, javni bilježnici i dr.), i osobe koje ostvaruju dohodak od poljoprivrede i šumarstva (OPG, kooperanti mljekarske industrije):

- potvrda o visini duga od Porezne uprave (stanje poreznog duga),
- potvrda o visini dohotka od Porezne uprave za prethodnu godinu (odnosno Rješenje) (do izdavanja potvrde o visini dohotka od strane Porezne uprave kao relevantna uzima se prijava poreza na dohodak ovjerena od strane Porezne uprave) i
- Pregled primitaka i izdataka za zadnje dvije godine ovjereni od knjigovodstvenog servisa (ukoliko ne vodi vlastito knjigovodstvo: Ako se nalazimo u rujnu tekuće godine potrebno je dostaviti interim za prvih 6 mjeseci tekuće godine)
- Popis zaduženosti obrta kod drugih banaka

5) Obrtnik ili osoba koja ostvaruje dohodak od poljoprivrede i šumarstva – paušalisti

- Izvješće o paušalnom dohotku od samostalnih djelatnosti i uplaćenom porezu na dohodak i prirezu poreza na dohodak za posljednje dvije godine (PO-SD obrazac)
- Pregled poslovnih primitaka i izdataka za posljednje 2 godine – ukoliko je dostupno, tj. ukoliko obrtnik paušalist vodi evidenciju o istima
- Ukoliko obrtnik paušalist vodi evidenciju primitaka i izdataka, a nalazimo se u rujnu tekuće godine potrebno je dostaviti interim za prvih 6 mjeseci tekuće godine
- potvrda o visini duga od Porezne uprave (stanje poreznog duga)

6) 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

Bez obzira 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.

c. klijent koji prima inozemnu mirovinu:

- preslika rješenja 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 (npr. izvod po računu u prethodna 3 mjeseca)

7) Osobe na roditeljskom ili roditeljskom dopustu

- kopije potvrde od Poslodavca predane na HZZO, a za drugih 6 mj. temeljem Rješenja o isplati naknade za bolovanje.