

Potrebna dokumentacija za plasman

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

2. Statusna dokumentacija*:

Za tvrtke:

- Rješenje Suda o usklađenju sa Zakonom o trgovačkim društvima
- Statut društva ili akt o osnivanju
- Obavijest o razvrstavanju izdana od Državnog zavoda za statistiku
- Izjave o povezanosti
- Podaci o stvarnim/beneficijarnim vlasnicima klijenta
- Uпитnik za politički izložene osobe (PEP)
- Preslika osobnih iskaznica odgovornih osoba

Za obrte/slobodna zanimanja:

- Rješenje o upisu u obrtni registar/Rješenje od nadležne strukovne organizacije
- Obrtnica
- Izjave o povezanosti
- Uпитnik za politički izložene osobe (PEP)
- Preslika osobnih iskaznica odgovornih osoba

** za postojeće klijente OTP banke statusna dokumentacija se prilaže po potrebi tj. u slučaju evidentiranih promjena*

3. Financijska dokumentacija

Za tvrtke (obveznici poreza na dobit):

- BON 2 ostalih banaka (ne stariji od 10 dana)
- Financijska izvješća (bilanca i račun dobiti i gubitka) u posljednje dvije godine ovjerena od Porezne uprave, te za zadnji kvartal prije predaje zahtjeva, sa specifikacijom pojedinih stavki u bilanci 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)*
- *Potvrda Porezne uprave o podmirenim porezima i doprinosima*

Za obrte/slobodna zanimanja (obveznici poreza na dohodak):

- Rješenje Porezne uprave za posljednje dvije godine
- Prijava poreza za prethodnu godinu
- Preslika zadnje strane primitaka i izdataka za posljednje dvije godine i za posljednji kvartal
- Popis dugotrajne imovine na dan 31.12. prethodne godine
- BON 2 ostalih banaka (ne stariji od 10 dana)
- Potvrda Porezne uprave o podmirenim porezima i doprinosima

4. Ostala dokumentacija na zahtjev Banke