

SPISAK DOKUMENTACIJE ZA ODOBRENJE I PLASIRANJE KREDITA
(gotovinski, kredit za refinansiranje, auto i Evergrin krediti) KOJU KLIJENT TREBA DA DOSTAVI

Spisak dokumentacije za odobrenje kredita zavisno od statusa klijenta

Za zaposlene klijente

- Potvrda o visini primanja overena od strane poslodavca. Ukoliko poslodavac na potvrdi nije naveo neto i bruto iznos plate potrebno je da se dostave overeni Platni listići (obračunske liste) za prethodna 3 meseca
- Izjava o prenosu plate - samo ako se prvi put dostavlja ili ukoliko je klijent promenio poslodavca
- Tromesečni izvod/promet sa računa dužnika iz druge Banke

Za penzionere

Za domaće penzionere

- Penzioni ček za poslednja 3 meseca ili ukoliko klijent ne raspolaže čekovima, dostavlja Potvrdu o visini primanja sa naznakom o neto i bruto iznosu penzije, overenu od strane PIO fonda.
- Ovlašćenje za prenos penzije na tekući račun kod OTP BANKA SRBIJA AD BEOGRAD - samo u slučaju da klijent do momenta podnošenja zahteva nije primio uplatu penzije
- Tromesečni izvod/promet sa računa dužnika iz druge Banke

Za ino penzionere

Ukoliko klijent prima inostranu penziju direktno od inostranog penzionog fonda na račun u OTP banci

- Rešenje stranog penzionog fonda o penziji (prevedeno na srpski jezik i overeno od strane sudskog tumača)
- Izvod/Promet po računu za poslednja 3 meseca

Ukoliko prima inostranu penziju preko agenta u zemlji klijent mora da dostavi:

- Tromesečni izvod sa računa dužnika iz banke gde prima penziju
- Potvrda agenta koji vrši isplatu da se radi o isplati po osnovu penzije (kopija SWIFT-a za poslednje tri uplate i zbirni spisak za rasknjižavanje penzija)

Za zaposlene klijente na određeno vreme ili na neodređeno vreme sa manje od tri meseca staža, a koji su pre toga radili na neodređeno

- Ugovor o radu/ ili kopija radne knjižice
- Izvod sa računa u banci sa koga se može identifikovati prilivi po osnovu plate klijenata, za poslednja 3 meseca ili
- PPP PD1 obrazac za poslednja 3 meseca

Za samozaposlene klijente

Paušalaci

- Akontaciono rešenje za prethodnu poslovnu godinu
- Uverenje o plaćenom porezu ne starije od 30 dana (ukoliko je na uverenju navedena mesečna osnovica/zarada onda nije potrebno akontaciono rešenje, odnosno uverenje iz poreske uprave o visini poreske osnovice na koje se plaćaju porezi i doprinosi)
- Promet po računu preduzetnika /paušalca za cele dve godine + promet po računu tekuće godine, odnosno potvrda o prometu u banci
- OP obrazac

Paušalaci sa dodatnim ugovorima

- Akontaciono rešenje (za prethodnu poslovnu godinu)
- Uverenje o plaćenom porezu ne starije od 30 dana (ukoliko je na uverenju navedena mesečna osnovica/zarada onda nije potrebno akontaciono rešenje, odnosno uverenje iz poreske uprave o visini poreske osnovice na koje se plaćaju porezi i doprinosi)
- Ugovor sa kompanijom čiji rok važenja mora biti u skladu sa rokom otplate kredita ili na nedoređeno vreme (kompanija sa kojom se sklapa ugovor treba da posluje minimum 24 meseca). **Napomena:** Ako firma poslodavac posluje manje od 24 meseca, dodatni uslov

je da klijent dokumentuje svoja prethodna angažovanja u drugim firmama za minimum 24 meseca unazad. Pored prometa po računu za 24 meseca potrebno je da svako pojedinačno angažovanje nije bilo kraće od 6-12 meseci (da se dostavi svaki pojedinačni ugovor na uvid i promet po računu po kom se vide uplate).

Ukoliko klijent ima potpisan ugovor o saradnji sa kompanijom koja nije registrovana u Srbiji, prvi uslov koji mora biti ispunjen je da ta kompanija postoji najmanje 24 meseca. Takođe, potrebno je da klijent ima potpisan ugovor sa tom kompanijom najmanje 24 meseca i da dostavi promet po računu iz banke po kom se vide uplate po ugovoru za najmanje 12 meseci. Klijent može aplicirati za kreditne proizvode banke iako je ugovor sa aktuelnom kompanijom kraći od 24 meseca (ali ne kraći od 3 meseca), uz uslov da dostavi dokaze o postojanju angažmana na istim poslovima sa drugim poslodavcima (ugovor o saradnji sa mesečnom, kvartalnom, polugodišnjom ili godišnjom nadoknadom, ugovor o stalnom radnom odnosu i izvod po računu) u trajanju od najmanje 12 meseci.

- OP obrazac

Preduzetnici sa prostim/dvojnim knjigovodstvom

- Akontaciono rešenje (za prethodnu poslovnu godinu) *ili*
- Konačno poresko rešenje *ili*
- Poresku prijavu za akontaciono konačno utvrđivanje poreza – obrazac PPDG – 1S *ili*
- Izvod iz pojedinačne poreske prijave PPP PD 1 (štomesečni pregled) - *ukoliko se klijent opredelio za smooporezivanje*
- Šestomesečni izvod sa računa klijenta iz banke gde prima zaradu
- Uverenje o plaćenom porezu ne starije od 30 dana ukoliko Poreska uprava na istoj naznači iznos prijavljenog ličnog dohotka (zarade) za preduzetnika (ukoliko je na uverenju navedena mesečna osnovica/zarada onda nije potrebno akontaciono rešenje, odnosno uverenje iz poreske uprave o visini poreske osnovice na koje se plaćaju porezi i doprinosi)
- Finansijski izveštaji za poslednje dve godine + bruto bilansi za tekuću godinu
- OP obrazac

Vlasnici firmi

- Potvrda o visini primanja overena od strane poslodavca. Ukoliko poslodavac na potvrdi nije naveo neto i bruto iznos plate potrebno je da se dostave overeni Platni listići (obračunske liste) za prethodna 3 meseca
- Prometa po računu banke gde klijent prima zaradu za poslednjih 12 meseci
- OP obrazac

Pored prethodno navedene dokumentacije u zavisnosti od statusa zaposlenja, svi klijenti dostavljaju sledeću dokumentaciju

- Lični identifikacioni dokument
- Kopija obrasca PPDG-2R - ukoliko je dužnik poreski obveznik po osnovu poreza na dohodak građana
- Profaktura *ili* faktura *ili* ugovor o kupoprodaji – ukoliko klijent podnosi zahtev **za auto kredit** (pre plasiranja kredita u dokumentu mora da postoji br motora i šasije)
- Profaktura – ukoliko klijent podnosi zahtev **za potrošački kredit**
- Potvrda o ostatku duga - u slučaju kada klijent podnosi zahtev za refinansiranje postojećih kreditnih proizvoda u drugim bankama *ili*
- Ugovor o kreditnom proizvodu (kreditna kartica, kredit, dozvoljena pozajmica) i poslednji plan otplate za kredite i/ ili izvod po računu gde je naveden broj tekućeg računa ukoliko se radi refinansiranje obaveza bez dostavljanja potvrde o ostatku duga – u slučaju kada klijent podnosi zahtev za refinansiranje postojećih kreditnih proizvoda u drugim bankama. Napomena – ovaj dokument se ne odnosi na penzionere.
- Ukoliko je klijent jemac po obavezama pravnog lica potrebno je priložiti i osnovni izveštaj fizičkog lica za jemstvo po obavezama pravnog lica

Pristupalac dugu / jemac – ukoliko je potrebno da se obezbedi pristupalac dugu ili jemac, sva dokumentacija je ista kao za dužnika

Spisak dokumentacije za plasiranje kredita

- Lična Menica

- Menica firme (samo u slučajevima kada se samozaposlenim klijentima, odnosno paušalcima i preduzetnicima sa prostim i dvojnim knjigovodstvom odobrava kreditni proizvod)
- Administrativna zabrana (ukoliko klijent / pristupalac ne prima platu preko računa u SGS *ili* u zavisnosti od procene kreditnog rizika Banke)
- Polisa osiguranja života (ukoliko je osiguranje obavezno ili ukoliko se klijent opredelio za ovu vrstu osiguranja)
- Polisa osiguranja od nezaposlenosti (ukoliko je osiguranje obavezno ili ukoliko se klijent opredelio za ovu vrstu osiguranja)

Za auto kredite ukoliko postoje kasko i zaloga, pored gore navedene obavezna je i sledeća dokumentacija

- KASKO osiguranje - vinkulirano u korist banke
- Ugovor o zalozi na nepokretnim stvarima
- Izjava zalagodavca (ako je zalagodavac fizičko lice) da je saglasan sa upisom založnog prava u Registar zaloge
- Kopija zahteva za upis založnog prava u Registar zaloge
- Potvrda prijema Zahteva za upis založnog prava (izdata od Registra zaloge sa upisanim dodeljenim ZL. Brojem i danom i časom prijema zahteva)
- Dokaz o uplati naknade za upis zaloge

Napomena:

- Ukoliko klijent ostvaruje dodatnu vrstu prihoda ili specifičnu vrstu prihoda, neophodno je dostavljanje dokumentacije definisane u spisku *Dodatna vrsta prihoda ili specifična vrsta prihoda*, koju ćete dobiti od ličnog bankara.