

SPISAK DOKUMENTACIJE ZA ODOBRENJE I PLASIRANJE KREDITA (Gotovinski kredit, Kredit za refinansiranje i Evergrin krediti)

Spisak dokumentacije za odobrenje kredita zavisno od statusa klijenta

Za zaposlene klijente

- Potvrda o zaposlenju i visini primanja overena od strane poslodavca.
- Tromesečni izvod/promet sa računa dužnika iz druge banke*

Porodilje

- Rešenje nadležnog organa kojim se priznaje naknada zarade za period trajanja porodiljskog odsustva/nega deteta
- Izvod tekućeg računa za poslednjih 12 meseci za zaposlena lica na porodiljskom odsustvu/nega deteta ukoliko ne ostvaruju prijem zarade na tekući račun u Banci

Napomena: Potvrda o zaposlenju overena od strane poslodavca za porodinje je bez iskazanih podataka o zaradi.

Za zaposlene klijente na određeno vreme i klijente zaposlene na neodređeno vreme kraće od 6 meseci

- Ugovor o radu
- 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 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.
- Tromesečni izvod/promet sa računa dužnika iz druge banke*
- Rešenje o penziji za osnov 103/104 (porodična i invalidska 50%) i Potvrda Centra za socijalni rad (ako se radi o staratelju)

Za ino penzionere

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

- Original Rešenje stranog penzionog fonda o penziji
- Prevedeno Rešenje stranog penzionog fonda na srpski jezik i overeno od strane sudskog tumača osim za penzije BIH, HR, CG)
- Izvod/Promet po računu za poslednja 3 meseca*

Za samozaposlene klijente

Paušalci

- 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 paušalca za poslednjih 12 meseci, odnosno potvrda o prometu u banci (s tim da preduzetnička radnja mora postojati najmanje 2 godine)
- Potvrda o ostvarenom prometu preduzetničke radnje za poslednja 24 meseca izdata od strane Banke (za cele dve godine iskazano po godinama) i potvrda o prometu po računu tekuće godine
- OP obrazac

Ako je klijent paušalac segmentiran u segment Sinhro dodatno na osnovnu dokumentaciju dostavlja :

- Ugovor sa kompanijom čija validnost mora biti u skladu sa rokom otplate kredita ili na neodređeno vreme
- 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 6 meseci), uz uslov da dostavi dokaze o postojanju angažmana na istim poslovima sa drugim poslodavcima -ugovor o saradnji, ugovor o stalnom radnom odnosu i izvod po računu u trajanju od najmanje 24 meseca.
- Ugovori o ranijem angažovanju za poslednjih 12 ili 24 meseca -opciono kao dokaz ranijeg radnog iskustva
- Popunjen test samostalnosti za konkretnog poslodavca sa kojim ima ugovor i koji služi kao dokaz za utvrđivanje samostalnosti ili pisanu izjavu u slobodnoj formi da je na bazi istog utvrdio da je samostalan. Za advokate nije potrebno priložiti test samostalnosti/izjavu

Preduzetnici sa 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 (šestomesečni pregled) – ukoliko se klijent opredelio za samooporezivanje
- 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
- Promet po računu preduzetničke radnje za 12 meseci (za preduzetnike sa prihodom do 10m RSD)

Vlasnici firmi

- Potvrda o visini primanja overena od strane poslodavca
- Prometa po računu banke gde klijent prima zaradu za poslednjih 6 meseci
- OP obrazac

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

- Lični identifikacioni dokument
- Dokumentacija za refinansiranje obaveza druge Banke:
 - Poslednji važeći otplatni plan za kredit /Poslednji Izvod po kreditnoj kartici (ako se refinansiranje radi po Instrukciji NBS)
 - Potvrda o ostatku duga za kredit/kreditnu karticu (ako se refinansiranje radi mimo Instrukcije NBS)
- Ukoliko je klijent preduzetnik/vlasnik doo potrebno je priložiti i osnovni izveštaj pravnog lica
- Ukoliko je klijent jemac po obavezama pravnog lica potrebno je priložiti i osnovni izveštaj fizičkog lica za jemstvo po obavezama pravnog lica

Jemac – ukoliko je potrebno da se obezbedi jemac, sva dokumentacija je ista kao za dužnika.

Spisak dokumentacije za plasiranje kredita

- Lična Menica – 2 kom
- Menica firme (samo u slučajevima kada se samozaposlenim klijentima, odnosno paušalcima i preduzetnicima sa i dvojnim knjigovodstvom odobrava kreditni proizvod)
- Administrativna zabrana (ukoliko klijent /jemac ne prima platu preko računa u u Banci 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)

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.
- Ukoliko u toku obrade zahteva za Gotovinski kredit, Kredit za refinansiranje ili Evergrin kredit, Banka utvrdi da podneta dokumentacija nije kompletna ili se u toku obrade javi potreba za dodatnom dokumentacijom, Banka će pozvati klijenta da dostavi dodatnu dokumentaciju.
- Ukoliko klijent aplicira za kredit sa depozitom dostavlja samo Lični identifikacioni dokument

*Promet po računu koji se prilaže za klijente koji zaradu primaju u drugoj banci ne mora biti overen, osim izvoda iz banke prihvatljiv je i izvod iz e-banking ili m-banking aplikacije, ali je neophodno da sadrži šifru uplate zarade ili opis osnova uplate kao i naziv uplatioca. Ukoliko neki od navedenih podataka nedostaje na dostavljenom prometu zaposleni u Sektoru za upravljanje rizicima imaju diskreciono pravo da traže od klijenta da dostavi platne listiće ili PPP PD obrazac za poslednja tri meseca.

Dana : _____