

ZAHTJEV za odobrenje plasmana za PRAVNE OSOBE

◆ **OSNOVNI PODACI O PODNOSITELJU ZAHTJEVA**

Naziv: _____

Sjedište, adresa: _____

Kontakt osoba: _____

Telefon: _____ *faks:* _____

Mobilni telefon: _____ *E-mail:* _____

Djelatnost: _____

Poslovna banka: _____

Broj zaposlenih: _____

2. PREDMET ZAHTJEVA

Kredit/ garancija/ akreditiv: _____

Iznos: _____

Namjena: _____

Rok: _____

Način povrata: _____

**3. OBRAZLOŽENJE ZAHTJEVA UZ NAVOĐENJE PLANIRANIH UČINAKA
FINANCIRANJA NA POSLOVANJE**

4. PONUĐENI INSTRUMENTI OSIGURANJA

Prijenos vlasništva: _____

na adresi: _____

Procjena imovine - vrijednost: _____

Polica osiguranja- osiguravatelj _____

Ostalo (depoziti, mjenice, garancije banaka) _____

Pod krivičnom i materijalnom odgovornošću potvrđujem da su podaci unijeti u obrazac Zahtjeva kao i podaci na prilogima Zahtjevu istiniti i točni.

Mjesto i datum podnošenja zahtjeva:

Podnositelj zahtjeva:

Primljeno dana: _____

Primio: _____

PREGLED
OSNOVNE DOKUMENTACIJE POTREBNE ZA OBRADU ZAHTJEVA ZA
ODOBRENJE PLASMANA
PRAVNIM OSOBAMA

- I. ZAHTJEV (vrsta plasmana, iznos, namjena, rok, instrumenti osiguranja, način otplate)
- II. PRAVNI STATUS
- ◆ izvadak iz sudskog registra
 - ◆ obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta prema NKD
 - ◆ izjava o stvarnom vlasniku pravne osobe
 - ◆ popis povezanih osoba
 - ◆ presliku osobne iskaznice osobe zastupnika pravne osobe
- III. REZULTATI POSLOVANJA
- ◆ bilanca i račun dobiti / gubitka za posljednje tri godine
 - ◆ konsolidirana bilanca, ukoliko se radi o povezanim osobama
 - ◆ revizorsko izvješće za posljednje dvije godine ukoliko tvrtka podliježe obvezi revizije prema zakonskim propisima
 - ◆ BON-1 za zadnju godinu prema godini u kojoj se podnosi zahtjev i BON-2 obrazac ne stariji od 30 dana
 - ◆ potvrda porezne uprave o nepostojanju dospjelih, a nenaplaćenih obveza po osnovu poreza i obvezatnih prinosa
- IV. POSLOVANJE U TEKUĆOJ GODINI
- ◆ bruto bilanca na dan _____*,
 - ◆ statistička tromjesečna i polugodišnja izvješća, bilješke uz financijska izvješća, izvješće o novčanom tijeku
 - ◆ obrazac Štedne banke:
 - ◆ stanje i promet kupaca i dobavljača za razdoblje 1.1. – _____*,
 - ◆ specifikacija kreditne zaduženosti na dan _____*, (po pojedinim kreditorima, rokovi i ostali uvjeti otplate, kamatne stope, instrumenti osiguranja)
 - ◆ kratkoročna podbilanca
 - ◆ imovina i tržišni položaj
- *(napomena: podaci na kraju zadnjeg mjeseca u odnosu na mjesec u kojem se upućuje zahtjev)
- V. O POSLOVANJU PODUZEĆA
- ◆ kratak opis tvrtke i poslovanja s najvažnijim činjenicama i podacima o poduzeću
 - ◆ ugovor na osnovu kojeg se traži garancija, kopije ugovora o poslovnoj suradnji i ostala dokumentacija koja može pokazati položaj na tržištu.
- VI. INVESTICIJSKI PROGRAM / POSLOVANJE U BUDUĆEM RAZDOBLJU
(ako se radi o zahtjevu klijenta za financiranje investicijskog ulaganja/projekta)
- ◆ Plan poslovanja za tekuće i buduće razdoblje (priložiti ako postoji u formalnom obliku ili navesti ukratko temeljne odrednice - proizvodnja i rezultati poslovanja, investicijska ulaganja, novi proizvodi i tržišta itd. s osvrtom na planirane efekte kreditiranja u odnosu na buduće poslovanje)
- VII. PONUĐENI INSTRUMENTI OSIGURANJA
Za zalog nekretnina potrebna je dokumentacija:
- ◆ izvod iz zemljišnih knjiga
 - ◆ procjena vrijednosti ovlaštenog sudskog vještaka
- VIII. DODATNA DOKUMENTACIJA (naknadno na zahtjev Štedne banke)
- ◆ obrazac prijave poreza na dobit (PD) s potvrdom o predaji Poreznoj upravi
 - ◆ podaci o deviznom poslovanju (priljev i odljev)
 - ◆ podaci o kunskom poslovanju (priljev i odljev)
 - ◆ izvještaj o tijeku novca
 - ◆ obrazac VIKR (popunjava se obrazac Štedne banke)
 - ◆ ostala izvješća, bilješke i dokumentacija koja može upotpuniti sliku o poslovanju poduzeća