

Spisak dokumentacije za pravna lica (MSME, COR/PUB) - (za Federaciju BiH)

1.1. Osnovna dokumentacija za podnosioca zahtjeva

- a) zahtjev za kredit/dr. proizvod potpisan od strane podnosioca zahtjeva sa navedenom svrhom za koju će kredit biti korišten,
- b) kopija lične karte lica ovlaštenog za zastupanje (direktora)
- c) kopija aktuelnog izvoda iz sudskog registra (za kredite > 150.000 KM ne smije biti stariji od 3 mjeseca od datuma podnošenja zahtjeva) - (ovjereno od strane nadležn. organa: opštine ili notara),
- d) kopija osnivačkog akta društva, usklađen sa ZPD (odluka ili ugovor o osnivanju),
- e) kopija statuta (samo za akcionarska društva),
- f) kopija JIB-a (ukoliko na izvodu iz sudskog registra nema JIB),
- g) kopija PIB-a,
- h) kopija Obavještenja o razvrstavanju pravnog lica prema djelatnosti Zavoda za statistiku,
- i) kopija OP obrasca,
- j) kopija posljednjeg bilansa stanja i bilansa uspjeha ovjeren od strane APIF-a / AFIP-a,
- k) analitički bruto bilans na dan poslednje proknjižene promjene, sa analitičkim pregledom kupaca i dobavljača (ne stariji od 30 dana računajući do datuma prijema zahtjeva),
- l) izvještaj o novčanim tokovima za zadnji obračunski period (samo za društva koja imaju obavezu da izrađuju ovaj izvještaj), te revizijski izvještaj za klijente koji podliježu reviziji,
- m) lista povezanih lica (za glavnog dužnika) i posljednji finansijski izvještaji povez. pravnih lica (ako postoje).

2.1. Dokumentacija u slučaju kada je instrument obezbjeđenja kredita hipoteka

- a) procjena vrijednosti nepokretnosti ne starija od 6 mjeseci od ovlaštenog sudskog vještaka odgovarajuće struke (ukoliko je obezbjeđenje založno pravo i ako je potrebno po procedurama),
- b) originalni Izvoda iz javnih registra nekretnina (ZK, LN, KUU/KPU), ne stariji od 30 dana,
- c) kopija Posjedovnog lista, u kojem se vodi novi premjer nekretnine ne satija od 30 dana,
- d) kopija katastarskog plana sa identifikacijom parcela starog i novog premjera ukoliko je nekretnina evidentirana i po starom i po novom premjeru.

2.2. Dokumentacija u slučaju kada je instrument obezbjeđenja kredita zalog na pokretnoj stvari

- a) Dokaz o vlasništvu i identifikaciji pokretne imovine (npr. saobraćajna dozvola i/ili Potvrda o vlasništvu vozila, Analitičke kartice opreme/mašina iz knjigovodstva ovjerene potpisom/pečatom direktora ili ovlaštenog računovođe, Lager lista iz knjigovodstva za zalihe ovjerena potpisom/pečatom direktora ili ovlaštenog računovođe, Ugovor o kupovini založene stvari, faktura, izjava o vlasništvu itd.)
- b) procjena vrijednosti pokretnosti ne starija od 6 mjeseci od ovlaštenog sudskog vještaka odgovarajuće struke (ukoliko je obezbjeđenje založno pravo i ako je potrebno po procedurama),

2.3. Dokumentacija u slučaju kada je instrument obezbjeđenja solidarni dužnik/solidarni jemac FIZIČKO LICE

- a) kopija lične karte ili drugog ident. dokumenta (ovjereno od strane nadležnog organa i to opštine ili notara),
- b) potvrda o mjestu prebivališta/boravka (iz CIPS-a, original ili kopija ovjerena kod nadlež. organa: opštine ili notara),

Za klijente koji su u stalnom radnom odnosu:

- c) potvrda o radnom odnosu (u okviru koje je navedeno da li je radni odnos na određeno ili neodređeno vrijeme) ili Ugovor o radu (ukoliko ovi podaci nisu uneseni i sadržani u okviru Zahtjeva za kredit) - (original ili kopija ovjerena od strane nadležnog organa i to opštine ili notara),