

Dokumentacija potrebna za utvrđivanje kreditne sposobnosti

I. Osnovna dokumentacija

Zahtjev za kredit uz ovjerenu potvrdu poslodavca na "Podacima o zaposlenju i prihodima" i popunjenu izjavu o zaduženju, koji čine sastavni dio Zahtjeva za kredit. Ovjera u dijelu poslodavca nije potrebna za primanja po osnovu mirovine.

II. Dokumentacija koja dokazuje kreditnu sposobnost ovisno o vrsti primanja:

Zaposleni:

u javnom ili državnom poduzeću, jedinicama državne uprave ili lokalne samouprave, društvu s ograničenom odgovornošću u vlasništvu RH, županije ili grada, društvu s ograničenom odgovornošću u vlasništvu dioničkih društva i društva s ograničenom odgovornošću u vlasništvu RH, županije ili grada, dioničkom društvu, državnoj instituciji, ustanova kojoj je osnivač: RH jedinica lokalne samouprave (općina, grad, županija i Grad Zagreb) odnosno u d.d. ili d.o.o. u vlasništvu RH odnosno jedinica lokalne samouprave, poduzeća koje se financiraju iz proračuna:

- Tri zadnje platne liste

u društvu s ograničenom odgovornošću (>10 zaposlenih), javnom trgovačkom društvu (>10 zaposlenih), ustanovi kojoj je osnivač: fizička osoba ili pravna osoba koja nije u vlasništvu RH, ili jedinice lokalne samouprave (>10 zaposlenih), komanditnom društvu (> 10 zaposlenih):

- Tri zadnje platne liste

u društvu s ograničenom odgovornošću (≤10 zaposlenih), javnom trgovačkom društvu (≤10 zaposlenih), komanditnom društvu (≤10 zaposlenih), jednostavnom društvu s ograničenom odgovornošću, ustanovi kojoj je osnivač: fizička osoba ili pravna osoba koja nije u vlasništvu RH, odnosno jedinica lokalne samouprave (≤10 zaposlenih):

- Tri zadnje platne liste
- Regos 12 mjeseci
- HZMO evidencija radnopravnog statusa

u ambasadi, konzulatu i predstavništvu stranih poduzeća:

- Tri zadnje platne liste
U slučaju da platna lista iskazuje samo bruto plaću, potrebno je dostaviti i potvrdu Porezne uprave da sudionik nema duga po osnovi javnih davanja.
- Potvrda poslodavca da će vršiti zapljenu plaće

kod samostalne djelatnost (kod obrtnika, kod osoba slobodnih zanimanja):

- Tri zadnje platne liste
- Regos 12 mjeseci
- HZMO evidencija radnopravnog statusa

u udruzi, kreditnoj uniji, savezu, neprofitnoj organizaciji, sindikatu, zadruzi, zakladi u privatnom vlasništvu, sportskim društvima koja nisu d.d./d.o.o.:

- Tri zadnje platne liste
- Regos 12 mjeseci
- HZMO evidencija radnopravnog statusa

u vjerskim zajednicama – službenici

- Potvrda poslodavca o visini plaće (nagrade)

na brodovima i jahtama ili platformama:

- Ugovor o zaposlenju na neodređeno vrijeme ili na određeno vrijeme, a koji je produživan najmanje jednom u zadnjih godinu dana (uključeni su i prekidi zaposlenja odnosno godišnji odmori i sl.). Ukoliko je ugovor o zaposlenju na određeno vrijeme, potrebno je dostaviti i prethodni ugovor kao dokaz da je isti produživan najmanje jednom u zadnjih godinu dana.
- Izvadak/promet po deviznom računu klijenata unatrag zadnjih 12 mjeseci
- Potvrda Porezne uprave da nema duga po osnovi javnih davanja
- Potvrda o isplaćenim primicima od nesamostalnog rada za prethodnu godinu

na brodovima i jahtama moraju dostaviti i:

- Kopiju pomorske knjižice, iz koje su vidljive matrikule (pregled ukrcaja i iskrcaja),
- Tri zadnje platne liste (ako je posjeduju)

na platformama moraju dostaviti i:

- Tri zadnje platne liste (ako je posjeduju)

u inozemstvu (prebivalište van RH i rade izvan RH):

- Dokaz o visini primanja
- Potvrda poslodavca o radnom statusu

Osobe zaposlene u inozemstvu mogu biti korisnici kredita samo uz sudužnika pune kreditne sposobnosti.

u domaćim/stranim tvrtkama koje posluju u inozemstvu (ili detaširani radnici):

- Ako se obračun plaće radi u RH - dokumentacija sukladno kategoriji poslodavca
- Ako se obračun plaće ne radi u RH - tretiraju se kao osobe zaposlene u inozemstvu

Umirovljenici RH

- Original zadnje Obavijesti o mirovini (ako mirovinu ne prima u Banci)
- U slučaju obiteljske mirovine potrebno je dostaviti rješenje o mirovini (original na uvid)
- Potvrdu o visini mirovine koju izdaje HZMO (ako mirovinu ne prima u Banci)

Korisnici inozemne mirovine:

- Rješenje o mirovini (prijevod) - original na uvid Obvezna isplata mirovine putem računa otvorenog u Banci.

Vlasnik: samostalna djelatnost (obrt i slobodna zanimanja):

- Tri zadnje platne liste (ako si isplaćuje plaću)
- Potvrdu o visini dohotka / dobiti
- Potvrda Porezne uprave da nema duga po osnovi javnih davanja
- Regos 12 mjeseci
- Bon 2 / Sol 2

Vlasnik: paušalni obrt:

- PO-SD obrazac
- potvrda Porezne uprave da nema duga po osnovi javnih davanja
- Regos 12 mjeseci
- Bon 2 / Sol 2
- rješenje Porezne uprave o ostvarenom dohotku/paušalnom porezu

Rodiljni / roditeljski dopust / čuvanje trudnoće

- Rješenje Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje (HZZO) ili Izvješće o privremenoj nesposobnosti za rad iz kojeg se vidi početni datum korištenja prava na rodiljni dopust.
- Kod čuvanja trudnoće: Izvješće o privremenoj nesposobnosti za rad
- Ostala dokumentacija sukladno kategoriji zaposlenja kojoj pripadaju (d.d., d.o.o., jtd...)

Prihod od turističke djelatnosti; privatni iznajmljivač u domaćinstvu:

- Rješenje o odobrenju za pružanje ugostiteljskih usluga u domaćinstvu izdano od Ureda državne uprave
- Potvrda o ostvarenom broju noćenja za prethodne dvije godine koju izdaje nadležna Turistička zajednica
- Potvrda Porezne uprave da nema duga po osnovi javnih davanja
- TZ obrazac

Banka u tijeku obrade kredita može tražiti i dodatnu dokumentaciju.

Dokumentacija potrebna za utvrđivanje kreditne sposobnosti donesena je dana 22.12.2020. godine i primjenjuje se od 01.01.2021. godine. Danom primjene ove dokumentacije prestaje važiti "Dokumentacija potrebna za izračun kreditne sposobnosti" donesena dana 26.05.2020.godine.

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo