

popunjava podnositelj zahtjeva

ZAHTEJEV ZA ODOBRENJE PLASMANA ZA TRGOVAČKA DRUŠTVA**1. Podaci o podnositelju zahtjeva:**

Naziv	
Adresa i sjedište	
Matični broj	
OIB	
Broj telefona	
Broj FAX	
e-mail	
Kontakt osoba za poslovanje s bankom	
<i>Broj telefona</i>	
<i>GSM</i>	
<i>e-mail</i>	
Kontakt osoba za računovodstveno - financijske podatke	
<i>Broj telefona</i>	
<i>GSM</i>	
<i>e-mail</i>	

2. Zahtjev:

Vrsta plasmana	
Iznos	
Namjena	

Rok vraćanja	
Način otplate	
Korisnik i vrsta garancije/akreditiva	
Banka korisnika garancije/akreditiva	
Objašnjenje zahtjeva	

3. Ponuđeni instrumenti osiguranja:

(molimo ponuđene instrumente označiti sa x)

- Mjenice i zadužnice
- Depozit
- Zalog vrijednosnih papira
- Garancija
- Ostalo (cesija, asignacija...)
- Zalog ili fiducijarni prijenos vlasništva nekretnina
- Zalog ili fiducijarni prijenos vlasništva pokretnina
- Jamac pravna osoba

Naziv	
Matični broj	
OIB	
Adresa i sjedište	

- Jamac fizička osoba – mjenični dužnik

Ime i prezime	
Br. osobne iskaznice	

OIB	
Adresa stanovanja	

3. Podaci o povezanim osobama:

Vlasnička struktura:		
Ime i prezime ili Naziv	OIB	Udjel (%)
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

Udjeli i vlasništvo u drugim pravnim osobama:		
Naziv	OIB	Udjel (%)
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

Povezane osobe prema Zakonu o kreditnim institucijama*:		
Ime i prezime ili Naziv	OIB	Udjel (%)
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

**Članak 3 Zakona o kreditnim institucijama koji se poziva na članak 4. Stavak 1., članak 39 Uredbe EU br. 575/2013, a glasi:*

Povezane osobe su:

- 1) dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba , ako se ne dokaže drukčije, predstavljaju jedan rizik jer jedna od njih ima, izravno ili neizravno, **kontrolu** nad drugom odnosno drugima ili
- 2) dvije ili više fizičkih i pravnih osoba između kojih ne postoji odnos kontrole opisan u točki 1, a za koje se smatra da predstavljaju jedan rizik jer su tako međusobno povezane da, ako bi za jednu od tih osoba nastali financijski problemi, posebno teškoće povezane s financiranjem ili otplatom, druga osoba ili sve ostale osobe vjerojatno bi se i se suočile s poteškoćama povezanim s financiranjem ili otplatom.

UPITNIK ZA UTVRĐIVANJE INDIKATORA KONTROLE:

1. Da li imate moć donošenja ključnih poslovnih odluka vezanih uz drugu pravnu osobu, kao što je prijenos dobiti i gubitka i o kojoj se to pravnoj osobi radi? _____
2. Da li imate moć upravljanja poslovanjem druge osobe radi ostvarivanja koristi od tog poslovanja i na koji osobu se to odnosi? _____
3. Da li imate moć usmjeravanja većine glasova na glavnoj skupštini, sjednicama uprave ili drugog organa upravljanja, kada se kontrola nad drugom pravnom osobom provodi preko tog organa i o kojoj se pravnoj osobi radi? _____
4. Da li imate moć koordiniranja vođenja poslova jedne pravne osobe s vođenjem poslova druge pravne osobe radi ostvarivanja zajedničkih ciljeva I da li su većina članova uprave odnosno drugih upravljačkih tijela ili nadzornih odbora tih društava iste osobe i o kojoj se pravnoj osobi radi? _____

Mjesto i datum:

Žig i potpis ovlaštene osobe:

Datum zaprimanja u Banci: _____

Potpis zaposlenika _____

Popis potrebne dokumentacije za obradu zahtjeva za kredit - trgovačko društvo

- **Statusna dokumentacija** (*ukoliko već ranije nije dostavljena u Banku*):
 - Rješenje trgovačkog suda o registraciji sa svim prilogima i promjenama
 - Obavijest o razvrstavanju izdana od strane Državnog zavoda za statistiku
 - Kopije osobnih iskaznica osoba ovlaštenih za zastupanje
 - Kopije potpisnih kartona
 - Društveni ugovor ili izjava o osnivanju

 - **Popunjen Obrazac Zahtjeva trgovačkog društva** (*potpisan i ovjeren*)

 - **Podaci o financijskom poslovanju trgovačkog društva**:
 - Godišnji financijski izvještaji za prethodne dvije godine koji su predani na FINA
 - Zadnje dostupno Revizorsko izvješće (*za obveznike revizije*)
 - Bruto bilanca ili podaci na obrascu Godišnjeg financijskog izvješća na datum prethodnog mjeseca u tekućoj godini ili na datum zadnjeg kvartala u tekućoj godini
 - Zadnje konsolidirano godišnje izvješće te zadnje dostupno za tekuću godinu (*ukoliko se izrađuje*)
 - Investicijski plan (*ukoliko se radi o zahtjevu za koji je potreban*)
 - Izvješće o solventnosti (BON-2), izdano od poslovne banke (ne starije od 15 dana)
 - Potvrda Porezne uprave o stanju duga ili ispis kartice s e-porezna (ne starija od 15 dana)

 - **Popunjene tabele uz financijska izvješća na zadane datume** (*dostaviti u elektronskom obliku, važeće bez potpisa i pečata*)

 - **Dokumentacija ovisno o vrsti instrumenta osiguranja**:
 - Nekretnina: Izvadak iz zemljišne knjige, procjena vrijednosti nekretnine izrađena od strane ovlaštenog sudskog procjenitelja sa liste Podravske banke d.d. (ne starija od 60 dana)
 - Pokretnina: Elaborat procjene/ kupoprodajni ugovor/faktura, prometna dozvola vozila
 - Jamac pravna osoba –tvrtka: Ovjereni Izvadak s Trgovačkog suda, Karton deponiranih potpisa i Obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta - NKD (*ukoliko već nisu dostavljeni u Banku*), Ovjerene Godišnje financijske izvještaje za dvije prethodne godine (obrazac GFI-POD), bon-2 ne stariji od 15 dana, financijski izvještaj za zadnji i kvartal
 - Jamac pravna osoba –Obrt, OPG : Prijava poreza na dohodak za dvije prethodne poslovne godine (s pregledom poslovnih primitaka i izdataka, popisom dugotrajne imovine, privremenim poreznim rješenjem o utvrđenom porezu), bon-2 ne stariji od 15 dana.
 - Pregled primitaka i izdataka za tekuću godinu, preslika obrtnice s podacima o vlasniku i djelatnosti obrta i Rješenje o upisu u obrtni registar - za Obrte
 - Potvrda o dodjeli matičnog broja poljoprivrednika od Ureda državne uprave – za OPG
 - Jamac – fizička osoba (mjenični dužnik): preslika osobne iskaznice, Izjava – popis imovine. (*Ukoliko jamac – fizička osoba solidarno jamči svojom kreditnom sposobnošću - dokumentacija sukladno proceduri za odobravanje kredita građanima*)

 - **Dotatna dokumentacija koja može pružiti potpuniju sliku o poslovanju trgovačkog društva**
-