

**OSNOVNA DOKUMENTACIJA ZA SVE SUDIONIKE U LEASINGU**

- ispunjen i potpisan Zahtjev za leasing za fizičke osobe\*
- preslika osobne iskaznice ili preslika putovnice s upisanim prebivalištem na području Republike Hrvatske, u slučaju da klijent nema prebivalište u RH obavezan dokument je preslika boravišne dozvole i preslika putovnice

\* u slučajevima kada poslodavac ne želi ovjeriti Zahtjev za leasing, već ima i izdaje svoj obrazac/potvrdu, a isti sadrži sve podatke kao i Zahtjev za leasing, isti se može prihvatiti prilikom zaprimanja potrebne dokumentacije

**DOKUMENTACIJA ZA PROCJENU KREDITNE SPOSOBNOSTI****1.) Zaposleni kod poslodavca neovisno o pravnom obliku istog:**

- preslika 3 zadnje platne liste
- JOPPD obrazac\*
- u slučaju da se primanja isplaćuju u bruto iznosu potrebna je i Potvrda o stanju duga - izdana od strane Porezne uprave ili u obliku elektroničkog zapisa ePorezne (isključivo za zaposlene u stranoj ambasadi ili konzulatu)

\* JOPPD obrazac –samo u slučaju kada je primatelj leasinga/jamac vlasnik poslodavca, a primanja od tog poslodavca su temelj za izračun kreditne sposobnosti, preporuka je zatražiti isti sa sustava e-građani ili sa Regosa; dokument sadrži podatak o visini primanja, razlikuje neoporeziv dio istih, svaki obrazac prikazuje isplatu u određenom periodu

**2.) Vlasnik/suvlasnik trgovačkog društva:**

- preslika 3 zadnje platne liste (ukoliko isplaćuje plaću)
- JOPPD obrazac za zadnja 3 mjeseca – preporuka je zatražiti isti sa Regosa; dokument sadrži podatak o visini primanja, razlikuje neoporeziv dio istih, svaki obrazac prikazuje isplatu u određenom periodu
- Potvrda o visini duga od Porezne Uprave (stanje poreznog duga)
- Po potrebi obrazac BON-2/SOL-2

**3.) Vlasnik obrta ili osobe koje ostvaruju dohodak od slobodnih zanimanja, odvjetnici, privatni liječnici, javni bilježnici i dr., te osobe koje ostvaruju dohodak od poljoprivrede i šumarstva (OPG, kooperanti mljekarske industrije):**

- potvrda o visini duga od Porezne uprave (stanje poreznog duga),
- potvrda o visini dohotka od Porezne uprave za prethodnu godinu (odnosno Rješenje) – do izdavanja potvrde o visini dohotka od strane Porezne uprave kao relevantna uzima se prijava poreza na dohodak ovjerena od strane Porezne Uprave,
- pregled primitaka i izdataka za zadnje dvije godine ovjeren od knjigovodstvenog servisa (ukoliko ne vodi vlastito knjigovodstvo), kao i za protekli period tekuće godine,
- obrazac DI i potvrda Porezne uprave za obrazac DI – zadnje dvije godine
- popis financijskih obveza,
- ako se nalazimo u rujnu tekuće godine potrebno je dostaviti interim (neslužbeno financijsko izvješće) za prvih 6 mjeseci tekuće godine. Ovisno o procjeni pogođenosti COVID situacijom, može se zatražiti dodatna dokumentacija u bilo kojem periodu tekuće godine (osvježene financijske pokazatelje za zadnji dostupni kvartal, polugodište, ugovorene poslove) – osim u slučaju da plaća dolazi iz drugog izvora (nesamostalni rad), te je izračun kreditne sposobnosti dostatan na osnovu toga

**4.) Vlasnik obrta ili osobe koja ostvaruju dohodak od poljoprivrede i šumarstva – paušalisti**

- izvješće o paušalnom dohotku od samostalnih djelatnosti i uplaćenom porezu na dohodak i prirezu poreza na dohodak za posljednje dvije godine (PO-SD obrazac)
- pregled poslovnih primitaka i izdataka za posljednje 2 godine – ukoliko je dostupno, tj. ukoliko obrtnik paušalist vodi evidenciju o istima, kao i za protekli period tekuće godine
- potvrda o visini duga od Porezne uprave (stanje poreznog duga)
- ako se nalazimo u rujnu tekuće godine potrebno je dostaviti interim (neslužbeno financijsko izvješće) za prvih 6 mjeseci tekuće godine. Ovisno o procjeni pogođenosti COVID situacijom, može se zatražiti dodatna dokumentacija u bilo kojem periodu tekuće godine (osvježene financijske pokazatelje za zadnji dostupni kvartal, polugodište, ugovorene poslove) osim u slučaju da plaća dolazi iz drugog izvora (nesamostalni rad), te je izračun kreditne sposobnosti dostatan na osnovu toga

## POPIS OBVEZNE DOKUMENTACIJE FIZIČKE OSOBE

---

### 5.) Umirovljenici:

#### a) tuzemni:

- zadnji odrezak mirovine u kojem je vidljivo koja je vrsta mirovine (ukoliko nije vidljiva vrsta mirovine dostaviti Rješenje o mirovini)
- korisnik obiteljske mirovine je dužan dostaviti i Rješenje o mirovini kako bi dokazao koji dio mirovine mu po rješenju pripada. Ukoliko klijent obiteljsku mirovinu dijeli s drugim osobama, kao prihvatljivo primanje smatra se samo onaj dio mirovine koji njemu pripada, a vodeći računa i o eventualnom roku isteka istog
- umirovljenici koji primaju mirovinu iz I. i II. stupa iz dva različita izvora (mirovinska društva) – Ugovor o mirovini za pojedinačnu doživotnu starosnu/prijevremenu starosnu mirovinu sa zajamčenim razdobljem, u kojem stoji da je Društvo obvezno doživotno isplaćivati mirovinu navedenu u ugovoru kao potvrdu da je korisnik mirovine iz drugog stupa

#### b) inozemni: preduvjet je da mirovinu prima na račun u RH banci

- preslika rješenja o mirovini ili zadnja potvrda/izvještaj o prilagodbi mirovine u kojem su navedeni podaci o mirovini
- potvrda banke o priljevu mirovine na račun za utvrđivanje tromjesečnog prosjeka (npr. izvod po računu u prethodna 3 mjeseca)

### 6.) Osobe na roditeljskom ili roditeljskom dopustu

- preslika potvrde od Poslodavca predane na HZZO
- Rješenje o priznatom pravu na korištenje roditeljskog ili roditeljskog dopusta i isplati naknade tijekom roditeljskog ili roditeljskog dopusta od strane HZZO

Ukoliko je trajanje roditeljskog dopusta do 12 mjeseci:

- 3 zadnje platne liste prije korištenja roditeljskog dopusta
- Potvrda o statusu i visini primanja od poslodavca

Ukoliko je trajanje roditeljskog dopusta duže od 12 mjeseci temelj za izračun kreditne sposobnosti je primanje u trenutku podnošenja zahtjeva za leasing, odnosno medijan posljednja tri primanja

### 7.) Pomorci (uključujući kruzer i platformu)

- preslika ugovora o radu na neodređeno vrijeme
- izvadak sa prometa po računu u zadnjih 12 mjeseci ili platne liste za zadnjih 12 mjeseci
- ako je klijent zaposlen na određeno vrijeme potrebno je dostaviti minimalno 2 Ugovora o radu u posljednjih 18 mjeseci
- preslika pomorske knjižice (matrikule) iz koje je vidljiv pregled ukrcaja i iskrcaja s broda
- potvrda poslodavca o zaposlenju/status sljedećeg ukrcaja – preporuka je, ukoliko je moguće da klijent zatraži potvrdu od tvrtke da je predviđen za sljedeći ukrcaj – navedeno se ne odnosi na ugovore o radu na neodređeno, odnosno na klijente kojima se isplata plaće vrši tijekom cijele godine, a ne samo za vrijeme aktivnog radnog statusa, kao niti na zaposlene na kruzeru ili platformi

### 8.) Zaposleni u inozemstvu

- dokaz da je klijent u stalnom radnom odnosu minimalno posljednja 24 mjeseci u inozemstvu
- doznake na račun u RH banci za posljednja tri mjeseci (doznaka može biti individualna ili uplaćena od strane poslodavca)

### 9.) Klijenti koji ostvaruju prihod od dugoročnog iznajmljivanja nekretnine

- ugovor/i o najmu,
- ispis prometa po računu na koji se uplaćuju prihodi od dugoročnog najma u zadnjih 12 mjeseci
- Rješenje/a porezne uprave
- Potvrda porezne uprave da nema poreznog duga
- ZK izvadak nekretnine koja se iznajmljuje kako bi se potvrdilo da je klijent\* vlasnik nekretnine koju iznajmljuje
- kompletna financijska dokumentacija najmoprimca pravne osobe za utvrđivanje ratinga
- povijest iznajmljivanja minimalno godinu dana u kontinuitetu ili 3 godine sa prekidima maksimalno 3 mjeseci na godišnjoj razini

\*ili supružnik primatelja leasinga

## POPIS OBVEZNE DOKUMENTACIJE FIZIČKE OSOBE

---

### 10.) Klijenti koji ostvaruju prihod od turističkog iznajmljivanja nekretnine

- Rješenje o obavljanju djelatnosti vezane uz turizam izdano od nadležnog Županijskog ureda za turizam koji glasi na primatelja leasinga \* / Rješenje o odobrenju za pružanje ugostiteljskih usluga u domaćinstvu\*
- Obrazac Turističke zajednice za prethodnu godinu ovjeren od Porezne uprave/Potvrda(e) Porezne Uprave
- Porezno rješenje obveznicima koji pružaju usluge građana u domaćinstvu (Rješenje o paušalnom porezu na dohodak i prirezu)
- Potvrda Porezne uprave da nema poreznog duga za fizičke osobe ili ako se ustanovi dug Potvrda o uplati paušalnog poreza na dohodak i prirezu za prethodnu godinu i tekuću godinu (dospjeli obroci) – potvrda o uplati
- Potvrda Turističke zajednice da nema duga (takse)
- Ispis prometa po računu na koji se uplaćuju prihodi od najma turističkih smještajnih kapaciteta za prethodnih 12 mjeseci
- E-visitor (izvadak iz kojeg će se vidjeti broj noćenja u prethodnoj godini)
- U slučaju da primatelj leasinga nije nositelj rješenja o obavljanju djelatnosti vezane uz turizam i kategorizaciji objekta, već je nositelj rješenja druga osoba s kojom korisnik kredita živi u zajedničkom domaćinstvu, nositelj rješenja može uvećati kreditnu sposobnost korisnika kredita na način da se uvodi u kreditni posao u smislu jamca te im se kreditna sposobnost računa zajedno

\*ili supružnika primatelja leasinga

**Napomena:** Svaka fizička osoba koja ostvari prihod od iznajmljivanja veći od 300.000 kn u godini dana, postaje obveznik predavanja prijave poreza na dohodak za koju je temelj kod ispunjavanja popunjen obrazac TZ – članarina turističkoj zajednici, te kao fizička osoba ulazi u sustav PDV-a.

Zaprimljeni dokumenti moraju biti ovjereni i potpisani od strane ovlaštenih osoba sa ovjerenim naknadnim ispravcima (nisu prihvatljivi nepotpuni ili prepravljani dokumenti, a pritom neautorizirani).

Ukoliko donositelj odluke temeljem propisane dokumentacije ne može donijeti odluku ima pravo zatražiti dodatnu, a kojom će osigurati sve potrebne informacije za donošenje odluke (izvod prometa po tekućem račun druge banke, potvrda poslodavca, potvrda druge kreditne institucije i sl.).