

POPIS OBVEZNE DOKUMENTACIJE FIZIČKE OSOBE

OSNOVNA DOKUMENTACIJA

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 ili zemljama članicama EU, 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:

- 3 zadnje platne liste za izračun visine primanja* (u slučaju zaposlenja kod poslodavca sa manje od 20 zaposlenih obavezna je dostava 6 platnih lista)
- JOPPD obrazac** ili e-knjižica***
- 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)
- ugovor o radu u slučaju zaposlenja na određeno vrijeme ili je došlo do promjene primanja neovisno o statusu zaposlenja
- ukoliko se iz dostavljene dokumentacije ustanovi kako klijent posjeduje zaštićeni račun, tada je klijent obavezan dostaviti Očevidnik blokade s FINA-e

* u slučaju djelatnika vjerskih institucija dovoljna je potvrda o visini nagrada koje klijent ostvaruje

** **JOPPD obrazac** – 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 (potrebno samo u slučaju kada je primatelj leasinga/jamac vlasnik/direktor poslodavca, a primanja od tog poslodavca su temelj za izračun kreditne sposobnosti)

*** e-knjižica sadrži podatak o poslodavcu, datumu trajanja i statusu zaposlenja, te stručnoj spremi (potrebno samo u slučaju kada je primatelj leasinga/jamac vlasnik/direktor poslodavca, a primanja od tog poslodavca su temelj za izračun kreditne sposobnosti)

2.) Vlasnik/suvlasnik trgovačkog društva:

- godišnji financijski izvještaj za posljednje dvije godine – sa javno dostupnih izvora (FINA, Info.biz)
- preslika 6 zadnjih platnih lista (ukoliko isplaćuje plaću)
- JOPPD obrazac – preporuka je zatražiti isti sa Regosa ili e-knjižica; 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

Kao konačna godišnja financijska izvješća prihvaćaju se financijska izvješća predana za javnu objavu dok izvješća predana na FINA-u za statističke i druge potrebe nisu prihvatljiva.

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 ovjereni 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. Navedene razine odobrenja mogu zatražiti dodatnu dokumentaciju 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 ostvaruje dohodak od poljoprivrede i šumarstva – paušalisti

- izvješće o paušalnom dohotku od samostalnih djelatnosti i uplaćenom porezu na dohodak i prirezu poreza na dohodak (PO-SD obrazac) ili potvrda o visini primitaka i izdataka za posljednje dvije godine
- 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. Navedene razine odobrenja mogu zatražiti dodatnu dokumentaciju 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

Prosjeck tromjesečnih primanja temelj je za izračun osnovnih primanja neovisno da li se isto provodi putem platnih lista ili JOPPD obrasca/e-knjižice (isto nije primjenjivo za pomorce, tuzemne umirovljenike, samostalne djelatnosti te vlasnike obrta i tvrtki ukoliko se za izračun istih koristi neto dohodak ili raspoloživi novčani tijek).

Zbog specifičnosti nositelja samostalnih djelatnosti odnosno vlasnika obrta ili tvrtki, navedeno se kod istih ne primjenjuje izuzev u slučaju kada se kreditna sposobnost temelji isključivo na mjesečnim primanjima koje ostvaruju putem redovnog zaposlenja.

5.) Umirovljenici:

a) tuzemni

- zadnji odrezak mirovine u kojem je vidljivo koja je vrsta mirovine (ukoliko nije vidljiva vrsta mirovine obavezno je dostaviti Rješenje o mirovini)
- korisnik obiteljske mirovine mora 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 vrsti i visini mirovine
- 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

- Rješenje o priznatom pravu na korištenje roditeljskog ili roditeljskog dopusta dok ostala dokumentacija ovisi o vrsti klijenta i poslodavca
- Kopija potvrde od poslodavca predane na 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 prosjek posljednja tri primanja

7.) Pomorci (uključujući kruzer i platforme)

- preslika ugovora o radu na neodređeno vrijeme
- ako je klijent zaposlen na određeno vrijeme potrebno je dostaviti minimalno 2 ugovora o radu u posljednjih 18 mjeseci
- izvadak sa prometa po računu u zadnjih 12 mjeseci
- platne liste za zadnjih 12 mjeseci (ukoliko klijent iste posjeduje)
- 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

*nije primjenjiva za zaposlene na platformi

8.) Zaposleni u inozemstvu (ovjereni prijevod dokumentacije na hrvatski jezik)

- dokaz da je klijent u stalnom radnom odnosu minimalno posljednja 24 mjeseca
- doznake na račun u RH banci minimalno jedna za posljednji mjesec (doznaka može biti individualna ili uplaćena od strane poslodavca)
- izvod prometa po računu druge banke (inozemstvo) u posljednjih 12 mjeseci (ovjereni prijevod nije obavezan te je prihvatljiva forma i u digitalnom obliku)
- tri zadnje platne liste
- ugovor o radu
- potvrda o statusu i trajanju zaposlenja koju ovjerava poslodavac ako nije ispunjeno na Zahtjevu za leasing
- izvod iz kreditnog registra (kreditno izvješće) države u kojoj je klijent porezni rezident

DODATNA PRIMANJA

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
- povijest iznajmljivanja minimalno godinu dana u kontinuitetu ili 3 godine sa prekidima maksimalno 3 mjeseca na godišnjoj razini

* ili supružnik primatelja leasinga

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
- ZK izvadak nekretnine koja se iznajmljuje
- 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 platca te im se kreditna sposobnost računa zajedno

* ili supružnika primatelja leasinga

Napomena: Svaka fizička osoba koja ostvari prihod od iznajmljivanja veći od 40.000 EUR 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 dokumentaciju ili pojašnjenje iste, 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.).