

POTREBNA DOKUMENTACIJA ZA PROCJENU BONITETA

Zajedničko za sve vrste podnositelja zahtjeva:

- ZAHTJEV ZA FINANCIRANJE – uredno ispunjen i ovjeren od strane podnositelja zahtjeva
- PONUDA DOBAVLJAČA – naslovljena na Agram leasing
- INFORMATIVNA PONUDA ZA LEASING - kod obrta i fizičkih osoba obavezno ovjerena privola za prikupljanje i obradu podataka na dnu ponude

Popis dokumentacije, specifično za pojedinu vrstu podnositelja zahtjeva:

TRGOVAČKA društva (Pravne osobe - d.o.o., j.d.o.o., d.d., ustanove, zadruge)

- Obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta po NKD-u
- Izvadak iz registra Trgovačkog suda, ne stariji od 30 dana
- Važeći osnivački akt (društveni ugovor, izjava o osnivanju, statut)
- Preslika osobne iskaznice svih zastupnika i stvarnih vlasnika
- Podaci o solventnosti BON2, ne stariji od 30 dana
- GFI-POD obrazac s potvrdom primitka na FINA-u
- Prijava poreza na dobit predana na Poreznu upravu, s potvrdom primitka
- Ispis bruto bilance za tekuću godinu

OBRTNICI

- Izvadak iz obrtnog registra, ne stariji od 30 dana
- Preslika osobne iskaznice vlasnika obrta
- Podaci o solventnosti BON2, ne stariji od 30 dana
- Potvrda o visini poreznog duga, ne starija od 30 dana
- Obveznici poreza na dohodak
 - o Prijava poreza na dohodak, s potvrdom primitka, za dvije godine
 - o Primici i izdaci, popis dugotrajne imovine, za dvije godine
 - o Primici i izdaci za tekuću godinu
- Obveznici poreza na dobit
 - o GFI-POD obrazac s potvrdom primitka na FINA-u
 - o Prijava poreza na dobit predana na Poreznu upravu, s potvrdom primitka
 - o Ispis bruto bilance za tekuću godinu
- Paušalni obrt
 - o Izvješće o paušalnom dohotku (PO-SD obrazac) za 2 pune godine i tekuću
 - o Alternativno za tekuću godinu – Knjiga prometa

SAMOSTALNE DJELATNOSTI, slobodne profesije

- Rješenje o obavljanju djelatnosti (npr. Rješenje Ministarstva zdravstva za privatne ordinacije) ili izvod iz drugog matičnog registra
- Ako osoba obavlja djelatnost za ustanovu/klub (npr. sportske aktivnosti), tada se prilaže i ugovor o tom poslovnom odnosu
- Preslika osobne iskaznice
- Podaci o solventnosti BON2, ne stariji od 30 dana
- Potvrda o visini poreznog duga, ne starija od 30 dana
- Dokumentiranje prihoda/primitaka kao kod obrta (primici/izdaci, GFI POD/bruto, porezne prijave)

OPG, PG

- Rješenje o upisu u Upisnik poljoprivrednog gospodarstva
- Preslika osobne iskaznice
- Podaci o solventnosti BON2, ne stariji od 30 dana
- Potvrda o visini poreznog duga, ne starija od 30 dana
- Dokumentiranje prihoda/primitaka kao kod obrta (primici/izdaci, GFI POD/bruto, porezne prijave)

UDRUGE, SAVEZI, NEPROFITNE ORGANIZACIJE

- Obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta po NKD-u
- Rješenje o osnivanju (izvadak iz Registra udruga i dr.)
- Preslika osobne iskaznice zastupnika subjekta
- Podaci o solventnosti BON2, ne stariji od 30 dana
- Financijski izvještaji koji obuhvaćaju posljednje 2 godine s potvrdom primitka na FINA-u
- Prijava poreza na dobit predana u Poreznu upravu, s potvrdom primitka (za obveznike)
- Financijski izvještaji za tekuću godinu

FIZIČKE OSOBE U RADNOM ODNOSU (HR)

- Preslika osobne iskaznice ili putovnice
- Potvrda o blokadi računa (FINA), ne starija od 7 dana
- Platne liste za posljednja tri mjeseca
- Izvješće Regosa o primicima, doprinosima za mirovinska osiguranja - zbirni pregled JOPPD (primjenjivo za zaposlene u RH, bez obzira na formu poslodavca), unazad 2 godine

FIZIČKE OSOBE U RADNOM ODNOSU (inozemstvo)

- Preslika osobne iskaznice
- Potvrda FINA o blokadi računa, ne starija od 7 dana
- Ugovor o zaposlenju (prevedeno na HR, osim za engleski, njemački, slovenski jezik)
- Platne liste za zadnja 3 mjeseca
- Ispis prometa po računu banke na koji idu primanja
 - o Račun u HR banci (bez platformi Revolut i dr.), za razdoblje 1 godine
 - o Sa naznakom imena/prezimenaa, računa i banke
- Za pomorce – pomorska knjižica (matrikula)

FIZIČKE OSOBE - UMIROVLJENICI (HR)

- Preslika osobne iskaznice
- Potvrda FINA o blokadi računa, ne starija od 7 dana
- Preslika odrezaka od mirovine za prethodna 3 mjeseca ili Zbirna potvrda o visini mirovine
 - o Ukoliko na odresku/potvrdi nema podataka o računu na koji se isplaćuje mirovina, dostaviti ispis prometa po računu sa naznakom imena/prezimenaa, računa i banke, za razdoblje 3 mjeseca

FIZIČKE OSOBE - UMIROVLJENICI (inozemstvo)

- Preslika osobne iskaznice
- Potvrda FINA o blokadi računa, ne starija od 7 dana
- Rješenje inozemnog mirovinskog sustava o mirovini
- Ispis prometa po računu banke na koji idu primanja
 - o Račun u HR banci (bez platformi), za razdoblje 3 mjeseca
 - o Sa naznakom imena/prezimenaa, računa i banke

FIZIČKE OSOBE – IZNAJMLJIVAČI – povremeni

- Preslika osobne iskaznice
- Potvrda FINA o blokadi računa, ne starija od 7 dana
- Potvrda o visini poreznog duga, ne starija od 30 dana
- Rješenje o odobrenju za pružanje ugostiteljskih usluga u domaćinstvu
- TZ obrasci obračuna turističke članarine za tekuću i prethodnu godinu
- Izvod sa računa za primanje najamnina,
 - o Račun u HR banci (bez platformi), za razdoblje 1 godine
 - o Sa naznakom imena/prezimenaa, računa i banke

FIZIČKE OSOBE – IZNAJMLJIVAČI – ugovorni

- Preslika osobne iskaznice
- Potvrda FINA o blokadi računa, ne starija od 7 dana
- Potvrda o visini poreznog duga, ne starija od 30 dana
- Ugovor sa najmoprimcem ovjeren od bilježnika, na vremenski rok koji pokriva trajanje ugovora
- Ispis sa računa na koji sjedaju najamnine
 - o Račun u HR banci (bez platformi), za razdoblje 1 godine
 - o Sa naznakom imena/prezimenaa, računa i banke

VJERSKE ORGANIZACIJE, ŽUPE I SL. INSTITUCIJE

- Statut ili drugi pravni akt koji uređuje rad organizacije
- Potvrda o imenovanju upravitelja organizacije
- Izvadak iz registra - Evidencije vjerskih zajednica
- Preslika osobne iskaznice zastupnika subjekta
- Podaci o solventnosti BON2, ne stariji od 30 dana
- Potvrda o visini poreznog duga, ne starija od 30 dana
- Primici / Izdaci za 2 pune godine
- Primici / Izdaci za tekuću godinu
- Alternativno primicima/izdacima, ispis sa ŽR organizacije za min. 2 godine

FIZIČKE OSOBE – SLUŽBENICI VJERSKIH ORGANIZACIJA

- Preslika osobne iskaznice
- Potvrda FINA o blokadi računa, ne starija od 7 dana
- Potvrda/Rješenje/Obavijest o mjesečnom uzdržavanju/nagradi
- Ispis prometa po računu banke na koji idu primanja
 - o Račun u HR banci (bez platformi), za razdoblje 3 mjeseca
 - o Sa naznakom imena/prezimenaa, računa i banke

Agram leasing zadržava pravo tražiti i druge dokumente sukladno vrsti leasinga, obzirom na specifičnosti vezane za primatelja leasinga, objekt leasinga, dobavljača ili ovisno o procjeni rizičnosti pojedinog ugovora.