

Dokumentacija za izdavanje kreditne kartice za poslovne korisnike

Uz popunjen zahtjev za izdavanje kartice i obrazac za evidenciju kontakt podataka za kreditne kartice, obavezna je statusna i financijska dokumentacija.

Potrebna statusna dokumentacija:

- preslike važećih osobnih iskaznica zakonskih zastupnika tvrtke koji za pravnu osobu uspostavljaju poslovni odnos
- preslike važećih osobnih iskaznica svih poslovnih korisnika za koje se traži izdavanje kartice (ako je poslovni korisnik strana fizička osoba, uz kopiju osobne iskaznice potreban je i dokaz o adresi prebivališta, odnosno boravišna dozvola)
- izjava o političkoj izloženosti stvarnih vlasnika
- ispunjen upitnik za klijente – poslovne subjekte
- dokumentacija kojom se potvrđuje vlasnička struktura (za sve slojeve vlasništva potrebno je prikupiti kopije izvadaka iz sudskih i nadležnih registara na hrvatskom ili engleskom jeziku, kojima se potvrđuje vlasništvo svake pravne osobe u razgranatoj vlasničkoj strukturi).

Dodatna dokumentacija koju je potrebno dostaviti ovisno o vrsti poslovnog subjekta:

Trgovačko društvo	Obrt	Udruga	Obiteljsko gospodarstvo
– Rješenje o upisu u sudski registar / Izvadak iz sudskog registra (ne starije od 3 mjeseca) – Obavijest o razvrstavanju prema Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti od Državnog zavoda za statistiku, usklađena sa sudskim registrom – Izvadak iz registra stvarnih vlasnika (FINA) (ne starije od 1 mjeseca) – Kopija zadnje važeće verzije osnivačkog akta	– Rješenje o upisu u Obrtni registar / Izvadak iz obrtnog registra (ne starije od 3 mjeseca) – Ugovor o ortaštvu, ako je riječ o suvlasništvu u zajedničkom obavljanju obrta	– Rješenje o upisu u Registar udruga / Izvadak iz registra udruga (ne starije od 3 mjeseca) – Obavijest o razvrstavanju prema Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti od Državnog zavoda za statistiku – Izvadak iz registra stvarnih vlasnika (FINA) (ne starije od 1 mjeseca)	– Rješenje o upisu seljačkog gospodarstva ili obiteljskog poljoprivrednog gospodarstva u Upisnik poljoprivrednih gospodarstava – Potvrda o dodjeli matičnog broja poljoprivrednika

Za slobodna zanimanja, koja nemaju službene registre potreban je izvadak/dokaz o upisu koje izdaje nadležno tijelo kod kojeg je upisan (primjerice ministarstva, odvjetnička komora i slično) te potvrda o dodjeli matičnog broja ako to nije navedeno na dokazu o upisu.

Potrebna financijska dokumentacija:

- potvrda Porezne uprave o stanju duga (može iz sustava ePorezna i (ne starija od 30 dana)
- original ili ovjerena kopija obrasca BON-2/SOL-2 za račun s najvećim prometom, ne stariji od 30 dana (ako nije otvoren račun u EBC).

Dokumentacija za klijente koji vode jednostruko knjigovodstvo:

- prijava poreza na dohodak za protekle dvije godine poslovanja, uz Izvadak iz knjige primitaka i izdataka i Popis dugotrajne imovine
- porezno rješenje za prethodne dvije godine
- pregled poslovnih primitaka i izdataka za tekuću godinu.

Dokumentacija za klijente koji vode dvostruko knjigovodstvo:

- financijska izvješća za prethodne dvije godine i potvrda FINA-e (godišnje financijsko izvješće, revizorsko/ konsolidirano izvješće, izvješće neprofitnih organizacija, itd.).

Jedinice lokalne uprave i samouprave (javni sektor) dostavljaju samo financijska izvješća za prethodne dvije godine, koje je potvrdio MFIN.

Ako ste nam već dostavili neki dokument statusne ili financijske dokumentacije, ponovno ga trebate dostaviti samo u slučaju promjena u odnosu na već dostavljenu dokumentaciju.

Dodatne informacije o kreditnim karticama možete pronaći na www.erstebank.hr. Za dodatna pitanja o kreditnim karticama i dokumentaciji, javite se svom financijskom zastupniku ili nam pišite na poslovnerekreditnekartice@erstebank.hr