

Spisak dokumentacije za kreditni zahtjev za javna preduzeća, direkcije, zavode i ostale javne ustanove čiji su osnivači općina/grad/kanton/FBiH

- **Zahtjev za kredit**
- **Statusno-pravna dokumentacija**
 - Sudska registracija (osnivačko rješenje i izmjene i dopune istog), Aktuelni izvod iz sudskog registra, ne stariji od 30 dana, Statut, dokument o osnivanju, Odluka nadležnog organa o imenovanju ovlaštene osobe,
 - Izvod iz Registra vrijednosnih papira FBiH (za dionička društva) sa Listom dioničara, ne stariji od 30 dana,
 - ID broj i PDV broj, Obavještenje o razvrstavanju pravnog lica prema djelatnosti nadležnog zavoda za statistiku.
- **Finansijska dokumentacija**
 - Set finansijskih izvještaja za prethodna tri obračunska perioda, Analitički bruto bilans za posljednji obračunski period i za mjesec koji prethodi podnošenju kreditnog zahtjeva, sa tabelarnim pregledom ročne strukture potraživanja od kupaca i obaveza prema dobavljačima,
 - Izvještaj eksternog revizora o poslovanju za posljednji revidirani period ili Izvještaj Federalnog ureda za reviziju BiH, ukoliko je podnosilac kreditnog zahtjeva bio predmetom revizije u posljednje tri godine,
 - Poslovni plan sa pripadajućim tabelama: plan utroška kreditnih sredstava, projekcija bilansa uspjeha i projekcija novčanih tokova za period finansiranja, a za investicione dugoročne kredite, za iznose preko KM 200.000,00 i Investicioni projekt,
 - Dokumentacija vezana na namjenu kreditnih sredstava.
- **Dokumentacija o instrumentima osiguranja kredita**
 - Dokumentacija vezana za osiguranje kredita (mjernice i безусловne garancije izdate od nadležnih organa kantona, grada ili općine, odluka nadležnog organa za zaduženje i instrumente osiguranja kredita, u skladu sa aktuelnim Zakonom o dugu, zaduživanju i garancijama FBiH)
- **Ostala dokumentacija**
 - Uvjerenje nadležne porezne uprave (sa listom osiguranika) /UIO, o stanju obaveza po osnovu javnih prihoda, ne starije od 30 dana,
 - kopije lične karte i CIPS prijave ovlaštenih osoba za zastupanje podnosioca zahtjeva i vlasnika društva, ne starije od 30 dana
 - Pisma namjere, aktuelni pred/ugovori o poslovnoj saradnji (sa pregledom realizacije istih),
 - kopije ugovora o kreditima kod finansijskih institucija, ugovori o pozajmicama,
 - Saglasnost za pristup u Centralni registar kredita, za podnosioca zahtjeva, vlasnika/e, i povezana lica, Upitnik za politički eksponirana lica, Izjava o povezanim licima i dokumentacija za povezana lica, ukoliko postoje (domaći i/ili ino).

**Banka zadržava pravo tražiti i ostalu dokumentaciju ukoliko ocijeni da je potrebna.*