

DOKUMENTACIJA NEOPHODNA ZA ESKONT MENICA
A ZAHTEV ZA ESKONT MENICA + ZAHTEV KREDITNOM BIROU ZA IZDAVANJE IZVEŠTAJA

1	Zahtev za eskont menica (<i>slobodna forma</i>)
2	Dopuna uz osnovni zahtev
3	Zahtev Kreditnom birou za izdavanje izveštaja o obavezama i vrednosti izvršavanja obaveza podnosioca zahteva (u prilogu Tarifa naknada)
	Napomena: U delu Saglasnosti (uokvireni donji deo obrasca) upisuje se ime i prezime i JMBG zakonitog zastupnika pravnog lica i vrši se zaokruživanje tipa lica, da li je u pitanju pravno lice ili preduzetnik, kao i popunjavanje navedenih podataka. na kraju se svojeručno potpisuje zakoniti zastupnik na način koji se nalazi u overenom OP obrascu i svoj potpis overava pečatom

B STATUSNA DOKUMENTACIJA

1	Obrazac Osnovni podaci o preduzeću/preduzetniku
2	Original ili overena kopija Izvoda iz Agencije za privredne registre ne starija od 3 meseca. Ukoliko je neko drugo pravno lice imalac 10% poslovnog udela, akcija ili drugih prava pravnog lica Podnosioca zahteva za kredit ili u njegovom kapitalu učestvuje sa najmanje 10% učešća, Podnosilac zahteva za kredit je dužan da dostavi Original ili overenu kopiju Izvoda iz registra tog pravnog lica, takodje ne stariju od 3 meseca
3	Original ili overena kopija OP obrasca
4	PIB - poreski identifikacioni broj
5	Karton deponovanih potpisa za raspolaganje sredstvima na računu
6	Obaveštenje o razvrstavanju pravnog lica
7	Izjava o povezanim licima

NAPOMENA: Ukoliko preduzeće izvrši statusne i druge promene koje se registruju kod nadležnog organa, preduzeće je u obavezi da odmah o tome obavesti Banku i dostavi joj dokaze o izvršenim promenama.

C FINANSIJSKA DOKUMENTACIJA

1	Završni račun za poslednja dva obračunska perioda i u svim obračunskim periodima do potpunog izmirivanja obaveza, i to:
	a. Bilans stanja
	b. Bilans uspeha
	c. Statistički aneks
a	Ukoliko je preduzeće razvrstano kao malo preduzeće, neophodno je dostaviti i Izveštaj o tokovima gotovine iz poslovnih aktivnosti (na obrascu Banke)
b	Ukoliko je preduzeće razvrstano kao veliko ili srednje preduzeće, neophodno je dostaviti još i:
	d. Izveštaj o tokovima gotovine
	e. Izveštaj o promenama na kapitalu
	f. Napomene uz finansijske izveštaje
	g. Izveštaj revizora za poslednje dve godine (Mišljenje revizora + Izveštaj revizora), osim za dužnike koji počinju da se bave delatnošću. Ukoliko ste u grupi velikih ili srednjih preduzeća a niste radili reviziju, neophodno je da dostvite pismeni dopis o tome
2	Ukoliko je od poslednjeg godišnjeg finansijskog izveštaja prošlo više od 6 meseci, neophodno je dostaviti Bruto bilans ili Zaključni list ili interne bilanse stanja i uspeha ili Overenu informaciju o rezultatima poslovanja. Ukoliko nemate ništa od napred navedenog, potrebno je takvu izjavu dostaviti u pismenoj formi
3	Konsolidovani finansijski izveštaji (ukoliko ste u obavezi da radite)
4	Potvrda o ostvarenom dinarskom i deviznom prometu preko računa kod drugih banaka (izuzev kod Srpske banke), i to za 2006, 2007. i za period od 01.01.2008. godine zaključno sa datumom dostavljanja podatka (može i analitika prometa po bankama iz bruto bilansa)

NAPOMENA: Finansijska dokumentacija se dostavlja Banci u svim budućim obračunskim periodima do potpunog izmirenja obaveza. U slučaju da ne postoji određena dokumentacija, molimo da nam dostavite dopis o razlozima nepostojanja istih.