

DOKUMENTACIJA NEOPHODNA ZA IZDAVANJE GARANCIJE/DAVANJE PISMA O NAMERAMA PREDUZECU

A ZAHTEV ZA IZDAVANJE GARANCIJE/DAVANJE PISMA O NAMERAMA + ZAHTEV KREDITNOM BIROU ZA IZDAVANJE IZVEŠTAJA

1	U zahtevu za izdavanje garancije (<i>slobodna forma</i>), potrebno je napisati sledeće podatke:
	a. Vrsta garancije - plativa garancija ili činidbena garancija (tenderska - licitaciona, za povraćaj avansa, za dobro izvršenje posla, za otklanjanje nedostataka u garantnom roku)
	b. Iznos tražene garancije
	c. Rok važnosti garancije
	d. Predlog instrumenata obezbeđenja uredne otplate obaveza po garanciji (ugovorno ovlašćenje, menice, solidarno jemstvo, devizni depozit, hipoteka). Za zasnivanje hipoteke pogledajte Hipoteka - neophodna dokumentacija (na osnovu Zakona o hipoteci)
	e. Pravni osnov u vidu dokumenta koji pokazuje postojanje pravnog posla sa partnerom (Ponuda ili fotokopija Službenog glasnika u kome je objavljen tender, odnosno konkretan Ugovor)
	<i>Za davanje Pisma o nameri banke za izdavanje garancije, neophodno je navesti takodje sve prethodno navedene elemente</i>
2	Dopuna uz osnovni zahtev
3	Zahtev Kreditnom birou za izdavanje izveštaja o obavezama i urednosti izvršavanja obaveza podnosioca zahteva (u prilogu Tariffa naknada)
	<i>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</i>

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 garanciju ili u njegovom kapitalu učestvuje sa najmanje 10% učešća, Podnosilac zahteva za garanciju 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 račun
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	<i>Ukoliko je preduzeće razvrstano kao malo preduzeće, nepohodno je dostaviti i Izveštaj o tokovima gotovine iz poslovnih aktivnosti (na obrascu Banke)</i>
b	<i>Ukoliko je preduzeće razvrstano kao veliko ili srednje preduzeće, neophodno je dostaviti još i:</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 i Bruto bilans ili Zaključni list ili interne bilans stanja i uspeha ili Overenu informaciju o rezultatima poslovanja. Ukoliko nemate ništa od napred navedenog, potrebno je takvu izjavu dostaviti u pismeno
3	Ukoliko aplicirate za dinarsku garanciju sa deviznom klauzulom, potrebno je dostaviti i Obrazac Potraživanja i obaveze preduzeća ugovorenih u stranoj valuti i u dinarima sa valutnom klauzulom sa stanjem na dan 31.12.2005. i 31.12.2006. godine
4	Konsolidovani finansijski izveštaji (ukoliko ste u obavezi da radite)
5	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.

DOKUMENTACIJA NEOPHODNA ZA IZDAVANJE GARANCIJE/DAVANJE PISMA O NAMERAMA PREDUZETNIKU

A ZAHTEV ZA IZDAVANJE GARANCIJE/DAVANJE PISMA O NAMERAMA + ZAHTEV KREDITNOM BIROU ZA IZDAVANJE IZVEŠTAJA

1	U zahtevu za izdavanje garancije (<i>slobodna forma</i>), potrebno je napisati sledeće podatke: a. Vrsta garancije - plativa garancija ili činidbena garancija (tenderska - licitaciona, za povraćaj avansa, za dobro izvršenje posla, za otklanjanje nedostataka u garantnom roku) b. Iznos tražene garancije c. Rok važnosti garancije d. Predlog instrumenata obezbeđenja uredne otplate obaveza po garanciji (ugovorno ovlašćenje, menice, solidarno jemstvo, devizni depozit, hipoteka). Za zasnivanje hipoteke pogledajte Hipoteka - neophodna dokumentacija (na osnovu Zakona o hipoteci) e. Pravni osnov u vidu dokumenta koji pokazuje postojanje pravnog posla sa partnerom (Ponuda ili fotokopija Službenog glasnika u kome je objavljen tender, odnosno konkretan Ugovor) <i>Za davanje Pisma o nameri banke za izdavanje garancije, neophodno je navesti takodje sve prethodno navedene elemente</i>
2	Dopuna uz osnovni zahtev
3	Zahtev Kreditnom birou za izdavanje izveštaja o obavezama i urednosti izvršavanja obaveza podnosioca zahteva (u prilogu Tarifa naknada)
	<i>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</i>

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 ili Rešenje o osnivanju radnje. Ukoliko je neko drugo pravno lice imalac 10% poslovnog udela, akcija ili drugih prava pravnog lica Podnosioca zahteva za garanciju ili u njegovom kapitalu učestvuje sa najmanje 10% učešća, Podnosilac zahteva za garanciju je dužan da dostavi Original ili overenu kopiju Izvoda iz registra tog pravnog lica, takodje ne stariju od 3 meseca
3	Izvod iz registra nadležnog organa
4	Original ili overena kopija OP obrasca
5	PIB - poreski identifikacioni broj
6	Karton deponovanih potpisa za raspolaganje sredstvima na računu
7	Izjava o povezanim licima

NAPOMENA: Ukoliko preduzetnik 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	Ukoliko preduzetnik poslovne knjige VODI prema sistemu prostog, odnosno dvojnog knjigovodstva, za poslednja dva obračunska perioda zahteva se: a. Bilans stanja b. Bilans uspeha c. Statistički aneks d. Izveštaj o tokovima gotovine iz poslovnih aktivnosti (na obrascu banke)
	Ukoliko preduzetnik poslovne knjige NE VODI prema sistemu prostog, odnosno dvojnog knjigovodstva, za poslednja dva obračunska perioda zahteva se: a. Bilans uspeha
2	Rešenje o poreskom zaduženju i plaćenim porezima u poslednjih dvanaest meseci, kao i podatak o ostvarenom prometu u poslednjih dvanaest meseci
3	Ukoliko je od poslednjeg godišnjeg finansijskog izveštaja prošio više od 6 meseci, neophodno je dostaviti i Bruto bilans ili Zaključni list ili interne bilans stanja i uspeha ili Overenu informaciju o rezultatima poslovanja. Ukoliko nemate ništa od napred navedenog, potrebno je takvu izjavu dostaviti u pismenoj formi
4	Ukoliko aplicirate za dinarsku garanciju sa deviznom klauzulom, potrebno je dostaviti i Obrazac Potraživanja i obaveze preduzetnika ugovorenih u stranoj valuti i u dinarima sa valutnom klauzulom sa stanjem na dan 31.12.2005. i 31.12.2006. godine
5	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.