

Evidenční číslo:

--	--

SEZNAM DOKLADŮ K POSOUZENÍ ÚVĚRU

Fyzická osoba samostatně výdělečně činná (OSVČ)

Klient:

I. Doklady o příjmech žadatele o poskytnutí úvěru

Daňové přiznání (s razítkem podání na FÚ nebo jiný potvrzující doklad o podání DP na FÚ, např. elektronické podání) a účetní závěrku za poslední 2 roky podnikatelské činnosti (včetně veškerých příloh).	
Účetní výkazy: Výkaz o majetku a závazcích, Výkaz příjmů a výdajů (při daňové evidenci), Rozvaha a Výkaz zisku a ztrát (při vedení účetnictví) běžného roku (aktuálního), ve kterém je žádost o poskytnutí úvěru podána na PD, popř. jiné dokumenty prokazující příjem žadatele o poskytnutí úvěru.	

PD požaduje doložení příjmu dalších účastníků úvěru, tj. Spolužadatele (v případě manželství), Spoludlužníků, Ručitelů a Avalistů u blankosměnky, a to např.:

<p>a) u fyzické osoby – Potvrzení o příjmu zaměstnavatele (datum vystavení nejpozději 2 měsíce před datem přijetí žádosti)</p> <p>popř. dokumenty potvrzující případné ostatní příjmy žadatele o úvěr (např. doklad o výši výživného, potvrzení plátce starobního nebo invalidního důchodu, potvrzení o jiných sociálních dávkách apod.).</p> <p>b) u fyzické osoby (OSVČ) – (viz. příjem jako žadatel o poskytnutí úvěru).</p> <p>c) u právnické osoby – Daňové přiznání za poslední 2 roky, včetně účetních výkazů a účetní výkazy za běžné období.</p>	
--	--

II. Doklady o závazcích

<p>Výpisy z registrů (CBCB, CNCB)</p> <ul style="list-style-type: none"> - vždy v případě účelu úvěru na vyplacení/refinancování/konsolidaci závazků, - vždy v případě výše úvěru nad 100.000 Kč. U nižší částky úvěru jsou výpisy z registrů dokládány, pokud je budou vyžadovat pracovníci úseku rizik zpracovávající podklady k danému případu. 	
Bezdlužnosti od FU, OSSZ a zdravotní pojišťovny	
<i>Výše uvedené požadovat i u spoludlužníků, pokud jejich příjem je zahrnován do výpočtu bonity</i>	
V případě, že k úvěru přistupují Spoludlužníci, Ručitelé nebo Avalisté u blankosměnky, doloží tyto osoby vyplněný formulář (dle právní subjektivity):	
a) Identifikace závazků pro fyzickou osobu,	
b) Identifikaci závazků pro právnickou osobu.	

Doplňující doklady k bodu I. a II.

Bankovní informace (informace od finančních institucí s aktuální úvěrovou angažovaností klienta), popř. jiný akceptovatelné potvrzení či výpis z registrů, a to u úvěrů nad 5.000.000,- Kč.	
U žádosti o úvěr nad 500.000,- Kč, pokud zástavce (majitel) nemovitosti NENÍ totožný s žadatelem o poskytnutí úvěru, dokládá zástavce (majitel) nemovitosti potvrzení o neexistenci závazků k FU, OSSZ, zdravotní pojišťovně (hlavní), pokud je podnikatelem či právnickou osobou.	
Pokud klientem je sepsána smlouva zúžení/rozšíření SJM (příp. jiné rozhodnutí soudu) nebo smlouva o vypořádání SJM po rozvodu manželství, klient dokládá tuto dokumentaci.	
Doklady související s účelem úvěru (např. projekt, kupní smlouva, popis dané situace apod.).	
Další doklady prokazující návratnost úvěrového obchodu.	

III. Doklady k zajištění nemovitostí

Ocenění nemovitosti/znalecký posudek, popř. jiné akceptovatelné ocenění nemovitosti (ne starší než 6 měsíců).	
Aktuální list vlastnictví ne starší než 1 měsíc (pokud není přílohou znaleckého posudku).	
Snímek katastrální mapy (pokud není přílohou znaleckého posudku).	
Fotodokumentace dané nemovitosti (pokud není součástí znaleckého posudku).	
V případě, že nemovitost byla během uplynulých třech let zobchodována, doloží klient smlouvu prokazující cenu obchodu.	

Doplňující doklady k doložení stanovené úvěrovým administrátorem

Na základě rozhodnutí/posouzení osob zpracovávající podklady k úvěru nebo úvěrové komise PD, je možné požadovat další doplňující podklady k posouzení úvěru u PD.

Poznámka úvěrového administrátora: