Navodila za ugotavljanje kreditne sposobnosti

Z namenom, da bi sklepanje kreditne pogodbe kar najhitreje potekalo, so v nadaljevanju navedena dodatna pojasnila in dokumenti, ki jih je potrebno prinesti v banko zaradi preverjanja **kreditne sposobnosti**. Ustrezna kreditna sposobnost je pogoj za sklenitev kreditne pogodbe.

Skupaj z Odločbo o dodelitvi pravice do kredita kreditojemalec prejeme obrazce, na podlagi katerih Banka Intesa Sanpaolo preveri kreditno sposobnost v skladu z Merili za določanje kreditni sposobnosti, ki so objavljena na spletni strani Eko sklada**.**

POJASNILA

Kredit upravičeni osebi se lahko v nekaterih primerih odobri in sklene kreditna pogodba zgolj na podlagi individualne obravnave pri zavarovalnici **(separatna obravnava)**, zlasti če:

- **skupni znesek vseh kreditov**, odobrenih na podlagi ene ali več odločb po Javnem pozivu 89OB26 kreditiranje okoljskih naložb občanov **presega 30.000 EUR;**
- če znesek kredita po odločbi, kateremu je prištet skupni **znesek stanja dolgov, odobrenih na podlagi vseh pozivov** Eko sklada, j.s. upravičeni osebi, **presega 40.000 EUR**;
- kreditojemalec **ni kreditno sposoben ali pa njegova starost ob odplačilu kredita presega 80 let** in k sklenitvi kreditne pogodbe **ni pristopil kreditno sposoben solidarni porok in plačnik**;
- je dokumentacija za ugotavljanje kreditne sposobnosti **nepopolna ali neveljavna glede na datum odobritve kredita**.

V primeru separatne obravnave lahko zavarovalnica poda dodatne pogoje za zavarovanje kredita, kot je solidarno poroštvo kreditno sposobnega poroka, sklenitev nezgodnega zavarovanja in podobno.

Če je v primeru odobritve kredita, predračun izdan na drugo osebo, mora le-ta jamčiti kot solidarni porok za plačilo obveznosti iz kreditne pogodbe.

Dokumentacija je odvisna od **vrste zaposlitve kreditojemalca ali solidarnega poroka in plačnika**, ki lahko pristopi h kreditni pogodbi, če kreditojemalec ni kreditno sposoben (v nadaljevanju je za oba uporabljen izraz kreditojemalec).

DOKUMENTACIJA

1. Zaposleni pri delodajalcu s sedežem v Republiki Sloveniji:

1.1. podatke o **dohodkih iz delovnega razmerja** za zadnje **tri** mesece pred mesecem odobritve kredita in o **odtegljajih iz upravno izplačilne prepovedi** za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi:
- izpolnjen obrazec »Potrdilo delodajalca« **ali**
- kopije plačilnih list in dokument, ki izkazuje status zaposlitve (zaposlitev za določen oz. nedoločen čas), če iz plačilnih list ta podatek ni razviden.

Kot **dohodki kreditojemalca iz delovnega razmerja se štejejo neto plača, nadomestilo za prehrano in nadomestilo za prevoz na delo**. Iz kreditne dokumentacije morajo biti razvidni najmanj naslednji podatki;
- podatki o neto plači za zadnje tri mesece;
- podatki o nadomestilih za prehrano in prevozu na delo za zadnje 3 mesece.

1.2. podatke o rednih mesečnih **prilivih** iz plače za zadnje **tri** mesece pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi enega ali več naslednjih dokumentov:
- izpis prilivov iz naslova plače za mesece, ko je kreditojemalec prejel plačo na račun pri Banki Intesa Sanpaolo d.d.,
- izpiske prometa po transakcijskem računu,
- kopije plačilnih list,

- "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun", ki ga izpolni banka, pri kateri (je) kreditojemalec prejema(l) plačo.

1.3. podatke o **odtegljajih** na transakcijskem računu kreditojemalca za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi enega od naslednjih dokumentov:
- izpis odtegljajev za plačilo kreditov in leasingov ter odtegljajev iz sodnih izvršb in upravnih izvršb, če kreditojemalec prejema redne mesečne prilive iz plače na račun pri Banki Intesa Sanpaolo d.d.**,**
- izpisek prometa po transakcijskem računu,
- "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun", ki ga izpolni banka, pri kateri (je) kreditojemalec prejema(l) plačo.

Če je kreditojemalec direktor oziroma poslovodna oseba in lastnik enoosebne družbe morajo biti izpolnjeni tudi naslednji pogoji:

- enoosebna družba posluje najmanj eno leto;
- enoosebna družba ima pri banki v Republiki Sloveniji odprt transakcijski račun, na katerem so v zadnjih šestih mesecih pred mesecem odobritve kredita izkazani redni mesečni prilivi iz poslovanja (vsaj en priliv iz poslovanja);
- potrdilo o plačanih davčnih obveznostih družbe, ki ga izda pristojni davčni urad ali izpis iz spletnega portala FURS e-davki, pri čemer datum potrdila ni starejši od 15 dni ob vložitvi zahteve za odobritev kredita.

2. Zaposleni, ki so v času odobritve kredita na starševskem dopustu:

2.1. obrazec "Potrdilo delodajalca", ali dokument, ki izkazuje status zaposlitve (zaposlitev za določen oz. nedoločen čas),
2.2. veljavno odločbo Centra za socialno delo, iz katere je odmerjena višina neto mesečnega starševskega nadomestila ali obvestilo Centra za socialno delo o višini nakazila starševskega nadomestila za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita,
2.3. podatek o prilivu iz starševskega nadomestila za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki je izkazan tako, da se pridobi eden od naštetih dokumentov, naveden v točki 1.1.2.,
2.4. podatek o odtegljajih skladno s točko 1.1.3..

3. Zaposleni v tujini:

3.1. kopije plačilnih list za zadnje tri mesece pred mesecem odobritve kredita;
3.2. dokument, izdan s strani kreditojemalčevega delodajalca, ki izkazuje status zaposlitve (zaposlitev za določen oz. nedoločen čas);
3.3. izpis rednih mesečnih prilivov iz plače za zadnjih šest mesecev pred mesecem odobritve kredita in izpis odtegljajev preko trajnih nalogov in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita (kreditojemalec **mora imeti odprt transakcijski račun pri banki v Republiki Sloveniji,** na katerega prejema redne mesečne prilive iz plače najmanj zadnjih 6 mesecev pred mesecem odobritve kredita).

4. Upokojenci:

4.1. potrdilo o izplačilu pokojnine Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (ZPIZ), iz katerega so razvidne vrste in/ali šifre prejemkov ter odtegljajev;
4.2. podatek o prilivu iz pokojnine za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki je izkazan tako, da se pridobi enega od naslednjih dokumentov:
- izpis priliva iz pokojnine, če kreditojemalec prejema prilive iz pokojnine na račun pri Banki Intesa Sanpaolo d.d.,
- izpisek prometa po transakcijskem računu,
- "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun", ki ga izpolni banka, pri kateri (je) kreditojemalec prejema(l) pokojnino.

4.3. podatke o odtegljajih na transakcijskem računu kreditojemalca za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi enega od naslednjih dokumentov:
- izpis odtegljajev preko trajnih nalogov in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov, če kreditojemalec prejema redne mesečne prilive iz pokojnine na račun pri Banki Intesa Sanpaolo d.d.,
- izpisek prometa po transakcijskem računu,
- "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun", ki ga izpolni banka, pri kateri (je) kreditojemalec prejema(l) pokojnino.

4.4. Če kreditojemalec prejema **družinsko pokojnino**, morajo biti izpolnjeni **tudi** naslednji pogoji:
- kreditojemalec mora biti hkrati upravičenec in prejemnik do družinske pokojnine,
- dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti vsebuje poleg zgoraj navedene dokumentacije tudi:
  - odločbo, iz katere je razvidna višina in doba prejemanja družinske pokojnine, skladno z veljavnim zakonom o družinskih pokojninah in
  - potrdilo o šolanju, če je prejemnik dijak ali študent in je čas prejemanja pokojnine vezan na čas šolanja,
- rok odplačila kredita ne sme biti daljši od izteka prejemanja družinske pokojnine, kot je razvidno iz odločbe.

5. Prejemniki rente in prejemniki pokojnine iz tujine:

5.1. kopijo odločbe ali drugega dokumenta, iz katerega je razviden podatek o višini in datumu izteka prejemanja rente ali pokojnine iz tujine,
5.2. izpis priliva iz rente ali pokojnine iz tujine za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita in izpis odtegljajev preko trajnih nalogov in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov ter odtegljajev iz sodnih izvršb in upravnih izvršb za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita.

6. ZASEBNIKI (samostojni podjetniki in osebe, ki opravljajo poklic, kot samostojno dejavnost) IN LASTNIKI ENOOSEBNIH DRUŽB, ki z družbo, katere lastniki so, nimajo sklenjene pogodbe o zaposlitvi

6.1. potrdilo o plačanih prispevkih za socialno varnost za zadnjih 12 mesecev (neto ali bruto zavarovalna osnova), ki ga izda pristojni davčni urad ali izpis iz spletnega portala FURS e-davki, pri čemer datum potrdila ni starejši od 15 dni ob vložitvi zahteve za odobritev kredita,
6.2. potrdilo o plačanih davčnih obveznostih za zasebnika oziroma za enoosebno družbo, ki ga izda pristojni davčni urad ali izpis iz spletnega portala FURS e-davki, pri čemer datum potrdila ni starejši od 15 dni ob vložitvi zahteve za odobritev kredita,
6.3. izpis rednih mesečnih prilivov iz poslovanja na transakcijski račun zasebnika ali enoosebne družbe za zadnjih šest mesecev pred mesecem odobritve kredita,
6.4. podatke o odtegljajih na transakcijskem računu kreditojemalca za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi:
    - izpis odtegljajev preko trajnih nalogov in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov.

7. Kmetje

7.1. izpis iz registra kmetijskih gospodarstev za KMG-MID,
7.2. potrdilo o katastrskem dohodku, ki ga izda pristojni davčni urad, če je kredit odobren na podlagi teh podatkov,
7.3. potrdilo zadruge ali druge organizacije o vrednosti odkupa pridelkov kreditojemalca v zadnji dvanajstih mesecih, če je kredit odobren na podlagi teh podatkov,
7.4. izpis prometa na transakcijskem računu kreditojemalca pri zavarovancu po mesecih za zadnjih dvanajst mesecev, če je kredit odobren na podlagi teh podatkov.

Banka lahko na podlagi podatkov iz prejete dokumentacije zahteva še dodatne dokumente, če je to potrebno.