

Zahtevek za odobritev naložbe

kredit garancija izjava o izdaji garancije odkup terjatev (ustrezno označi)

I. OSNOVNI PODATKI O PODJETJU / PODJETNIKU

Naziv:	_____		
Sedež:	_____		
Leto ustanovitve:	_____	Trenutno število zaposlenih:	_____
Priimek in ime direktorja/zakonitega zastopnika:	_____		
Kontaktna (pooblaščen) oseba:	_____		
Telefon:	_____	Faks:	_____
Elektronska pošta:	_____		

II. OBRAZLOŽITEV ZAHTEVKA

Namen naložbe:

Kredit:	
<input type="checkbox"/> kratkoročni kredit za: _____	
<input type="checkbox"/> dolgoročni kredit za: _____	
<input type="checkbox"/> limit na TRR	<input type="checkbox"/> kredit na podlagi zastave depozita
<input type="checkbox"/> revolving kredit	<input type="checkbox"/> kredit na podlagi zastave vrednostnih papirjev
<input type="checkbox"/> okvirni kredit do 30 dni (vroči denar)	<input type="checkbox"/> okvirni kredit za kritje akreditivov
<input type="checkbox"/> drugo: _____	
Znesek in valuta: _____	Odplačilna doba: _____

Garancija:	
<input type="checkbox"/> za resnost ponudbe	<input type="checkbox"/> za globalno varščino
<input type="checkbox"/> za dobro izvedbo pogodbenih obveznosti	<input type="checkbox"/> za vračilo kupnine
<input type="checkbox"/> za odpravo napak v garancijskem roku	<input type="checkbox"/> za plačilo uvoznih in izvoznih dajatev in taks (TIR)
<input type="checkbox"/> za vračilo avansa	<input type="checkbox"/> za vračilo kredita
<input type="checkbox"/> za zavarovanje izpolnitve obveznosti	<input type="checkbox"/> za sodelovanje na licitaciji
<input type="checkbox"/> za plačilo trošarinske obveznosti	<input type="checkbox"/> za zavarovanje carinskega dolga v tranzitnem postopku
<input type="checkbox"/> za plačilo davčne obveznosti	<input type="checkbox"/> drugo: _____
Znesek in valuta: _____	
Datum veljavnosti garancije: od <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> do <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	

Izjava o izdaji garancije za dobro izvedbo del

Znesek in valuta: v višini _____ % od ponudbene vrednosti, kar znaša _____ EUR
in predstavlja znesek izjave.

Datum veljavnosti: od . . do . .

Predviden datum veljavnosti garancije za dobro izvedbo del: . .

Izjava o izdaji garancije za odpravo napak v garancijski dobi

Znesek in valuta: v višini _____ % od ponudbene vrednosti, kar znaša _____ EUR
in predstavlja znesek izjave.

Datum veljavnosti: od . . do . .

Predviden datum veljavnosti garancije za odpravo napak v garancijski dobi:

. .

Odkup terjatev:

Terjatve, ki so predmet odkupa:

1. račun št. _____ z dne _____
v višini _____ (znesek in valuta), ki dospe v plačilo dne _____;

2. račun št. _____ z dne _____
v višini _____ (znesek in valuta), ki dospe v plačilo dne _____;

3. račun št. _____ z dne _____
v višini _____ (znesek in valuta), ki dospe v plačilo dne _____;

Izjavljamo, da zgoraj navedene terjatve v skupnem znesku _____ (znesek in valuta), ki so predmet odkupa, niso zastavljene, prodane ali odstopljene komu drugemu ter da glede navedenih terjatev ne obstojijo omejitve, ki bi kakorkoli preprečevale ali omejevale prenos terjatev na banko.

Z navedeno vsebino izjave je seznanjen tudi osnovni dolžnik (naziv in sedež):

III. PODATKI O TEKOČEM POSLOVANJU
1. Fakturirana realizacija v zadnjih treh mesecih v EUR

Mesec	Znesek

2. Stanje terjatev in obveznosti v EUR

	31.12.	na dan		31.12.	na dan
	□□□□	□□□□		□□□□	□□□□
GIBLJIVA SREDSTVA			KRATKOROČNE OBVEZNOSTI		
Zaloge			Kratk. obveznosti iz poslovanja		
- materiala			- za prejete avanse		
- trgovskega blaga			- do dobaviteljev		
- nedokončane proizvodnje			- ostalo		
- gotovih proizvodov					
Kratkoročne terjatve			Kratk. obveznosti iz financiranja		
- dani avansi			- pri banki SKB		
- domači kupci			- pri drugih bankah		
- tuji kupci			- na "sivem trgu"		
- ostalo			- ostalo		
Kratkoročne finančne naložbe			Druge kratkoročne obveznosti		
Ostala gibljava sredstva					
- denarna sredstva v blagajni			DOLGOROČNE OBVEZNOSTI		
- na TRR			Dolg. obveznosti iz poslovanja		
			Dolg. obveznosti iz financiranja		
Dolg. terjatve iz poslovanja			- pri banki SKB		
			- pri drugih bankah		
			- ostalo		
SKUPAJ			SKUPAJ		

	31.12.	na dan		31.12.	na dan
	□□□□	□□□□		□□□□	□□□□
Skupaj zapadle neporavnane terjatve	□□□□	□□□□	Skupaj zapadle neporavnane obveznosti	□□□□	□□□□
- iz poslovanja			- iz poslovanja		
- iz financiranja			- iz financiranja		

3. Povprečni mesečni prilivi v EUR

	Znesek
plačana realizacija	
DDV	
obresti	
drugo	

4. Povprečni mesečni odlivi v EUR

	Znesek
dobavitelji	
plače	
DDV	
obresti	
drugo	

5. Specifikacija terjatev in obveznosti v EUR

a) Terjatve do kupcev (navesti 80% terjatev)

Naziv kupca	Znesek	Datum zapadlosti

b) Obveznosti do dobaviteljev (navesti 80% obveznosti)

Naziv dobavitelja	Znesek	Datum zapadlosti

c) Izdane garancije in poroštva

Naziv podjetja	Znesek	Datum zapadlosti

6. Specifikacija kratkoročnih finančnih naložb

Naložba	Znesek	Datum zapadlosti

7. Lastninska struktura – stanje na dan _____

Fizična / pravna oseba	Delež lastništva v %
Ostali:	

8. Povezana podjetja – stanje na dan _____

Naziv skupine: _____ Matično (prevladujoče) podjetje: _____	Delež v kapitalu v %

9. Komentar podatkov o tekočem poslovanju:

S podpisom Zahtevka za odobritev naložbe potrjujem, da mi je bil predložen na vpogled vsakokratni veljavni Cenik storitev SKB (v nadaljevanju: Cenik) in sem seznanjen s stroškom, ki bi nastal v primeru mojega odstopa od vloge in se strinjam, da banka zaračuna strošek odstopa od vloge v skladu z vsakokrat veljavnim Cenikom.

V _____, dne . .

Ime in priimek ter podpis pooblaščenice osebe: _____

Zahtevana dodatna dokumentacija za odobritev naložbe

1. Pisni zahtevek za odobritev naložbe

2. Dokumentacija o poslovanju:

- zaključni račun za zadnja tri leta poslovanja: bilanca stanja, izkaz poslovnega izida, razporeditev dobička;
- revizijsko poročilo za podjetja, ki so zavezana reviziji;
- podatki o tekočem poslovanju podjetja (v III. točki zahtevka) oziroma medletna bilanca stanja in izkaz poslovnega izida;
- popis posojil za zadnje leto s podatki o namenu, znesku in zapadlosti kreditov (če niste stranka banke SKB);
- izpis prometa TRR za preteklo leto (če niste stranka banke SKB);

3. Dokumentacija, ki jo določi banka glede na vrsto naložbe in obliko zavarovanja, kot npr.:

- dokazila o namenu porabe kredita (fakture, predpogodbe, pogodbe ...);
- investicijski program oz. poslovni načrt (pri dolgoročnih kreditih);
- kopija pogodbe s partnerjem, iz katere je razvidna zahteva po izdaji garancije;
- kopija pogodbe ali fakture, ki je predmet odkupa;
- dokumentacija za zavarovanje naložbe.

4. Po potrebi dodatno dokumentacijo, ki jo zahteva banka in banki še ni bila predložena, kot npr.:

- dokumentacija o registraciji podjetja,
- dokumentacija za pregled stranke po Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma (pooblastila za poslovanje z banko, pooblastila z razpolaganje s sredstvi na računu, ..),
- vprašalnik banke za predstavitev podjetja/podjetnika (za novoustanovljena podjetja in podjetja, ki še niso stranke banke SKB).

Če ste katerega od zgoraj navedenih dokumentov že dostavili banki SKB, ga ni potrebno ponovno pošiljati.

Vse informacije, ki jih podjetje posreduje, so poslovna skrivnost banke in se lahko uporabljajo zgolj za namene izvajanja tega zahtevka, za obveščanje in trženje storitev banke.