**Upitnik o poslovanju izvoznika**

|  |
| --- |
| **Program osiguranja kratkoročnih izvoznih potraživanja** |

1. **Opći podaci o Izvozniku**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Tvrtka: | | | | | |
| Adresa sjedišta: | | | | | |
| OIB: | Glavna djelatnost: | | | | |
| Pravni oblik: | Šifra djelatnosti: | | | | |
| Godina osnivanja: | Broj zaposlenih: | | | | |
| Vlasnička struktura: | Veličina subjekta[[1]](#footnote-1): | Mikro | Mali | Srednji | Veliki |
| Ovlaštene osobe za zastupanje: | Vlasnički udjeli u drugim  trgovačkim društvima veći od 15%: | | | | |

1. **Financijski podaci o Izvozniku**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ostvareni poslovni prihod u prethodne tri godine[[2]](#footnote-2) (EUR) | Godina | Iznos | Valuta | Udio izvoza u poslovnom prihodu (%) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Planirani poslovni prihod u tekućoj godini (EUR) | Godina | Iznos | Valuta | Udio izvoza u poslovnom prihodu (%) |
|  |  |  |  |

1. **Podaci o izvoznim tržištima i inozemnim kupcima**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Informacija o najvećim izvoznim tržištima | Država | Udio u ukupnom izvozu u prethodnoj godini (%) | Planirani udio izvoza u ukupnom izvozu u tekućoj kalendarskoj godini (%) |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Informacija o najvećim  inozemnim kupcima | Naziv inozemnog kupca | Država | Promet u prethodnoj godini (EUR) | Planirani promet u tekućoj kalendarskoj godini (EUR) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. **Dodatne informacije o izvoznom poslovanju**

|  |  |
| --- | --- |
| Kojim granama djelatnosti pripadaju inozemni kupci: |  |
| Ako u poslovanju s inozemnim kupcima dolazi do sezonskih narudžbi, pojasniti dinamiku: |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Prosječni ugovoreni rokovi plaćanja s inozemnim kupcima (u danima): |  |
| Predviđeni izvozni promet uz avansno plaćanje u sljedećih 12 mjeseci (EUR): |  |
| Predviđeni izvozni promet uz odgodu plaćanja u sljedećih 12 mjeseci (EUR): |  |
| Predviđeni izvozni promet u sljedećih 12 mjeseci koji želite osigurati (EUR): |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Provjeravate li bonitet inozemnih kupaca:  Ako da, navedite koliko često provjeravate bonitete inozemnih kupaca: | DA  NE |
| Koje izvore koristite za provjeru boniteta inozemnih kupaca?  (*osobni kontakti s inozemnim kupcem, financijska izvješća, bonitetne agencije)* |  |
| Uključujete li u izvozni ugovor klauzulu „Pridržaj prava vlasništva“?  *(eng. Retention of title“)* | DA  NE |
| Dodatni instrumenti osiguranja plaćanja u dosadašnjem poslovanju s inozemnim kupcima:  *(akreditiv, garancija, uključujući i HBOR-ovu Policu)* |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Kasne li inozemni kupci s plaćanjem?  Ako da, navedite prosječan broj dana kašnjenja: | DA  NE |
| Jeste li imali nenaplaćenih dospjelih potraživanja zbog stečaja inozemnog kupca u posljednje tri godine?  Ako da, navedite inozemnog kupca te iznos nenaplaćenog dospjelog potraživanja: | DA  NE |
| Jeste li imali nenaplaćenih dospjelih potraživanja iznad 2.500,00 EUR po pojedinom inozemnom kupcu iz drugih razloga?  Ako da, navedite inozemnog kupca, iznos nenaplaćenih dospjelih potraživanja, razloge neplaćanja te poduzete mjere naplate: | DA  NE |
| Ostale informacije koje bi mogle bitno utjecati na ocjenu rizika plaćanja inozemnih kupaca |  |
| Želite li prenijeti prava iz ugovora o osiguranju na poslovnu banku (asignacija/vinkulacija)?  Ako da, navedite naziv poslovne banke: | DA ☐ NE ☐ |

1. **Informacije o dobavljačima**

|  |  |
| --- | --- |
| Navedite tvrtke i državu najvećih inozemnih dobavljača: |  |
| Navedite tvrtke najvećih domaćih dobavljača: |  |

1. **Kontakt podaci Izvoznika**

|  |  |
| --- | --- |
| Ime i prezime: | Funkcija: |
| Mobitel/Telefon: | E-mail: |

1. **Ostale odredbe**

|  |
| --- |
| Ugovor o osiguranju sastoji se od Općih uvjeta osiguranja kratkoročnih izvoznih potraživanja (dalje: Opći uvjeti) i Police osiguranja izvoznih potraživanja s prilozima (dalje: Polica osiguranja), Zahtjeva za osiguranje s prilozima te drugih pisanih zahtjeva i/ili obavijesti Osiguranika i pisanih očitovanja na iste od strane Osiguratelja, a za uključenje kojih u Ugovor o osiguranju nije nužno zaključiti dodatak Ugovoru o osiguranju. HBOR pri procjeni rizika osiguranja uzima u obzir isključivo podatke navedene u Zahtjevu za osiguranje i njegovim prilozima, neovisno o tome je li upoznat sa sadržajem i uvjetima iz ostalih pripadajućih dokumenata.  U slučaju zaprimanja zahtjeva za informacijama, sukladno Zakonu o pravu na pristup informacijama HBOR će dostaviti informacije o Izvozniku i to: tvrtku, iznos osigurane svote, program osiguranja na temelju kojeg je odobreno osiguranje izvoza. U slučaju da nakon podnošenja ovog Upitnika ili Zahtjeva za osiguranje i/ili zaključenja Ugovora o osiguranju dođe do povećanja/smanjenja obima javno dostupnih informacija zbog presuda bilo kojih sudova, eventualnih izmjena propisa, i/ili drugačijih odluka bilo kojeg meritornog/meritornih tijela, HBOR će podnositeljima zahtjeva u vezi njihovih zahtjeva za informacijama, dostavljati podatke koje će sudovi smatrati, odnosno, propisi i/ili meritorno tijelo/meritorna tijela određivati da su javno dostupni podaci na dan kada se isti budu dostavljali. |

1. **Izjave Izvoznika**

|  |
| --- |
| **Izjava o točnosti i istinitosti podataka**  Izvoznik ovime, pod kaznenom i materijalnom odgovornošću, izjavljuje da su svi podaci navedeni u ovom Upitniku točni i potpuni, odnosno da nije zatajio podatke koji bi mogli utjecati na sklapanje i izvršenje Ugovora o osiguranju te da će, ako dođe do promjene podataka navedenih u Upitniku, o tome odmah obavijestiti HBOR.  Izvoznik je suglasan da se Ugovor o osiguranju sastavi i zaključi isključivo na temelju podataka koje je naveo u ovom Upitniku te da je prije potpisivanja Upitnika primio i pročitao Opće uvjete, te da je iste u potpunosti razumio.  **Zaštita osobnih podataka**  Izvoznik potvrđuje da je upoznat sa svojim pravima i informacijama o obradama i zaštiti osobnih podataka koje Osiguratelj obrađuje, objavljenim u dokumentima Politika privatnosti i Informacije ispitanicima. Načela i pravila obrade osobnih podataka regulirana su dokumentima Politika privatnosti i Informacije ispitanicima koji su javno dostupni na internetskoj stranici Osiguratelja na adresi www.hbor.hr.  Osiguratelj osobne podatke obrađuje isključivo u svrhu pružanja poslova osiguranja na koje je Osiguratelj ovlašten važećim propisima.  Osiguratelj će, sukladno propisima koji uređuju područje zaštite osobnih podataka i to Uredbom (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) i Zakonom o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka, čuvati povjerljivost svih osobnih podataka bilo da su mu osobni podaci povjereni na obradu ili na mu drugi način postaju poznati ili dostupni tijekom trajanja ugovornog odnosa.  **Izjava o davanju suglasnosti za objavu podataka**  Izvoznik daje suglasnost HBOR-u za javnu objavu sljedećih podataka ako je izvozni posao razmatran s aspekta zaštite okoliša i utjecaja na društvo i klasificiran u kategoriju A ili B:   * naziv programa, * naziv Izvoznika, * naziv i opis projekta, * klasifikacija kategorije projekta i razlozi za takvu klasifikaciju (uključuje vrstu projekta i vrstu pregledane dokumentacije), * država u kojoj se projekt odvija.   Izvoznik daje suglasnost HBOR-u za objavu sljedećih podataka u svrhu izvještavanja nadležnih i regulatornih tijela:   * naziv programa, * osigurana svota, * trajanje osiguranja, * naziv i djelatnost Izvoznika, * vrsta robe i/ili usluga koja je predmet osiguranja, * inozemni kupac i država u koju se izvozi, * odšteta, * premija osiguranja, * ako je izvozni posao razmatran s aspekta zaštite okoliša i utjecaja na društvo i klasificiran u kategoriju A ili B: naziv programa, naziv izvoznika, naziv i opis projekta, klasifikacija kategorije projekta i razlozi za takvu klasifikaciju (uključuje vrstu projekta i vrstu pregledane dokumentacije), država u kojoj se projekt odvija, * ostali podaci sukladno zahtjevima nadležnih i regulatornih tijela.   HBOR se za navedene podatke oslobađa obveze čuvanja bankovne tajne predviđene odredbama važećeg Zakona o kreditnim institucijama, odnosno njegovim eventualnim izmjenama i dopunama. Za objavu drugih podataka koje je HBOR prikupio u obavljanju poslova osiguranja izvoza, HBOR je dužan zatražiti prethodnu pisanu suglasnost Izvoznika, osim ako mjerodavnim propisima nije drugačije određeno ili se radi o već javno dostupnim podacima.  **Izjava o korištenju državne potpore**  Izvoznik izjavljuje kako ne podliježe neizvršenom nalogu za povrat državne potpore na temelju prethodne odluke Europske komisije kojom se potpora ocjenjuje nezakonitom i neusklađenom s unutarnjim tržištem u smislu propisa o državnim potporama. Izvoznik izjavljuje kako je upoznat s važećim propisima o državnim potporama te u slučaju da Europska komisija kao tijelo nadležno za nalaganje povrata državnih potpora donese odluku kojom se od Republike Hrvatske zahtijeva da poduzme sve neophodne mjere kako bi od korisnika povukla sredstva potpore kao nezakonite ili zloupotrijebljene (dalje: odluka o povlačenju potpore), suglasan je i obvezuje se vratiti HBOR-u ukupan iznos državnih potpora kojeg treba povući sukladno odluci o povlačenju potpore, uključujući i kamatu po odgovarajućoj stopi koju odredi Komisija, plativom od dana kada je nezakonita potpora stavljena na raspolaganje korisniku do dana povlačenja, tj. povrata iznosa potpore. Izvoznik izjavljuje kako je upoznat s HBOR-ovom obvezom izvještavanja nadležnih institucija za praćenje dodijeljenih potpora i potpora male vrijednosti sukladno svakodobno važećim propisima, a koja također uključuje prenošenje podataka navedenih u ovoj Izjavi i u pratećoj dokumentaciji trećim osobama, kao i javnu objavu podataka o odobrenim potporama i načinu njihovog korištenja, od strane trećih osoba/nadležnih institucija u sklopu izvješća o odobrenim potporama koja im je HBOR obvezan dostavljati, te izjavljuje da je s navedenim izvještavanjem, prenošenjem i javnom objavom podataka suglasan.  **Izjava o poštivanju propisa protiv podmićivanja u međunarodnoj trgovini**  Izvoznik prima na znanje kako osiguranje u području službeno podupiranih izvoznih kredita koje HBOR kao osiguratelj obavlja u ime i za račun Republike Hrvatske, nije moguće pružiti za izvoz prilikom čijeg ugovaranja je došlo do podmićivanja u međunarodnoj trgovini.  Izvoznik izjavljuje:   * da prilikom ugovaranja izvoznog ugovora nije došlo do kršenja propisa protiv podmićivanja u međunarodnoj trgovini\*, * da se Izvoznik niti bilo koja fizička ili pravna osoba koja djeluje u njegovo ime u vezi s izvoznim ugovorom, ne nalazi na nekoj od lista (engl.: debarment lists) sljedećih međunarodnih financijskih institucija: Grupacija Svjetske banke (WB Listing of Ineligible Firms and Individuals), Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD Debarment List), Azijska razvojna banka (Anticorruption and Integrity Sanctions), Inter-američka banka za razvoj (Sanctioned Firms and Individuals), Afrička razvojna bankarska grupacija (List of Debarred Entities), * da niti Izvoznik, niti bilo koja fizička ili pravna osoba koja djeluje u njegovo ime u vezi s izvoznim ugovorom, nije optužen, niti je u proteklih 5 godina osuđen, za kršenje propisa protiv podmićivanja javnih službenika u bilo kojoj zemlji, * da provizije i naknade koje su plaćene, ili su dogovorene za plaćanje, bilo kojoj fizičkoj ili pravnoj osobi koja djeluje u ime Izvoznikau svezi s izvoznim poslom, poput zastupnika (agenta), jesu, ili će biti samo za zakonite usluge, * da će na zahtjev HBOR-a dostaviti: * identitet bilo koje fizičke ili pravne osobe, poput zastupnika (agenta), koji djeluju u ime izvoznika i, prema potrebi, drugih strana u vezi s izvoznim poslom, * iznos i svrhu provizija i naknada koje su plaćene ili dogovorene za plaćanje takvim osobama, * naziv države ili nadležnost države u kojoj su provizije i naknade plaćene ili dogovorene za plaćanje.   \*Article 5 b) of the Convention on the Organisation for Economic Co-operation and Development of 14 December 1960; the OECD Guidelines for Multinational Enterprises [C(76)99/FINAL, as amended] (hereafter the “MNE Guidelines”) (in particular, Chapter VII on Combating Bribery, Bribe Solicitation and Extortion), the Convention on Combating Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions (hereafter the “Anti-Bribery Convention”), the Recommendation for Further Combating Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions [C(2009)159/REV1/FINAL as amended] (hereafter the “2009 Recommendation”) (including its Annex II: Good Practice Guidance on Internal Controls, Ethics & Compliance, which is an integral part of the 2009 Recommendation), the Recommendation of the Council on Public Procurement [C(2015)2] and the Recommendation of the Council for Development Co-operation Actors on Managing the Risk of Corruption [C(2016)156].  **Izjava o nekažnjavanju**  Potpisom ove Izjave osobno i u ime i za račun Izvoznika potvrđujem da protiv Izvoznika i vlasnika i osobe koja je po zakonu ovlaštena za njegovo zastupanje i opunomoćenika koji za njega poduzima pravne radnje prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa nije izrečena pravomoćna osuđujuća presuda za jedno ili više slijedećih kaznenih djela:   1. *kaznena djela protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva* (čl. 88. Genocid, čl. 89. Zločin agresije, čl. 90. Zločin protiv čovječnosti, čl. 91. Ratni zločin, čl. 92. Povreda pregovarača, čl. 93. Zlouporaba međunarodnih znakova, čl. 94. Neopravdana odgoda povratka ratnih zarobljenika, čl. 95. Novačenje plaćenika, čl. 96. Odgovornost zapovjednika, čl. 97. Terorizam, čl. 98. Financiranje terorizma, čl. 99. Javno poticanje na terorizam, čl. 100. Novačenje za terorizam, čl. 101. Obuka za terorizam, čl. 101.a Putovanje u svrhu terorizma, čl. 102. Terorističko udruženje, čl. 103. Pripremanje kaznenih djela protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom, čl. 104. Mučenje i drugo okrutno, neljudsko ili ponižavajuće postupanje ili kažnjavanje, čl. 105. Ropstvo, čl. 106. Trgovanje ljudima, čl. 107. Trgovanje dijelovima ljudskog tijela i ljudskim zamecima, čl. 108. Kloniranje i promjena ljudskog genoma, čl. 109. Zabrana miješanja ljudskih spolnih stanica sa životinjskim) 2. *pojedina kaznena djela protiv radnih odnosa i socijalnog osiguranja* (čl. 134. Povreda prava iz socijalnog osiguranja i čl. 135. Protuzakonito zapošljavanje) 3. *kaznena djela protiv imovine* (čl. 228. Krađa, čl. 229. Teška krađa, čl. 230. Razbojništvo, čl. 231. Razbojnička krađa, čl. 232. Utaja, čl. 233. Pronevjera, čl. 234. Neovlaštena uporaba tuđe pokretne stvari, čl. 235. Oštećenje tuđe stvari, čl. 236. Prijevara, čl. 237. Nedozvoljena igra na sreću, čl, 238. Zlouporaba osiguranja, čl. 239. Zlouporaba čeka i platne kartice, čl. 240. Zlouporaba povjerenja, čl. 241. Povreda tuđih prava, čl. 242. Lihvarski ugovor, čl. 243. Iznuda, čl. 244. Prikrivanje) 4. *kaznena djela protiv gospodarstva* (čl. 246. Zlouporaba povjerenja u gospodarskom poslovanju, čl. 247. Prijevara u gospodarskom poslovanju, čl. 248. Povreda obveze vođenja trgovačkih i poslovnih knjiga, čl. 249. Prouzročenje stečaja, čl. 250. Pogodovanje vjerovnika, čl. 251. Primanje i davanje mita u postupku stečaja, čl. 252. Primanje mita u gospodarskom poslovanju, čl. 253. Davanje mita u gospodarskom poslovanju, čl. 254. Zlouporaba u postupku javne nabave, čl. 255. Zavaravajuće oglašivanje, čl. 256. Utaja poreza ili carine, čl. 257. Izbjegavanje carinskog nadzora, čl. 258. Subvencijska prijevara, čl. 259. Zlouporaba povlaštenih informacija, čl. 260. Zlouporaba tržišta kapitala, čl. 261. Neovlaštena uporaba tuđe tvrtke, čl. 262. Odavanje i neovlašteno pribavljanje poslovne tajne, čl. 263. Nedozvoljena proizvodnja, čl. 264. Nedozvoljena trgovina i čl. 265. Pranje novca) 5. *kaznena djela krivotvorenja* (čl. 274. Krivotvorenje novca, čl. 275. Krivotvorenje vrijednosnih papira, čl. 276. Krivotvorenje znakova za vrijednost, čl. 277. Krivotvorenje znakova za obilježavanje robe, mjera i utega, čl. 278. Krivotvorenje isprave, čl. 279. Krivotvorenje službene ili poslovne isprave, čl. 280. Zlouporaba osobne isprave, čl. 281. Ovjeravanje neistinitog sadržaja, čl. 282. Izdavanje i uporaba neistinite liječničke ili veterinarske svjedodžbe, čl. 283. Izrada, nabavljanje, posjedovanje, prodaja ili davanje na uporabu sredstava za krivotvorenje) 6. *pojedina kaznena djela protiv javnog reda* (čl. 328. Zločinačko udruženje, čl. 329. Počinjenje kaznenog djela u sastavu zločinačkog udruženja).   iz Kaznenog zakona (Narodne novine, br. 125/11,144/12, 56/15, 61/15 i 101/17, 118/18), osim ako je za osobu nastupila rehabilitacija sukladno zakonu koji uređuje pravne posljedice osude, kaznenu evidenciju i rehabilitaciju, kao niti za slijedeća kaznena djela propisana Kaznenim zakonom (Narodne novine, br. 110/97, 27/98, 50/2000, 129/2000, 51/01, 111/03, 190/03 – Odluka Ustavnog suda, 105/04, 84/05, 71/06, 110/07, 152/08 i 57/11) koja su u pravnom kontinuitetu s kaznenim dijelima navedenim od a do f, odnosno ako se radi o stranoj osobi, za kaznena djela koja po svom opisu i posljedicama odgovaraju navedenim kaznenim dijelima.  Pod materijalnom i kaznenom odgovornošću, u svoje ime i u ime i za račun Izvoznika potvrđujem da sam kao osoba po zakonu ovlaštena za zastupanje ili opunomoćena od osoba ovlaštenih za zastupanje, svjestan da će se u slučaju davanja lažne izjave primijeniti za to propisane kazne i sankcije te prihvaćam sve posljedice koje zbog navedenog mogu nastupiti za Izvoznika. Osobno ću Vas u roku od 15 radnih dana obavijestiti ako dođe do promjena vezanih uz prije navedene podatke. |

1. **Izvoznik**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Osoba po zakonu ovlaštena za zastupanje ili**  **opunomoćena od osoba ovlaštenih za zastupanje** |
| Mjesto i datum: | Ime i prezime: |
|  | Funkcija: |
|  | Potpis: |

1. Veličina – mikro, mali, srednji ili veliki:

   Mikro poduzetnik ima manje od 10 zaposlenih te godišnji promet (ukupni prihod) i/ili aktivu do 2 milijuna EUR-a;

   Mali poduzetnik ima manje od 50 zaposlenih te godišnji promet (ukupni prihod) i/ili aktivu do 10 milijuna EUR-a;

   Srednji poduzetnik ima manje od 250 zaposlenih te godišnji promet (ukupni prihod) 50 milijuna EUR i/ili aktivu do 43 milijuna EUR-a;

   Veliki poduzetnik prelazi granične pokazatelje u najmanje dva uvjeta od tri uvjeta definirana za kategoriju srednjeg poduzetnika. [↑](#footnote-ref-1)
2. Podaci prema posljednjem službenom godišnjem financijskom izvješću. [↑](#footnote-ref-2)