

Poduzetništvo mladih, žena, početnika i ostalih posebnih segmenata

1. Korisnici kredita	Mikro, mali i srednji poslovni subjekti privatnog sektora - trgovačka društva, obrtnici, fizičke osobe koje samostalno obavljaju djelatnost, obiteljska poljoprivredna gospodarstva (OPG), zadruge i ustanove, koji su: - mladi poduzetnici, - poduzetnici početnici, - žene poduzetnice, - poduzetnici koji ulažu na sljedeća područja: - o potpomognuta područja (I. do IV. skupina po stupnju razvijenosti (Zakon o regionalnom razvoju Republike Hrvatske, Odluka o razvrstavanju jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave prema stupnju razvijenosti)), - o brdsko-planinska područja 1. skupine (Zakon o brdsko-planinskim područjima i Odluka o obuhvatu i razvrstavanju jedinica lokalne samouprave koje stječu status brdsko-planinskog područja), - o otoci 1. skupine (Zakon o otocima) - poduzetnici koji ulažu u komercijalizaciju projekata temeljenih na istraživanjima, razvoju i inovacijama (RDI) Za namjenu oporavka od posljedica potresa i poticanje gospodarskog razvitka Sisačko-moslavačke županije – poslovni subjekti privatnog sektora koji posluju ili će poslovati na području Sisačko-moslavačke županije.¹
2. Namjena kredita	• ulaganja u osnovna sredstva (materijalnu² i nematerijalnu imovinu) s ciljem pokretanja poslovanja, modernizacije poslovanja, uvođenja novih tehnologija, povećanja kapaciteta, uključujući i turističke, razvoja i uvođenja novih proizvoda ili usluga, poticanja novog zapošljavanja i sl. • ulaganja u osnovna sredstva (materijalnu² i nematerijalnu imovinu) s ciljem oporavka od posljedica potresa i poticanja gospodarskog razvitka Sisačko-moslavačke županije¹ i poticanje gospodarskog razvitka Ličko-senjske županije • obrtna sredstva najviše do 30% ugovorenog iznosa kredita.
3. Način kreditiranja	• kreditiranje u suradnji s poslovnim bankama (putem poslovnih banaka ili po modelu podjele rizika) – korisnik kredita Zahtjev i pripadajuću dokumentaciju podnosi poslovnoj banci • izravno kreditiranje korisnika kredita (osim OPG-ova koji nisu u sustavu PDV-a i udruga) – korisnik kredita Zahtjev i pripadajuću dokumentaciju podnosi HBOR-u
4. Iznos kredita	Najniži mogući iznos pojedinog kredita: • izravni krediti HBOR-a: u pravilu se ne odobravaju krediti u iznosu nižem od 100.000 EUR

¹ HBOR može razmotriti i zahtjeve za kredite za oporavak od posljedica potresa poslovnih subjekata privatnog sektora koji posluju na području Zagrebačke i Karlovačke županije.

² Osim rabljene opreme i strojeva starijih od 10 godina, te vozila i plovila starijih od 5 godina.

- **kreditiranje putem poslovnih banaka:** u pravilu se ne odobravaju krediti u iznosu nižem od 50.000 EUR
- **po modelu podjele rizika s poslovnom bankom:** HBOR-ov udio u kreditu u pravilu ne može biti niži od 100.000 EUR
- **kredit za oporavak od posljedica potresa i gospodarski razvitak Sisačko-moslavačke županije i kredit za gospodarski razvitak Ličko-senjske županije:** najniži iznos kredita je 50.000 EUR

Najviši iznos kredita iznosi 400.000 EUR, ovisno o specifičnostima i kreditnoj sposobnosti korisnika kredita te namjeni i strukturi ulaganja, pri čemu se:

- kod izravnih kredita HBOR-a može kreditirati do 85% predračunske vrijednosti investicije bez PDV-a³
- kod kredita putem poslovnih banaka može kreditirati do 100% predračunske vrijednosti investicije bez PDV-a

Pojedinom korisniku kredita nije moguće odobriti više kredita za isto ulaganje (investicijski projekt).

5. Valuta kredita	EUR
6. Kamatna stopa⁴	• Izravni HBOR-ovi krediti: ○ krediti za oporavak od posljedica potresa i gospodarski razvitak Sisačko-moslavačke županije ili za gospodarski razvitak Ličko-senjske županije: 3,00% godišnje, fiksna ○ ostali krediti: 3,90% godišnje, fiksna • Krediti putem poslovnih banaka: ○ krediti za oporavak od posljedica potresa i gospodarski razvitak Sisačko-moslavačke županije ili za gospodarski razvitak Ličko-senjske županije: do 3,00% godišnje, fiksna ○ ostali krediti: do 3,00% godišnje, fiksna U određenim slučajevima navedene kamatne stope mogu biti i više, i to ovisno o ograničenju najvišeg mogućeg iznosa subvencije kamate i/ili propisima o potporama (za korisnike kredita koji obavljaju gospodarsku aktivnost i ne mogu ostvariti državnu potporu i/ili potporu male vrijednosti, efektivna kamatna stopa (EKS)⁵ ne smije biti niža od referentne kamatne stope za pojedinog korisnika kredita (RKS)⁶, sve u skladu s propisima o državnim potporama).

³ HBOR može razmotriti kreditiranje predračunske vrijednosti investicije s PDV-om ako korisnik kredita isporučuje dobra ili obavlja usluge koje su izuzete od obračunavanja PDV-a ili za korisnike kredita koji ne posluju u sustavu PDV-a.

⁴ Kamatna stopa je već umanjena za subvenciju Ministarstva financija. Subvencija Ministarstva financija dodjeljuje se u odnosu na RKS i može iznositi najviše 5,00 p.b.

⁵ Efektivna kamatna stopa (EKS) je kamatna stopa koja iskazuje ukupne troškove kredita u skladu s važećom Odlukom o efektivnoj kamatnoj stopi HNB-a.

⁶ Referentna kamatna stopa (RKS) je osnovna stopa (koju izračunava i objavljuje Europska komisija), uvećana za određeni broj baznih bodova (maržu) koji ovise o ocjeni klijenta (kreditni rang, odnosno rejting) i ocjeni instrumenata osiguranja, u skladu s Priopćenjem Europske komisije o reviziji načina određivanja referentnih i diskontnih stopa (SL C 14, 19.1.2008.). Primjenjuje se za izračun potpore u kreditima odobrenim po poticajnim kamatnim stopama. Raspon važećih RKS-ova dostupan je u Informaciji o osnovnoj i diskontnoj stopi, te referentnim stopama.

	Najviši mogući iznos subvencije kamate za pojedini kredit u pravilu iznosi 500.000,00 EUR.
7. Naknade:	Promjenjive, u skladu s Pravilnikom o naknadama za usluge koje obavlja HBOR važećim na dan obračuna: • za obradu kreditnog zahtjeva: 0,50% od ugovorenog iznosa kredita • za rezervaciju sredstava: 0,25% od ugovorenog, a neiskorištenog iznosa kredita te ostale naknade u skladu s Pravilnikom o naknadama za usluge koje obavlja HBOR važećim na dan obračuna. Za kredite s ciljem oporavka od posljedica potresa i gospodarskog razvitka Sisačko-moslavačke županije ili gospodarskog razvitka Ličko-senjske županije: • bez naknade za obradu kreditnog zahtjeva • bez naknade za rezervaciju sredstava • bez naknade za izmjenu uvjeta kredita te ostale naknade u skladu s Pravilnikom o naknadama za usluge koje obavlja HBOR važećim na dan obračuna.
8. Rok i način korištenja kredita	• rok korištenja je u pravilu do 12 mjeseci, ovisno o namjeni i dinamici ulaganja moguće je odobriti i dulji rok korištenja kredita • dio kredita namijenjen za financiranje osnovnih sredstava koristi se isplatom na račun prodavatelja/dobavljača/izvođača radova, na temelju dokumentacije za namjensko korištenje kredita • dio kredita namijenjen za financiranje obrtnih sredstava može se isplatiti na račun korisnika kredita, uz obavezno pravdanje dokumentacijom kojom se dokazuje namjensko korištenje kredita.
9. Rok otplate	• ovisno o namjeni i strukturi ulaganja, do 12 godina, uključujući početak do 3 godine Iznimno od navedenog, ovisno o namjeni i strukturi ulaganja, moguće je odobriti rokove otplate i počeka: • za podizanje i/ili obnavljanje dugogodišnjih nasada u poljoprivredi: do 14 godina, uključujući početak do 5 godina • za ulaganja u turizam ili ako investicijska studija ukazuje na potrebu za duljom ročnošću i/ili počekom: do 14 godina, uključujući početak do 4 godine.
10. Način otplate	u pravilu u jednakim mjesečnim, tromjesečnim ili polugodišnjim ratama

11. Instrumenti osiguranja	• kod kreditiranja u suradnji s poslovnim bankama instrumente osiguranja utvrđuje poslovna banka • kod kreditiranja po modelu podjele rizika instrumente osiguranja određuju poslovna banka i HBOR • kod izravnog kreditiranja: ○ obavezni instrumenti osiguranja: mjenice i zadužnice korisnika kredita, jamaca plataca i sudužnika, i ○ ostali instrumenti osiguranja, ovisno o HBOR-ovoj procjeni: ▪ zalog na imovini koja se financira kreditom, uz policu osiguranja imovine od uobičajenih rizika, vinkulirane u korist HBOR-a, i/ili ▪ jamstvo HAMAG-BICRO-a i/ili ▪ ostali instrumenti osiguranja u skladu s HBOR-ovim internim aktima (npr. nekretnine, pokretnine, garancije, jamstva, cesije, zalog na poslovnim udjelima, patentima i ostali instrumenti osiguranja uobičajeni u bankarskom poslovanju. Ovisno o procjeni rizika ulaganja i korisnika kredita, HBOR zadržava pravo zatražiti dodatne instrumente osiguranja: nekretnine, pokretnine, garancije, jamstva, cesije, zalog na poslovnim udjelima, patentima i ostale instrumente osiguranja uobičajene u bankarskom poslovanju.
12. Povezani dokumenti / Privici	• Opći kriteriji prihvatljivosti • Popis dokumentacije i poslovnih banaka • Odluka o općim uvjetima kreditnog poslovanja HBOR-a • Informacija o osnovnoj i diskontnoj stopi, te referentnim stopama

Program kreditiranja se primjenjuje od 1. 7. 2025.

Subvencija kamate iz sredstava Ministarstva financija može se odobravati do iskorištenja raspoloživih sredstava.