

## Poduzetništvo mladih, žena i početnika

<b>1. Korisnici kredita</b>	<p>Poslovni subjekti privatnog sektora - trgovačka društva, obrtnici, fizičke osobe koje samostalno obavljaju djelatnost, obiteljska poljoprivredna gospodarstva (OPG), zadruga i ustanove, koji su mladi poduzetnici, poduzetnici početnici i žene poduzetnice<sup>1</sup>.</p> <p>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.<sup>2</sup></p>
<b>2. Namjena kredita</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ulaganja u osnovna sredstva (materijalnu 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.</li> <li>• ulaganja u osnovna sredstva (materijalnu i nematerijalnu imovinu) s ciljem opravka od posljedica potresa i poticanja gospodarskog razvitka Sisačko-moslavačke županije<sup>2</sup></li> <li>• obrtna sredstva najviše do 30% ugovorenog iznosa kredita</li> </ul>
<b>3. Način kreditiranja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• kreditiranje u suradnji s poslovnim bankama (putem poslovnih banaka ili po modelu podjele rizika) – korisnik kredita Zahtjev i pripadajuću dokumentaciju podnosi poslovnoj banci</li> <li>• izravno kreditiranje korisnika kredita (osim OPG-ova koji nisu u sustavu PDV-a i udruga) – korisnik kredita Zahtjev i pripadajuću dokumentaciju podnosi HBOR-u</li> </ul>
<b>4. Iznos kredita</b>	<p><b>Najniži mogući iznos pojedinog kredita:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>izravni krediti HBOR-a:</b> u pravilu se ne odobravaju krediti u iznosu nižem od 100.000 EUR</li> <li>• <b>kreditiranje putem poslovnih banaka:</b> u pravilu se ne odobravaju krediti u iznosu nižem od 50.000 EUR</li> <li>• <b>po modelu podjele rizika s poslovnom bankom:</b> HBOR-ov udio u kreditu u pravilu ne može biti niži od 100.000 EUR</li> <li>• <b>kredit za oporavak od posljedica potresa i gospodarski razvitak Sisačko-moslavačke županije:</b> najniži iznos kredita je 30.000 EUR</li> <li>• <b>kredit za gospodarski razvitak Ličko-senjske županije:</b> najniži iznos kredita je 50.000 EUR</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• najviši iznos kredita iznosi 300.000 EUR, ovisno o specifičnostima i kreditnoj sposobnosti korisnika kredita te namjeni i strukturi ulaganja, pri</li> </ul>

<sup>1</sup> Kriteriji za definiranje poduzetništva mladih, žena i početnika dostupni su u Općim kriterijima prihvatljivosti, koji čine sastavni dio ovog programa.

<sup>2</sup> HBOR može razmotriti i zahtjeve za kredite za oporavak od posljedica potresa poslovnih subjekata privatnog sektora koji posluju na području Zagrebačke i Karlovačke županije.

---

čemu se može kreditirati do 85% predračunske vrijednosti investicije bez PDV-a<sup>3</sup>

- ovisno o specifičnostima i kreditnoj sposobnosti korisnika kredita i namjeni i strukturi ulaganja, za kredite u iznosu do 100.000 EUR moguće je kreditiranje do 100% predračunske vrijednosti investicije bez PDV-a
- za kredite za oporavak od posljedica potresa i gospodarski razvitak Sisačko-moslavačke županije najviši iznos kredita može iznositi do 100% predračunske vrijednosti investicije, uključujući PDV (osim za kredite uz subvenciju kamate iz sredstava NPOO-a<sup>4</sup>), s time da je financiranje PDV-a za korisnike koji posluju u sustavu PDV-a moguće (osim za kredite uz subvenciju kamate iz sredstava NPOO-a<sup>4</sup>) samo kroz dodjelu potpore male vrijednosti. U tom slučaju se PDV u strukturi ulaganja u okviru zahtjeva za kredit mora izdvojiti u obrtna sredstva

---

<b>5. Valuta kredita</b>	EUR
<b>6. Kamatna stopa</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 4,00% godišnje, fiksna</li><li>• za poslovne subjekte koji ulažu u oporavak od posljedica potresa i gospodarski razvitak Sisačko-moslavačke županije: 2,00% godišnje, fiksna</li><li>• u određenim slučajevima kamatna stopa može biti i viša, i to:<ul style="list-style-type: none"><li>○ za korisnike kredita koji obavljaju gospodarsku aktivnost i ne mogu ostvariti državnu potporu i/ili potporu male vrijednosti efektivna kamatna stopa (EKS)<sup>5</sup> ne smije biti niža od referentne kamatne stope za pojedinog korisnika kredita (RKS)<sup>6</sup>, sve u skladu s propisima o državnim potporama</li><li>○ za korisnike kredita u iznosu 5 milijuna EUR i više, HBOR utvrđuje kamatnu stopu za svaki pojedini kredit</li></ul></li></ul>
<b>7. Kamatna stopa za kredite uz subvenciju iz sredstava NPOO-a<sup>4</sup></b>	<p>Za korisnike kredita i kredite koji zadovoljavaju uvjete propisane Operativnim programima za provedbu Financijskih instrumenata u okviru NPOO-a, dio redovne kamatne stope subvencionira HBOR, u svoje ime i za račun RH, kako slijedi:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• za ulaganja u zelenu i/ili digitalnu tranziciju: do 75% redovne kamatne stope, a najviše do 3,00 p.b.</li><li>• za ulaganja u posebna područja RH i/ili RDI (istraživanje, razvoj i inovacije): do 65% redovne kamatne stope, a najviše do 3,00 p.b.</li><li>• za ostala ulaganja u konkurentnost i otpornost: do 50% redovne kamatne stope, a najviše do 3,00 p.b.</li></ul>

---

<sup>3</sup> 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, osim za kredite uz subvenciju kamate iz sredstava NPOO-a.

<sup>4</sup> NPOO – Nacionalni plan oporavka i otpornosti

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

<sup>6</sup> 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.

---

Pri tome se redovna kamatna stopa utvrđuje na sljedeći način:

- kod kreditiranja u suradnji s poslovnim bankama kamatnu stopu određuje banka u skladu sa svojim internim aktima
- kod izravnog kreditiranja korisnika kredita:
  - **za kredite u iznosu ispod 400.000 EUR:**
    - 4,00% godišnje, fiksna
    - za poslovne subjekte koji ulažu u oporavak od posljedica potresa i gospodarski razvitak Sisačko-moslavačke županije: 2,00% godišnje, fiksna ili
    - u visini referentne kamatne stope (RKS)<sup>6</sup> za pojedinog korisnika kredita, ako je viša od kamatnih stopa iz prethodnih alineja
  - **za kredite u iznosu 400.000 EUR ili više:** HBOR utvrđuje kamatnu stopu za svaki pojedini kredit

Najviši mogući iznos subvencionirane kamate za pojedini kredit iznosi:

- 500.000,00 EUR za mikro, male i srednje poduzetnike
- 1.000.000,00 EUR za subjekte srednje tržišne kapitalizacije i velike subjekte.

---

#### 8. Naknade:

Promjenjive, u skladu s Pravilnikom o naknadama za usluge koje obavlja HBOR važećom 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:

- 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.

---

#### 9. 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
- za kredite s ciljem oporavka od posljedica potresa i gospodarskog razvitka Sisačko-moslavačke županije dozvoljena je refundacija ulaganja korisnika kredita provedenih nakon potresa, a do podnošenja zahtjeva za kredit (za takvu refundaciju poslovne banke nisu dužne prethodno obavještavati HBOR)

<b>10. Rok otplate</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ovisno o namjeni i strukturi ulaganja, do 12 godina, uključujući poček do 3 godine</li> </ul> <p>Iznimno od navedenog, ovisno o namjeni i strukturi ulaganja, moguće je odobriti rokove otplate i počeka:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• za podizanje i/ili obnavljanje dugogodišnjih nasada u poljoprivredi: do 14 godina, uključujući poček do 5 godina</li> <li>• za ulaganja u turizam ili ako investicijska studija ukazuje na potrebu za duljom ročnošću i/ili počekom: do 14 godina, uključujući poček do 4 godine.</li> </ul>
<b>11. Način otplate</b>	u pravilu u jednakim mjesečnim, tromjesečnim ili polugodišnjim ratama
<b>12. Instrumenti osiguranja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• kod kreditiranja u suradnji s poslovnim bankama instrumente osiguranja utvrđuje poslovna banka</li> <li>• kod kreditiranja po modelu podjele rizika instrumente osiguranja određuju poslovna banka i HBOR</li> <li>• kod izravnog kreditiranja HBOR s korisnikom kredita ugovara instrumente osiguranja sukladno internim aktima HBOR-a (npr. mjenice, zadužnice, zalog na imovini uz policu osiguranja imovine vinkulirane u korist HBOR-a, zalog na poslovnim udjelima, bankarske garancije, jamstva HAMAG-BICRO-a i ostale instrumente osiguranja uobičajene u bankarskom poslovanju), te procjeni rizika ulaganja i korisnika kredita</li> </ul>
<b>13. Povezani dokumenti / Privici</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Opći kriteriji prihvatljivosti</li> <li>• Popis dokumentacije i poslovnih banaka</li> <li>• Odluka o općim uvjetima kreditnog poslovanja HBOR-a</li> <li>• Informacija o osnovnoj i diskontnoj stopi, te referentnim stopama</li> <li>• Subvencija kamata po kreditima za MSP-ove - Operativni program za provedbu Financijskog instrumenta Fond subvencija kamata po kreditima za mikro, male i srednje poslovne subjekte u okviru NPOO-a</li> <li>• Subvencije kamata po kreditima subjektima srednje tržišne kapitalizacije i velikim poslovnim subjektima - Operativni program za provedbu Financijskog instrumenta Fond subvencija kamata po kreditima subjektima srednje tržišne kapitalizacije i velikim subjektima u okviru NPOO-a</li> </ul>

**Program kreditiranja se primjenjuje od 1. 3. 2024.**

**Subvencija kamate iz NPOO-a može se odobravati do iskorištenja raspoloživih sredstava, a najkasnije do 30. 6. 2026.**