

Prilog 2 – Program osiguranja**PROGRAM OSIGURANJA PORTFELJA KREDITA ZA LIKVIDNOST IZVOZNIKA
- COVID-19 MJERA REPUBLIKE HRVATSKE POMOĆI GOSPODARSTVU
PO-OPK-COVID-01/22**

Program osiguranja portfelja kredita za likvidnost izvoznika – Covid-19 mjera Republike Hrvatske pomoći gospodarstvu (dalje: Program osiguranja) Hrvatska banka za obnovu i razvitak (dalje: Osiguratelj) provodi u okviru poslova osiguranja izvoza u ime i za račun Republike Hrvatske kao jednu od Vladinih mjera pomoći hrvatskom gospodarstvu uslijed poteškoća uzrokovanih pandemijom COVIDa-19, na temelju poglavlja 3.2. Komunikacije EK¹. Program osiguranja uveden je 7. 4. 2020. i izmijenjen 30. 4. 2020., 13. 11. 2020., 28. 5. 2021. i 14. 1. 2022.

Priroda i oblik mjere

Mjera u obliku portfeljnog osiguranja za nove kredite za likvidnost izvoznika provodi se kroz zaključenje sporazuma za suradnju po Programu osiguranja između Osiguratelja i kreditne institucije, kojim će biti pokriveno do najviše 90% iznosa glavnice kredita za likvidnost izvoznicima. Kod visine pokrića niže od 90% (10%, 20%, 30%, 40%, 50%, 60%, 70% ili 80%), osiguranjem može biti pokrivena i Ugovorena kamata (redovna, interkalarna i kamata u počeću), no ukupan iznos Odštete ni u kojem slučaju ne smije premašiti 90% iznosa dospjele glavnice Kredita.

Mjera je otvorena za sve kreditne institucije u Republici Hrvatskoj koje imaju poslovni nastan u Republici Hrvatskoj (sjedište ili podružnicu) i koje posluju u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama (imaju dozvolu za rad u Republici Hrvatskoj) i za HBOR (dalje: Osiguranici). Mjera se odnosi samo na nove kredite za likvidnost, a ne na već postojeće kredite te se ne radi o potporama kreditnim institucijama.

Osiguranici su kao financijski posrednici dužni omogućiti izvoznicima povoljnije uvjete kreditiranja, npr. u obliku višeg volumena financiranja (odobrenjem veće izloženosti prema izvozniku), preuzimanjem rizičnijih portfelja (odobrenjem kredita unatoč rizičnijem rejtingu izvoznika), nižih zahtjeva za drugim instrumentima osiguranja, nižih kamatnih stopa i dr., o čemu će biti obvezni obavijestiti Osiguratelja prilikom uključanja kredita u portfelj u sklopu Obavijesti o uključivanju.

Izvoznici će moći koristiti subvencioniranje Premije za predmetne kredite za likvidnost, koje subvencioniranje će se odobravati u skladu s Programom subvencioniranja premije osiguranja – Covid-19 mjera Republike Hrvatske pomoći gospodarstvu PSP/01-2022 i svim njegovim izmjenama i dopunama (dalje: Program subvencioniranja premije), na temelju poglavlja 3.1. Komunikacije EK.

Trajanje mjere

Program osiguranja će se provoditi do 30. 6. 2022. U skladu s time, Osiguranici mogu uključivati u Portfelj kredite za koje su Ugovori o kreditu zaključeni do 30. 6. 2022.

Korisnici mjere

Krajnji korisnici ove mjere su izvoznici u Republici Hrvatskoj u skladu s Kriterijima prihvatljivosti za uključenje kredita u portfelj u odnosu na Korisnika kredita, kojima je potrebna likvidnost za njihove aktivnosti jer su suočeni s poteškoćama koje su rezultat pandemije uzrokovane COVID-19 virusom

¹ Komunikacija Komisije - Privremeni okvir mjera državne potpore u svrhu podrške gospodarstvu u aktualnoj pandemiji COVIDa-19 (eng. *COMMUNICATION FROM THE COMMISSION - Temporary Framework for State aid measures to support the economy in the current COVID-19 outbreak*; SL C 911, 20. 3. 2020.) i izmjene privremenog okvira za mjere državne potpore u svrhu podrške gospodarstvu u aktualnoj pandemiji COVIDa-19 (SL C 1121, 4. 4. 2020; SL C 164, 13. 5. 2020; SL C 218, 2. 7. 2020; SL C 3401, 13. 10. 2020, SL C 34, 1. 2. 2021 i SL C 473, 24.11.2021)

(poduzetnici koji nisu bili u teškoćama na 31. 12. 2019., ali koji su se susreli s poteškoćama u poslovanju kao posljedicom pandemije uzrokovane COVID-19 virusom).

Prema ovom Programu osiguranja ne mogu se dodijeliti potpore poduzetnicima koji podliježu neizvršenom nalogu za povrat sredstava na temelju prethodne odluke Europske komisije kojom se potpora ocjenjuje nezakonitom i nespojivom s unutarnjim tržištem.²

Sektorski i regionalni opseg mjere

Mjera je otvorena za izvoznike iz svih sektora i primjenjivat će se na cijelom teritoriju Republike Hrvatske.

Programom osiguranja omogućava se osiguranje kredita za likvidnost s Trajanjem kredita najduže šest godina, koje Osiguranici odobravaju poduzetnicima koji su u posljednjoj poslovnoj godini koja je prema izjavi poduzetnika relevantna za njegovo poslovanje (ne ranije od 2019.) i za koju su dostupna službena godišnja financijska izvješća, ostvarili: a) najmanje 10% izvoznog prihoda u poslovnim prihodima ili b) više od 50% prihoda od noćenja u poslovnim prihodima, pri čemu je u toj godini udio ostvarenih noćenja nerezidenata Republike Hrvatske u ukupnom broju noćenja najmanje 30% ili c) koji su ostvarili najmanje 20% prihoda s jednim ili više izvoznika (dalje: Izvoznici)³. Trajanje kredita uključuje korištenje Kredita i Rok otplate kredita, koji uključuje početak do jedne godine i otplatu Kredita do pet godina, pri čemu ni u kojem slučaju Trajanje kredita ne može biti duže od šest godina.

Osiguratelj će s pojedinim Osiguranikom zaključiti Sporazum o osiguranju portfelja kojim se utvrđuje njihova poslovna suradnja u provođenju ovog Programa osiguranja te kojim Osiguratelj osigurava od neplaćanja Kredita koje Osiguranik uključi u Portfelj. Osiguranici neće podnositi pojedinačne zahtjeve za osiguranje, već će samostalno uključivati kredite u osigurani portfelj i na kvartalnoj razini izvještavati Osiguratelja o tako odobrenim kreditima. Iznimno, za kredite koji iznose 37 milijuna HRK ili više, ili u istoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB-a za EUR koji se primjenjuje na dan zaključenja Sporazuma o osiguranju portfelja između Osiguratelja i Osiguranika, koje Osiguranici žele uključiti u Portfelj uz pokriće veće od 50%, Osiguranici će od Osiguratelja zatražiti prethodnu suglasnost za uključivanje predmetnih kredita u Portfelj.

U regresnoj naplati, priljevi iz svih instrumenata osiguranja ugovorenih po Kreditu, ako isti budu ugovoreni, dijelit će se između Osiguratelja i Osiguranika pro rata u visini ugovorenog pokrića osiguranjem.

Sastavni dio Sporazuma o osiguranju portfelja su, među ostalim, i Opći uvjeti osiguranja portfelja kredita za likvidnost za izvoznike - mjera Covid-19 OU-OPK-COVID-01/21 i sve njihove izmjene i dopune (dalje: Opći uvjeti) koji sadržavaju prava i obveze Osiguranika i Osiguratelja. U slučaju neslaganja pojedine odredbe Općih uvjeta s Programom osiguranja, važit će odredbe Općih uvjeta.

Premija

Osiguratelj od Osiguranika za osiguranje Kredita naplaćuje Premiju.

Osiguranik se obvezuje platiti Osiguratelju Premiju za svaki kredit uključen u Portfelj.⁴ Osiguranik obračunava Premiju jednokratno za svaki Kredit prilikom uključivanja tog Kredita u Portfelj te izračunati iznos prikazuje u Obavijesti o uključivanju.

Premija se iskazuje i naplaćuje u kunama, te se kod preračuna koristi prodajni tečaj HNB-a na dan izdavanja računa od strane Osiguratelja. Osiguratelj će ispostaviti Osiguraniku račun za Premiju na temelju obračuna Premije iz Obavijesti o uključivanju.

² utvrđuje se na temelju Izjave o potporama koju poduzetnik potpisuje pod kaznenom i materijalnom odgovornošću

³ Cjeloviti Kriteriji prihvatljivosti za uključivanje kredita u portfelj te Kriteriji prihvatljivosti za izmjenu roka otplate kredita zbog poslovnih razloga nalaze se na stranicama 6 do 9 ovog Programa osiguranja.

⁴ Premiju je moguće subvencionirati u skladu s Programom subvencioniranja.

Premija za svaki Kredit računa se kao zbroj Premija za svaku pojedinu godinu Trajanja kredita, primjenom odgovarajuće godišnje premijske stope na stanje duga na temelju preliminarnog otplatnog plana glavnice Kredita (uzimajući u obzir pretpostavku da se glavnica Kredita redovno otplaćuje) tijekom Trajanja kredita:

- Tijekom razdoblja korištenja Kredita (do početka Roka otplate kredita), Premija se obračunava na iznos Odobrene glavnice kredita, bez obzira na iskorištenost Kredita.
- Trajanje kredita izračunava se u skladu s kalendarskom godinom te ukupno Trajanje kredita ne može biti duže od šest kalendarskih godina (npr. ako je Ugovor o kreditu zaključen 15. 2. 2021., zadnji dan Roka otplate kredita mora biti najkasnije 15. 2. 2027.).
- Godišnje premijske stope utvrđene su ovisno o veličini Korisnika kredita i visini pokrića i to:

Tablica 1. PROGRESIVNE* godišnje premijske stope po godinama Trajanja kredita

Pokriće	Tip korisnika	1. godina	2. godina	3. godina	4. godina	5. godina	6. godina
90%	MSP	0,25%	0,50%	0,50%	1,00%	1,00%	1,00%
	veliki poduzetnik	0,50%	1,00%	1,00%	2,00%	2,00%	2,00%
10%	MSP	0,03%	0,06%	0,06%	0,11%	0,11%	0,11%
	veliki poduzetnik	0,06%	0,11%	0,11%	0,22%	0,22%	0,22%
20%	MSP	0,06%	0,11%	0,11%	0,22%	0,22%	0,22%
	veliki poduzetnik	0,11%	0,22%	0,22%	0,44%	0,44%	0,44%
30%	MSP	0,08%	0,17%	0,17%	0,33%	0,33%	0,33%
	veliki poduzetnik	0,17%	0,33%	0,33%	0,67%	0,67%	0,67%
40%	MSP	0,11%	0,22%	0,22%	0,44%	0,44%	0,44%
	veliki poduzetnik	0,22%	0,44%	0,44%	0,89%	0,89%	0,89%

* Za svaku pojedinu godinu Trajanja kredita koristi se premijska stopa koja je određena za tu godinu Trajanja kredita (npr. za Kredit osiguran s pokrićem od 90% i koji traje 4 godine, 1 mjesec i 2 dana te je odobren velikom poduzetniku, premijska stopa iznosi 0,50% za 1. godinu Trajanja kredita, 1,00% za 2. godinu Trajanja kredita, 1,00% za 3. godinu Trajanja kredita, 2,00% za 4. godinu Trajanja kredita i 2,00% za pripadajući broj dana u 5. godini Trajanja kredita).

Tablica 2. JEDINSTVENE (FLAT)* godišnje premijske stope za izračun Premije prema ukupnom Trajanju kredita

Pokriće	Tip korisnika	1 godina	2 godine	3 godine	4 godine	5 godina	6 godina
50%	MSP	0,15%	0,17%	0,17%	0,23%	0,25%	0,26%
60%		0,15%	0,17%	0,17%	0,26%	0,30%	0,33%
70%		0,15%	0,17%	0,17%	0,31%	0,38%	0,42%
80%		0,15%	0,26%	0,29%	0,50%	0,61%	0,68%
50%	veliki poduzetnik	0,15%	0,23%	0,25%	0,62%	0,82%	0,95%
60%		0,15%	0,29%	0,33%	0,72%	0,92%	1,06%
70%		0,15%	0,37%	0,44%	0,86%	1,08%	1,22%
80%		0,30%	0,63%	0,73%	1,19%	1,40%	1,55%

* Jedinstvena godišnja premijska stopa za svaku godinu Trajanja kredita određuje se prema ukupnom Trajanju kredita (npr. jedinstvena godišnja premijska stopa za Kredit osiguran s pokrićem od 80% i koji traje 4 godine, 1 mjesec i 2 dana te je odobren velikom poduzetniku, iznosi 1,40% → promatra se stupac „5 godina“ jer Trajanje kredita ulazi u 5. godinu).

Primjer izračuna Premije:

Osiguranik je s MSP-om 1. 12. 2020. zaključio Ugovor o kreditu u iznosu Kredita od 1,5 mil. HRK, koji se otplaćuje u pet jednakih tromjesečnih rata od kojih prva dospijeva 18. 10. 2021., a zadnja 18. 10. 2022. Trajanje kredita je 1 godina, 10 mjeseci i 17 dana. Otplatni plan:

	Datum	Rata	Dug po glavnici Kredita (HRK)
1. godina Trajanja kredita	1. 12. 2020.	početno stanje	1.500.000,00
	18. 10. 2021.	1	1.200.000,00
2. godina Trajanja kredita	1. 12. 2021.	/	1.200.000,00
	18. 1. 2022.	2	900.000,00
	18. 4. 2022.	3	600.000,00
	18. 7. 2022.	4	300.000,00
	18. 10. 2022.	5	0,00

a) za pokrće 70%: Za cijelo vrijeme Trajanja kredita na stanje glavnice Kredita prema otplatnom planu primjenjuje se fiksna godišnja premijska stopa od 0,17%, uzimajući u obzir stvarni broj dana stanja glavnice Kredita u kalendarskoj godini. Stavke izračuna:

Datum	Stanje glavnice	Glavnica za izračun	P.s.	Broj dana	Premija	Napomena (opis)
1. 12. 2020.	1.500.000,00	1.500.000,00	0,17%	30/366 + 291/365	2.242,03	datum sklapanja Ugovora o kreditu; 30/366 je broj dana Trajanja kredita u 2020. (prijestupnoj godini), a 291/365 je broj dana Trajanja kredita u 2021. do prelaska Kredita u otplatu
18. 10. 2021.	1.200.000,00	1.200.000,00	0,17%	74/365 + 18/365	514,19	datum prelaska Kredita u otplatu; 74/365 je broj dana Trajanja kredita u 2021., a 18/365 je broj dana Trajanja kredita u 2022. do novog smanjenja glavnice
18. 1. 2022.	900.000,00	900.000,00	0,17%	90/365	377,26	90/365 je broj dana Trajanja kredita u 2022. do novog smanjenja glavnice
18. 4. 2022.	600.000,00	600.000,00	0,17%	91/365	254,30	91/365 je broj dana Trajanja kredita u 2022. do novog smanjenja glavnice
18. 7. 2022.	300.000,00	300.000,00	0,17%	92/365	128,55	90/366 je broj dana Trajanja kredita u 2022. do otplate Kredita
18. 10. 2022.	0,00					datum otplate Kredita
Ukupno					3.516,33	

b) za pokrće 90%: Za 1. godinu Trajanja kredita na stanje glavnice Kredita prema otplatnom planu primjenjuje se godišnja premijska stopa od 0,25%, a za drugu godinu 0,50%, uzimajući u obzir stvarni broj dana stanja glavnice Kredita. Stavke izračuna:

Datum	Stanje glavnice	Glavnica za izračun	P.s.	Broj dana	Premija	Napomena (opis)
1. 12. 2020.	1.500.000,00	1.500.000,00	0,25%	30/366 + 291/365	3.297,10	datum sklapanja Ugovora o kreditu i početak 1. godine Trajanja kredita; 30/366 je broj dana Trajanja kredita u 2020., a 291/365 je broj dana Trajanja kredita u 2021. do prelaska Kredita u otplatu
18. 10. 2021.	1.200.000,00	1.200.000,00	0,25%	44/365	361,64	datum prelaska Kredita u otplatu; 44/365 je broj dana Trajanja kredita u 2021. tijekom 1. godine Trajanja kredita
1. 12. 2021.	1.200.000,00	1.200.000,00	0,50%	30/365 + 18/365	789,04	početak 2. godine Trajanja kredita; 30/366 je broj dana Trajanja kredita u 2021., a 18/365 je broj dana Trajanja kredita u 2022. do novog smanjenja glavnice
18. 1. 2022.	900.000,00	900.000,00	0,50%	90/365	1.109,59	90/365 je broj dana Trajanja kredita u 2022. do novog smanjenja glavnice
18. 4. 2022.	600.000,00	600.000,00	0,50%	91/365	747,95	91/365 je broj dana Trajanja kredita u 2022. do novog smanjenja glavnice
18. 7. 2022.	300.000,00	300.000,00	0,50%	92/365	378,08	90/366 je broj dana Trajanja kredita u 2022. do otplate Kredita
18. 10. 2022.	0,00					datum otplate Kredita
Ukupno					6.683,40	

Odobrenje kredita

Odobrenje Kredita obavlja samostalno Osiguranik prema vlastitoj procjeni kreditne sposobnosti Izvoznika i u skladu s vlastitim procedurama, pri čemu Kredit kojeg Osiguranik želi uključiti u Portfelj mora zadovoljavati **Kriterije prihvatljivosti za uključanje kredita u portfelj definirane ovim Programom osiguranja**. U okviru Sporazuma o osiguranju portfelja, utvrdit će se Najviši volumen portfelja i drugi specifični uvjeti osiguranja.

Osiguranik uključuje kredite u Portfelj na način da po isteku svakog Kalendarskog tromjesečja dostavi Osiguratelju Obavijest o uključivanju koja će sadržavati podatke o svim kreditima koje želi uključiti u Portfelj i za koje je Ugovor o kreditu zaključen u tom Kalendarskom tromjesečju, te uz koju dostavlja i preliminarni otplatni plan Kredita.

Na temelju Obavijesti o uključivanju, Osiguratelj će Osiguraniku ispostaviti račun za Premiju.

Osiguranik je dužan tromjesečno izvještavati Osiguratelja o stanju Kredita, o otplaćenim Kreditima, o izmjeni roka otplate Kredita, te jednom godišnje o regresnoj naplati za Kredite za koje je isplaćena Odšteta.

Odštetni zahtjev

U slučaju neplaćanja po Kreditu, Osiguranik Osiguratelju podnosi Odštetni zahtjev istekom 30 kalendarskih dana od Dana obračuna te uz njega prilaže dokumentaciju definiranu Općim uvjetima. Osiguratelj će se o podnesenom Odštetnom zahtjevu očitovati u roku od 35 kalendarskih dana. U slučaju prihvaćanja Odštetnog zahtjeva, Osiguratelj će u roku od deset kalendarskih dana Osiguraniku isplatiti Odštetu do visine ugovorene Stope pokrića (do 90%) Štete.

Odšteta se iskazuje i isplaćuje za kunske Kredite u kunama, a za Kredite uz valutnu klauzulu u kunama ili u kunskoj protuvrijednosti po prodajnom tečaju HNB-a na dan isplate.

Prije isplate Odštete, Osiguranik je s Osigurateljem dužan zaključiti Ugovor o regresnoj naplati kojim se, između ostalog, uređuju njihova prava i obveze u odnosu na naplatu tražbina po Kreditu nakon isplate Odštete.

Regresna naplata

Regresnu naplatu od Izvoznika nakon isplaćene Odštete, za vlastito i za Osigurateljovo potraživanje, vodi samostalno Osiguranik. U slučaju regresne naplate, Osiguranik je dužan Osiguratelju prosljediti do 90% naplaćenog iznosa, odnosno u skladu s ugovorenim Stopom pokrića ako je ona niža od 90%. Osiguratelj će Osiguraniku naknaditi do 90% nastalih Troškova prisilne naplate, odnosno u skladu s ugovorenim Stopom pokrića ako je ona niža od 90%, pod uvjetom da je Osiguranik od Osiguratelja pribavio prethodnu ili naknadnu pisanu suglasnost na navedene Troškove.

Izmjena roka otplate kredita zbog poslovnih razloga i Premija za izmjenu roka otplate kredita

Za Kredite uključene u Portfelj i za koje nije isplaćena Odšteta, Osiguranik je ovlašten samostalno izmijeniti Rok otplate kredita ako je Pomak roka otplate kredita kraći ili jednak šest mjeseci za što nije dužan platiti dodatnu Premiju. Ako je Pomak roka otplate kredita duži od šest mjeseci, tada ga je Osiguranik ovlašten samostalno izmijeniti pod uvjetom da se radi o Izmjeni roka otplate kredita zbog poslovnih razloga odnosno daljnjoj potrebi Izvoznika za likvidnim sredstvima i pod uvjetom da su na dan odobrenja izmjene ispunjeni **Kriteriji prihvatljivosti za izmjenu roka otplate kredita zbog poslovnih razloga**. U navedenom slučaju, Osiguranik je obvezan obračunati i Osiguratelju platiti Premiju za izmjenu roka otplate kredita. Izračunati iznos Premije za izmjenu roka otplate kredita Osiguranik prikazuje u Obavijesti o izmjeni roka otplate kredita.

Premija za izmjenu roka otplate kredita izračunava se kao razlika Premije za novo Trajanje kredita i Premije za inicijalno Trajanje kredita. Premija za novo Trajanje kredita računa se na isti način kao i Premija za inicijalno Trajanje kredita (početni dan Trajanja kredita je datum zaključenja Ugovora o kreditu), pri čemu se kod izračuna uzima otplatni plan koji uključuje inicijalnu otplatu Kredita od dana zaključenja Ugovora o kreditu do dana reprograma Kredita i novu otplatu Kredita za preostalo vrijeme Trajanja kredita. Premija za izmjenu roka otplate kredita ne može se subvencionirati kroz Program subvencioniranja.

Kriteriji prihvatljivosti za uključenje kredita u portfelj

U nastavku su **Kriteriji prihvatljivosti za uključenje kredita u portfelj** koji moraju biti ispunjeni da bi Krediti bili osigurani:

1. KRITERIJI PRIHVATLJIVOSTI ZA UKLJUČENJE KREDITA U PORTFELJ

1.1. U ODNOSU NA IZVOZNIKA (KORISNIKA KREDITA)

1.1.1. Sljedeći kriteriji moraju biti ispunjeni na dan odobrenja Kredita, pri čemu će se relevantnom smatrati dokumentacija iz koje je Osiguranik navedeno utvrdio prilikom obrade zahtjeva za kredit:

Izvoznik

Korisnik kredita može biti svaki subjekt koji obavlja gospodarsku djelatnost bez obzira na njegov pravni oblik i koji je registriran sa sjedištem u Republici Hrvatskoj (trgovačka društva, obrtnici, i druge pravne i fizičke osobe koje samostalno obavljaju gospodarsku djelatnost) i

- nije bio u teškoćama na 31. 12. 2019. (u smislu Uredbe o općem skupnom izuzeću⁵), pri čemu je Osiguranik dužan utvrditi da je Korisnik kredita u Izjavi o potporama naveo da nije u teškoćama, te je neovisno o izjavama Korisnika kredita, Osiguranik samostalno dužan provjeriti i utvrditi da Korisnik kredita ne ispunjava niti jedan od sljedećih uvjeta (što će navesti u izjavi koju dostavlja Osiguratelju uz Odštetni zahtjev):

- a) za društva s ograničenom odgovornošću (društva kapitala: d.d., d.o.o. i dr.) kapital i rezerve iznose manje od 50% upisanog temeljnog kapitala, odnosno za društva s neograničenom odgovornošću, smanjeno je više od polovice ukupne imovine zbog prenesenih gubitaka,
- b) nad društvom se provodi predstečajni, stečajni ili likvidacijski postupak,
- c) za velike poduzetnike, ako su tijekom zadnje dvije godine kumulativno zadovoljena oba sljedeća uvjeta u obje godine:
 - i. omjer dugoročnih financijskih obveza i kapitala i rezervi poduzetnika veći je od 7,5,
 - ii. omjer EBITDA i troška kamata iz financijskih obveza je manji od 1,0.

Kod poduzetnika koji su dio grupe, kriteriji se u pravilu razmatraju na razini poduzetnika, no ako međusobni odnosi društava u grupi ukazuju na međuovisnost u poslovanju (najčešće kada društva u grupi posluju na istim ili susjednim tržištima) i teškoće cijele grupe, potrebno je provjeriti kriterije i na razini grupe.

Kod poduzetnika koji na 31. 12. 2019. posluju manje od tri godine u odnosu na datum na koji su osnovani (poduzetnici osnovani nakon 31. 12. 2016.), Osiguranik razmatra samo kriterij pod b).

- susreo se s poteškoćama u poslovanju kao posljedicom pandemije uzrokovane COVID-19 virusom (prema FINA COVID score skali⁶ ocijenjen je unutar raspona 0 - 700 bodova; za Korisnike kredita za koje FINA ne može izračunati COVID score, Osiguranik će utvrditi da je poslovanje ugroženo COVID-om); COVID score ne smije biti stariji od 30 kalendarskih dana od datuma zaprimanja zahtjeva za kredit,
- izloženost Osiguranika prema Korisniku kredita je na 31. 12. 2019. kod Osiguranika bila klasificirana u rizičnu skupinu A (prema HNB-ovoj Odluci⁷). Ako Osiguranik nije bio izložen prema Korisniku kredita na navedeni datum, ovaj kriterij se ne primjenjuje,

⁵ Uredba Komisije (EU) br. 651/2014 od 17. 6. 2014. o ocjenjivanju određenih kategorija potpora spojivima s unutarnjim tržištem u primjeni članaka 107. i 108. Ugovora Tekst značajan za EGP (SL L 187, 26.6.2014, str. 1-78), pročišćeni tekst od 27. 7. 2020.

⁶ U obzir se uzima ocjena FINA COVID score-a koja uključuje i dva eliminirajuća kriterija (1 - Poduzetnik je na listi neisplativitelja plaća prema zadnje dostupnim podacima; 2 - Poduzetnik je na listi neplativitelja poreza prema zadnje dostupnim podacima).

⁷ Odluka o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN, br. 114/2017. i 110/2018.)

- ostvario je najmanje 10% izvoznog prihoda⁸ u poslovnim prihodima financijske godine koja je prema izjavi poduzetnika relevantna za njegovo poslovanje (ne ranije od 2019.) i za koju su dostupni službeni godišnji financijski izvještaji društva (izvoznik)
ili
ostvario je više od 50% prihoda od noćenja u poslovnim prihodima financijske godine koja je prema izjavi poduzetnika relevantna za njegovo poslovanje (ne ranije od 2019.) i za koju su dostupni službeni godišnji financijski izvještaji društva, pri čemu je u toj godini udio ostvarenih noćenja nerezidenata Republike Hrvatske u ukupnom broju noćenja⁹ najmanje 30% (izvoznik)
ili
ostvario je najmanje 20% prihoda s jednim ili više izvoznika iz prethodne točke, u poslovnim prihodima financijske godine koja je prema izjavi poduzetnika relevantna za njegovo poslovanje (ne ranije od 2019.) i za koju su dostupni službeni godišnji financijski izvještaji društva (dobavljač izvoznika)¹⁰ i
- nije u većinskom vlasništvu države¹¹ (50% i više).

Veličina	Korisnik kredita je po veličini (prema definiciji EU ¹²): <ul style="list-style-type: none"> ○ mali i srednji poduzetnik koji ima potrebu za kreditom za likvidnost u iznosu višem od 15.000.000,00 HRK ili ○ mali i srednji poduzetnik koji ima potrebu za kreditom za likvidnost u iznosu od 15.000.000,00 HRK ili manje, ako iz opravdanih razloga ne može pribaviti prihvatljivo jamstvo od HAMAG-BICRO-a (primjerice iz razloga neprihvatljive djelatnosti, već ostvarene maksimalne vrijednosti de minimis potpore i dr.), što Osiguranik utvrđuje pisanom izjavom Korisnika kredita ili ○ veliki poduzetnik, neovisno o visini kredita.
Djelatnost	Svaka djelatnost Korisnika kredita smatra se prihvatljivom.
Ostalo	Kreditna sposobnost Korisnika kredita je pozitivno ocijenjena od strane Osiguranika u skladu s propisima, svojim standardnim internim aktima, pravilima i procedurama, kako Osiguranik i inače postupa s kreditima za likvidnost odobrenim Korisnicima kredita iste ili slične rizične kategorije.

⁸ Pod pojmom "izvozni prihod" smatra se svaki prihod ostvaren s nerezidentima Republike Hrvatske. Izvozne prihode Osiguranik utvrđuje na temelju službenih financijskih izvještaja Korisnika kredita ili, ako u financijskim izvještajima nisu iskazani izvozni prihodi, na temelju druge dokumentacije kojom Osiguranik utvrđuje ispunjenje ovog kriterija (npr. pisana izjava Korisnika kredita uz dokumente potpisane od strane ovlaštenih predstavnika odnosno zakonskih zastupnika ili punomoćnika Korisnika kredita, kojima je istu moguće provjeriti i potvrditi, kao npr. bruto bilancu usklađenu sa službenim financijskim izvještajima, konto kartice kupaca s ostvarenim prometom u toj godini, ugovore s kupcima koji su se djelomično ili potpuno realizirali u toj godini, BON1 s podatkom o izvoznim prihodima u toj godini, interni ili eksterni izvještaji Korisnika kredita koji sadrže podatke o izvoznim prihodima i dr.).

⁹ Osiguranik utvrđuje udio ostvarenih noćenja nerezidenata Republike Hrvatske u ukupnom broju noćenja izvještajem eVisitor.

¹⁰ Osiguranik utvrđuje ispunjenje kriterija da je Korisnik kredita dobavljač izvoznika na temelju pisane izjave Korisnika kredita o istom, uz dokumente kojima je izjavu moguće provjeriti i potvrditi (dokumente kojima se dokazuje da je Korisnik kredita dobavljač jednom ili više društva i da su ta društva izvoznici; za primjere dokumenata vidjeti prethodne dvije fusnote).

¹¹ Društvima koja su u većinskom vlasništvu države, smatraju se društva u kojima Republika Hrvatska ima većinski paket dionica ili većinski udio u upisanom kapitalu

¹² Preporuka Komisije br. 2003/361/EZ od 6. 5. 2003. u vezi s definicijom mikro, malih i srednjih poduzeća (SL L 124, 20. 5. 2003., str. 36-41)

1.2. U ODNOSU NA KREDIT

1.2.1. Sljedeći kriteriji moraju biti ispunjeni na dan odobrenja Kredita, pri čemu će se relevantnom smatrati dokumentacija iz koje je Osiguranik navedeno utvrdio prilikom obrade zahtjeva za kredit:

Vrsta	Pojedinačni, okvirni ili revolving krediti
Namjena	<ul style="list-style-type: none">○ Krediti moraju biti novi krediti za likvidnost.○ Sredstva Kredita Osiguranik ne smije isplatiti te Korisnik kredita ne smije koristiti za refinanciranje postojećih kredita kod Osiguranika ili drugih financijskih institucija, odnosno za prijevremeno podmirenje obveza za postojeća zaduženja (kredite leasinge i sl.).○ Sredstva kredita Osiguranik smije isplatiti te Korisnik kredita smije koristiti za podmirenje obveza koje redovno dospijevaju tijekom razdoblja korištenja Kredita ili su redovno dospjele prije razdoblja korištenja Kredita, prema Osiguraniku i drugim financijskim institucijama u skladu s otplatnim planovima u trenutku sklapanja tih ugovora o kreditu, pri čemu najviši iznos Kredita koji se može isplatiti i koristiti za podmirenje tih obveza iznosi 35% ukupnog iznosa Kredita.○ Sredstva Kredita Osiguranik smije isplatiti te Korisnik kredita smije koristiti i za povrat sredstava Korisniku kredita (refundaciju) za troškove ranije plaćene od strane Korisnika kredita, a koji su nastali najranije 1. 3. 2020. i koji su od strane Osiguranika ocijenjeni prihvatljivima u skladu s prihvatljivom namjenom Kredita u skladu s Programom osiguranja, pri čemu kod refundacije troškova plaćenih od strane Korisnika kredita prema financijskim institucijama, iznos refundacije za te troškove može iznositi do najviše 35% ukupnog iznosa Kredita.○ Za plaćanje obveza prema financijskim institucijama iz prethodne dvije točke (podmirenje redovnih dospjeća i refundacije) može se koristiti zajedno najviše 35% ukupnog iznosa Kredita.○ Ako se sredstva Kredita isplaćuju u korist Korisnika kredita, a Osiguranik inače po propisima, svom standardnom postupanju te po Ugovoru o kreditu, ne provjerava namjenu korištenja tih sredstava Kredita, Osiguranik se nakon isplate oslobađa odgovornosti od daljnje provjere namjene.
Iznos	<p>Iznos kredita po jednom Korisniku kredita može iznositi najviše u visini:</p> <ul style="list-style-type: none">○ dvostrukih godišnjih rashoda za plaće Korisnika kredita (uključujući doprinose za socijalno osiguranje i trošak osoblja zaposlenog na lokaciji poduzetnika, ali formalno na platnoj listi podugovaratelja) u 2019. ili za zadnju dostupnu godinu. U slučaju poduzetnika osnovanih 1. 1. 2019. ili nakon tog datuma, maksimalni iznos kredita ne smije biti veći od procijenjenih godišnjih rashoda za plaće za prve dvije godine poslovanja ili○ 25% ukupnih prihoda Korisnika kredita u 2019. ili○ potrebe Korisnika kredita za likvidnošću u sljedećih 12 mjeseci za velike poduzetnike, odnosno 18 mjeseci za male i srednje poduzetnike, u skladu s procjenom Korisnika kredita ili Osiguranika, koja se utvrđuje na temelju izjave Korisnika kredita. <p>Glavnica kredita može se uvećati za trošak Premije. Korisnik kredita za isti kredit ne smije primiti potporu u obliku subvencionirane kamatne stope za kredit na temelju poglavlja 3.3. Komunikacije EK (kod klupskog kredita, za dio kredita koji je odobren po komercijalnim uvjetima odnosno</p>

bez potpore u obliku subvencionirane kamatne stope na temelju poglavlja 3.3. Komunikacije EK, može se koristiti Program osiguranja).

*Ako Korisnik kredita koristi više kredita koji su osigurani Programom osiguranja ili koristi više kredita osiguranih drugim jamstvenim shemama na temelju poglavlja 3.2. Komunikacije EK ili koristi potpore u obliku subvencionirane kamatne stope na temelju poglavlja 3.3. Komunikacije EK, **ukupan iznos svih kredita ne smije prelaziti maksimalne iznose kredita iz prethodnih točaka.***

Valuta	U HRK i uz valutnu klauzulu vezanu za EUR
Trajanje kredita	Vremensko razdoblje od dana sklapanja Ugovora o kreditu do zadnjeg dana Roka otplate kredita, koje uključuje razdoblje korištenja kredita i Rok otplate kredita. Rok otplate kredita uključuje početak do jedne godine i otplatu kredita do pet godina, pri čemu ni u kojem slučaju Trajanje kredita ne može biti duže od šest godina. Otplata kamata može biti mjesečno, tromjesečno ili godišnje.
Ostalo	Osiguranik može uključiti u Portfelj samo one kredite čiji su Ugovori o kreditu zaključeni tijekom trajanja Sporazuma o osiguranju portfelja pri čemu se Krediti u Portfelj moraju uključiti u cijelom iznosu njihove glavnice. Osiguranik može uključiti u Portfelj kredit koji iznosi 37 milijuna HRK ili više, ili u istoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB-a za EUR koji se primjenjuje na dan zaključenja Sporazuma o osiguranju portfelja između Osiguratelja i Osiguranika, uz pokriće veće od 50% samo ako je od Osiguratelja dobio prethodnu suglasnost za uključivanje predmetnog kredita u Portfelj. Ovu suglasnost Osiguranik će od Osiguratelja zatražiti putem propisanog obrasca zahtjeva za suglasnost (Prilog 11 Sporazumu o osiguranju portfelja), na koji će se Osiguratelj pisano očitovati najkasnije u roku 30 kalendarskih dana od zaprimanja potpunog zahtjeva.

Kriteriji prihvatljivosti za izmjenu roka otplate kredita zbog poslovnih razloga

U nastavku su navedeni **Kriteriji prihvatljivosti za izmjenu roka otplate kredita zbog poslovnih razloga** koji moraju biti ispunjeni da bi Osiguranik mogao samostalno izmijeniti Rok otplate kredita u slučaju Izmjene roka otplate kredita zbog poslovnih razloga te da bi Kredit bio osiguran:

2. KRITERIJI PRIHVATLJIVOSTI ZA IZMJENU ROKA OTPLATE KREDITA ZBOG POSLOVNIH RAZLOGA

2.1. U ODNOSU NA IZVOZNIKA (KORISNIKA KREDITA)

Svi prethodno navedeni pod 1.1.1. Kriteriji prihvatljivosti za uključivanje kredita u portfelj u odnosu na Izvoznika (Korisnika kredita) moraju biti ispunjeni na dan odobrenja Izmjene roka otplate kredita zbog poslovnih razloga, pri čemu će se relevantnom smatrati dokumentacija iz koje je Osiguranik navedeno utvrdio prilikom obrade zahtjeva za izmjenu roka otplate kredita.

2.2. U ODNOSU NA KREDIT

Sljedeći Kriteriji u odnosu na Kredit moraju biti ispunjeni na dan odobrenja Izmjene roka otplate kredita zbog poslovnih razloga, pri čemu će se relevantnom smatrati dokumentacija iz koje je Osiguranik navedeno utvrdio prilikom obrade zahtjeva za izmjenu roka otplate kredita:

Vrsta	Pojedinačni, okvirni ili revolving krediti
Namjena	<ul style="list-style-type: none"> ○ Krediti moraju biti novi krediti za likvidnost. ○ Sredstva Kredita Osiguranik ne smije isplatiti te Korisnik kredita ne smije koristiti za refinanciranje postojećih kredita kod Osiguranika ili drugih financijskih institucija, odnosno za prijevremeno podmirenje obveza za postojeća zaduženja (kredite, leasinge i sl.). ○ Sredstva Kredita Osiguranik smije isplatiti te Korisnik kredita smije koristiti za podmirenje obveza koje redovno dospijevaju tijekom razdoblja korištenja Kredita ili su redovno dospjele prije razdoblja korištenja Kredita, prema Osiguraniku i drugim financijskim institucijama u skladu s otplatnim planovima u trenutku sklapanja tih ugovora o kreditu, pri čemu najviši iznos Kredita koji se može isplatiti i koristiti za podmirenje tih obveza iznosi 35% ukupnog iznosa Kredita. ○ Sredstva Kredita Osiguranik smije isplatiti te Korisnik kredita smije koristiti i za povrat sredstava Korisniku kredita (refundaciju) za troškove ranije plaćene od strane Korisnika kredita, a koji su nastali najranije 1. 3. 2020. i koji su od strane Osiguranika ocijenjeni prihvatljivima u skladu s prihvatljivom namjenom Kredita u skladu s Programom osiguranja, pri čemu kod refundacije troškova plaćenih od strane Korisnika kredita prema financijskim institucijama, iznos refundacije za te troškove može iznositi do najviše 35% ukupnog iznosa Kredita. ○ Za plaćanje obveza prema financijskim institucijama iz prethodne dvije točke (podmirenje redovnih dospjeća i refundacije) može se koristiti zajedno najviše 35% ukupnog iznosa Kredita. ○ Ako se sredstva Kredita isplaćuju u korist Korisnika kredita, a Osiguranik inače po propisima, svom standardnom postupanju te po Ugovoru o kreditu, ne provjerava namjenu korištenja tih sredstava Kredita, Osiguranik se nakon isplate oslobađa odgovornosti od daljnje provjere namjene.
Iznos	<p>Iznos kredita po jednom Korisniku kredita može iznositi najviše u visini:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ dvostrukih godišnjih rashoda za plaće Korisnika kredita (uključujući doprinose za socijalno osiguranje i trošak osoblja zaposlenog na lokaciji poduzetnika, ali formalno na platnoj listi podugovaratelja) u 2019. ili za zadnju dostupnu godinu. U slučaju poduzetnika osnovanih 1. 1. 2019. ili nakon tog datuma, maksimalni iznos kredita ne smije biti veći od procijenjenih godišnjih rashoda za plaće za prve dvije godine poslovanja ili ○ 25% ukupnih prihoda Korisnika kredita u 2019. ili ○ potrebe Korisnika kredita za likvidnošću u sljedećih 12 mjeseci za velike poduzetnike, odnosno 18 mjeseci za male i srednje poduzetnike, u skladu s procjenom Korisnika kredita ili Osiguranika, koja se utvrđuje na temelju izjave Korisnika kredita. <p>Glavnica kredita može se uvećati za trošak Premije.</p> <p><i>Korisnik kredita za isti kredit ne smije primiti potporu u obliku subvencionirane kamatne stope za kredit na temelju poglavlja 3.3. Komunikacije EK (kod klupskog kredita, za dio kredita koji je odobren po komercijalnim uvjetima odnosno bez potpore u obliku subvencionirane kamatne stope na temelju poglavlja 3.3. Komunikacije EK, može se koristiti Program osiguranja).</i></p>

*Ako Korisnik kredita koristi više kredita koji su osigurani Programom osiguranja ili koristi više kredita osiguranih drugim jamstvenim shemama na temelju poglavlja 3.2. Komunikacije EK ili koristi potpore u obliku subvencionirane kamatne stope na temelju poglavlja 3.3. Komunikacije EK, **ukupan iznos svih kredita ne smije prelaziti maksimalne iznose kredita iz prethodnih točaka.***

Valuta

u HRK i uz valutnu klauzulu vezanu za EUR

**Pomak roka
otplate kredita**

Zadnji dan Roka otplate prolongiranog Kredita smije biti najduže šest godina od datuma zaključenja inicijalnog Ugovora o kreditu.

Svi pojmovi koji su u ovom Programu osiguranja označeni velikim slovom, imaju značenje kao što je definirano u Općim uvjetima.