

KORACI DO INVESTICIJSKOG KREDITA
VODIČ ZA PODUZETNIKE



1. PLANIRAJTE I DEFINIRAJTE SVOJ PROJEKT

Kako bi vizija prerasla u poslovnu priliku, potrebno je kroz dobro razrađen poslovni plan/investicijsku studiju definirati:

- koje proizvode/usluge ćete proizvoditi/nuditi
- tko su vaši ključni kupci/dobavljači
- zašto bi kupci kupovali vaše proizvode/usluge (po čemu su vaši proizvodi/usluge drugačiji od ostalih)
- kojim kanalima distribucije ćete plasirati proizvode/usluge
- konkurenciju na tržištu i sl.

Za to je potrebno istražiti tržište te se povezati sa stručnjacima, konzultantima, poduzetnicima s iskustvom kao i ključnim kupcima.

Ključan korak u ovoj fazi je:

- a. Izrada POSLOVNOG PLANA - za kredite do 400.000 EUR ili
- b. Izrada INVESTICIJSKE STUDIJE - za kredite iznad 400.000 EUR

HBOR je za vas pripremio predložak POSLOVNOG PLANA te preporučeni sadržaj [INVESTICIJSKE STUDIJE](#) koji sadrže sve potrebne podatke bitne za sagledavanje cjelovitosti vašeg projekta.

„Tajna napretka je krenuti. Tajna svakog početka je razdvajanje složenog zadatka na manje dijelove, i započinjanje s prvim.“

Mark Twain

”



2. KOJI PROGRAM KREDITIRANJA ODABRATI

Programi kreditiranja objavljeni su na mrežnim stranicama HBOR-a, a sadrže osnovne informacije o uvjetima kreditiranja.

Razlikuju se ovisno o tome poslujete li u privatnom ili javnom sektoru, za koju namjenu tražite kredit, pripadate li skupini „mladih, žena ili početnika“, je li projekt sufinanciran sredstvima EU fondova i/ili iz nacionalnih izvora, te drugih inozemnih javnih izvora. Uvjeti programa mogu se razlikovati ovisno o različitim kriterijima, npr. ulažete li u zelenu tranziciju, digitalnu tranziciju ili djelatnosti od posebnog interesa, ima li vaša županija/grad/općina potpisan Ugovor o subvenciji kamatne stope s HBOR-om, jeste li tržišno konkurentni te jeste li izvoznik.

Na kraju svakog cjelovitog teksta programa objavljen je popis dokumentacije koju je potrebno dostaviti.

Informacije također možete dobiti:

- slanjem upita na mail adresu kreditiranje@hbor.hr
- pozivom na brojeve telefona objavljene na <https://www.hbor.hr/kontakti/21>, uključujući i područne urede u Osijeku, Varaždinu, Rijeci, Puli, Gospiću, Splitu i Zadru
- na inicijalnom sastanku koji možete zatražiti i na kojem će Vam HBOR-ovi djelatnici pojasniti detalje vezane za programe kreditiranja,

a potom i tijekom same obrade zahtjeva za kredit u komunikaciji sa suradnikom za kreditiranje zaduženim za vaš kreditni predmet.



3. NAČIN KREDITIRANJA

Ako ste odlučili zatražiti kredit te izabrali odgovarajući program kreditiranja, zahtjev za kredit možete uputiti:

- a. izravno HBOR-u ili
- b. poslovnoj banci s kojom HBOR surađuje.

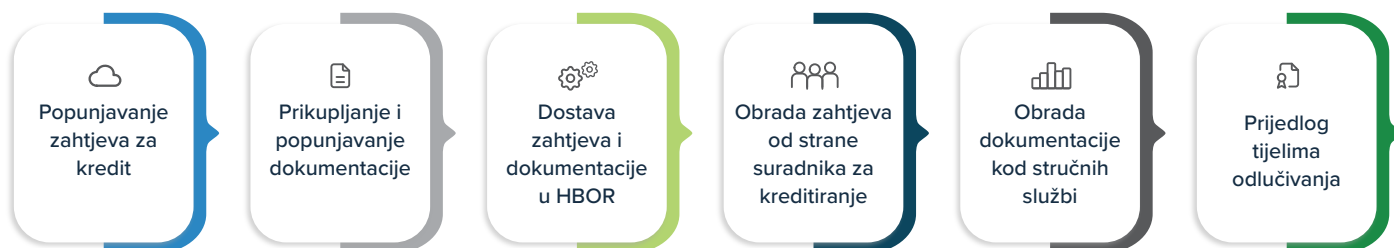
Izravno kreditiranje podrazumijeva podnošenje zahtjeva za kredit i potrebne dokumentacije HBOR-u, nakon čega slijedi daljnja obrada uz utvrđivanje instrumenata osiguranja te ostalih uvjeta kredita. Zahtjev za kredit možete predati on-line, poštom ili ga osobno dostaviti.

Ako odlučite zahtjev za kredit i potrebnu dokumentaciju podnijeti poslovnoj banci, poslovna banka nastavlja daljnju komunikaciju i utvrđuje uvjete kredita.

4. DOKUMENTACIJA

Dostavite svu potrebnu dokumentaciju u skladu s popisom dokumentacije koji je objavljen uz svaki program kreditiranja, nakon čega započinje obrada zahtjeva za kredit kroz financijsku, tehničku i pravnu procjenu.

- Financijska procjena podrazumijeva:
 - a. utvrđivanje uspješnosti dosadašnjeg poslovanja (prema dostavljenim godišnjim financijskim izvještajima) te
 - b. isplativost realizacije projekta (na temelju poslovnog plana/investicijske studije)
- Tehnička procjena odnosi se na tehničko-tehnološke uvjete projekta, kao i na dostavljenu procjenu vrijednosti nekretnina i pokretnina ponuđenih za osiguranje kredita te ekološku održivost projekta
- Pravna procjena se odnosi na ocjenu instrumenata osiguranja s pravnog aspekta

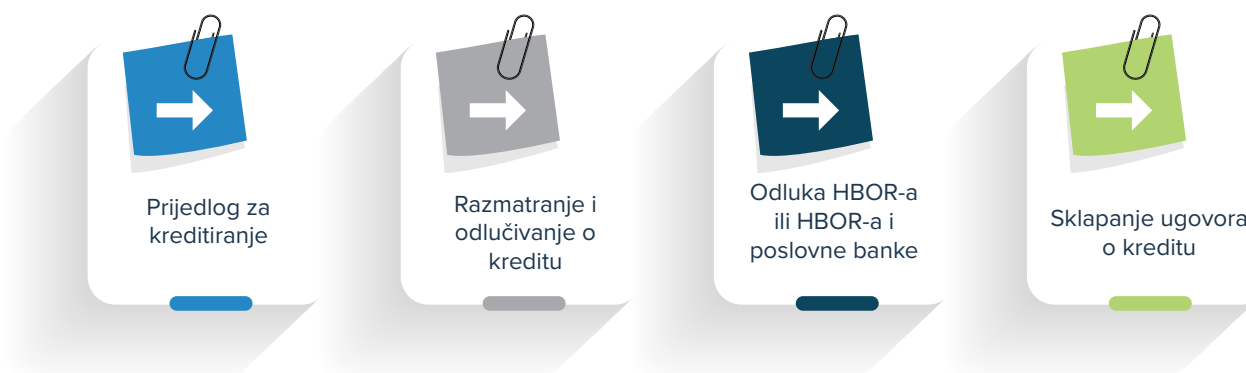


5. ODLUKA O ODOBRENJU KREDITA I SKLAPANJE UGOVORA O KREDITU

Nakon obrade kreditnog zahtjeva, slijedi razmatranje i odlučivanje o odobrenju kredita:

- za zahtjeve podnesene izravno HBOR-u, odluku donosi HBOR
- za zahtjeve podnesene poslovnoj banci, odluku donosi poslovna banka, a potom i HBOR

Kada je donesena odluka o odobrenju kredita, prelazi se u fazu sklapanja Ugovora o kreditu. Ugovor o kreditu se potpisuje/ovjerava kod javnog bilježnika, odnosno provodi se solemnizacija vezana uz instrumente osiguranja.



6. ISPLATA KREDITA

Po potpisivanju/dostavi ovjerenog Ugovora o kreditu, ugovorenih instrumenata osiguranja i ispunjenju uvjeta definiranih Ugovorom o kreditu, slijedi isplata sredstava kredita.

Isplata se provodi na način i u rokovima navedenim u Ugovoru o kreditu, temeljem Zahtjeva za korištenje kredita.

Kredit se, sukladno namjeni, isplaćuje:

- za osnovna sredstva: na račun dobavljača/izvođača radova po ispostavljenoj fakturi**
- za obrtna sredstva: moguće na vaš račun uz naknadno pravdanje (30 dana nakon isplate potrebno je priložiti račune kojima se pravda iznos korištenih obrtnih sredstava)**

Kod kreditnih plasmana putem poslovnih banaka, zahtjev za isplatu sredstava podnosi se poslovnoj banci.

Jeste li znali:

- u razdoblju korištenja kredita HBOR može izdavati i bankarske garancije te otvarati akreditive (za kupnju osnovnih sredstava)
- u pojedinim slučajevima moguć je povrat prethodno uloženi sredstava (refundacija)



7. KONTROLA NAMJENSKOG KORIŠTENJA

Kontrola namjenskog korištenja sredstava provodi se kako bi se osiguralo usmjeravanje sredstava u projekt za koji je kredit i odobren. U njemu sudjeluje suradnik za kreditiranje, ali i Investicijski nadzor, ovisno o namjeni i iznosu kredita.

Korištenje kreditnih sredstava podrazumijeva da sredstva mogu biti utrošena samo u skladu s Ugovorom o kreditu. Provodi se provjera ispunjenosti uvjeta za sami početak korištenja kredita, ali i tijekom korištenja kredita.

Kod provedbe investicijskog projekta, Investicijski nadzor HBOR-a:

- utvrđuje uvjete za početak korištenja kredita
- prati postupak realizacije investicije
- procjenjuje hoće li se investicijski projekt realizirati u ugovorenom roku, opsegu i kvaliteti
- ocjenjuje namjensko korištenje sredstava kredita, stupanj dovršenosti i sl.

8. OTPLATA KREDITA

Kredit se otplaćuje prema otplatnom planu koji dobivate po isteku roka korištenja kredita, odnosno po prijenosu kredita u otplatu.

Korištenje te otplata kredita uključuju:

- **razdoblje korištenja kredita** – razdoblje u kojem je moguće iskoristiti odobrena sredstva kredita (jednokratno ili sukcesivno)
- **razdoblje počeka** – razdoblje u kojem se kamata obračunava i naplaćuje, ali još nije započela otplata glavnice kredita
- **razdoblje otplate kredita** – razdoblje u kojem se otplaćuju glavnica i kamata kredita

Tijekom razdoblja korištenja kredita plaćaju se naknada na neiskorišteni dio kredita i interkalarna kamata na iskorišteni dio kredita. Nakon isteka razdoblja korištenja kredit se prenosi u otplatu i počinje razdoblje počeka (ako je ugovoreno). Tijekom razdoblja počeka plaća se samo kamata prema ugovorenoj dinamici. Po isteku počeka započinje razdoblje otplate kredita u kojem otplaćujete i glavnica i kamatu.

SAVJET:

Moguće je napraviti informativni plan otplate kredita uz pomoć našeg kreditnog kalkulatora:

<https://www.hbor.hr/kreditni-kalkulator>

„U životu uspijevaju samo oni koji stanu na svoje noge i traže prilike koje im odgovaraju, a ako ih ne nađu, sami ih stvore.“

G.B. Shaw

”





KRATAK BANKOVNI POJMOVNIK

Solemnizacija 	je postupak potvrde instrumenata osiguranja kod javnog bilježnika pri čemu javni bilježnik provjerava odgovaraju li instrumenti osiguranja propisanoj formi te objašnjava sudionicima u kreditu smisao i posljedice toga pravnog posla.
Ovjera ugovora 	postupak je ovjere potpisa kada javni bilježnik samo potvrđuje da je sudionik u kreditu osobno potpisao ugovore i pritom ne pojašnjava sudionicima u kreditu sadržaj ugovora.
Interkalarna kamata 	obračunava se na iskorištena sredstva kredita, od prvog korištenja do prijenosa kredita u otplatu.
Instrument osiguranja 	kredita sredstvo je naplate potraživanja koje banci stoji na raspolaganju, ako dužnik prestane otplaćivati kredit ili ga otplaćuje neredovito.
Rata kredita 	iznos je kojim se u određenim intervalima otplaćuje glavnica kredita. Rate su u pravilu jednake kroz cijeli rok otplate kredita, a mogu biti primjerice mjesečne, tromjesečne, kvartalne, polugodišnje... Budući da se neotplaćena glavnica kredita smanjuje plaćanjem svake rate, obračunata kamata se smanjuje do konačne otplate kredita.
Akreditiv 	je bankarski instrument međunarodnog plaćanja kojim nalogodavac (kupac) putem banke stavlja korisniku (prodavatelju) na raspolaganje određeni novčani iznos koji je naplativ po ispunjenju određenih uvjeta.
Činidbena bankarska garancija 	je jedan od instrumenata osiguranja ispunjenja ugovornih obveza, a izdaje se radi sudjelovanja na nadmetanjima i zaključivanja ugovora u cilju realizacije isporuke roba, radova i usluga (ponudbena garancija, garancija za dobro izvršenje posla, garancija za povrat avansa te garancija za otklanjanje manjkavosti u garantnom roku).