



Hrvatska banka za obnovu i razvitak

Kredit dobavljača

(Program kreditiranja dobavljača kod izvoznih poslova)

Svi uvjeti kreditiranja po ovom programu u skladu s pravilima utvrđenim OECD konsenzusom

1. Cilj Programa kreditiranja i namjena kredita

Cilj Programa kreditiranja je omogućiti konkurentnost izvoznicima na međunarodnim tržištima (odobranjem dužih rokova otplate kupcima u inozemstvu), povećanja likvidnosti izvoznika te umanjivanja rizika s kojima se izvoznici susreću pri sudjelovanju u međunarodnoj razmjeni.

Namjena ovog Programa je kreditiranje izvoza roba i usluga, osim potrošnih dobara.

2. Korisnici kredita

Korisnik kredita je izvoznik robe, radova ili usluga (u daljnjem tekstu: dobavljač) koji s kupcem u inozemstvu zaključuje izvozni ugovor.

3. Način kreditiranja i podnošenja zahtjeva za kredit

HBOR provodi ovaj Program izravnim kreditiranjem dobavljača.

Zahtjev za odobrenje kredita podnosi dobavljač koji nudi proizvode (robe, radove i usluge) kupcu u inozemstvo i to u pravilu prije zaključenja izvoznog posla.

Dobavljač zaključuje s kupcem u inozemstvu izvozni ugovor o kupnji robe, radova ili usluga na kredit.

Kredit dobavljaču, odobrava se na način da se po ispunjenju propisanih preduvjeta, odobrena sredstva kredita izravno isplaćuju na račun dobavljača u valuti izvoznog ugovora. Kupac u inozemstvu otplaćuje kredit dobavljaču, a dobavljač otplaćuje kredit HBOR-u.

4. Iznos i otplata kredita

Kredit može iznositi najviše 100% vrijednosti izvoznog ugovora za rokove otplate do dvije godine, odnosno najviše 85% iznosa izvoznog ugovora za rokove otplate duže od dvije godine.

Za rokove otplate duže od dvije godine, u izvoznom ugovoru mora biti definirano **avansno plaćanje** koje mora biti uplaćeno u pravilu prije prvog korištenja odobrenih kreditnih sredstava **i/ili međuplaćanje (gotovinsko)** koje u cijelosti mora biti uplaćeno prije zadnjeg korištenja odobrenih

sredstava u najmanjem iznosu od **15% vrijednosti izvoznog ugovora**. Ovaj iznos kupac mora uplatiti na račun izvoznika u pravilu prije prvog korištenja odobrenih kreditnih sredstava.

Vrijednost izvoznog ugovora podrazumijeva ukupnu vrijednost izvezene robe, radova i usluga koje kupac mora platiti (ne uključuje lokalne troškove i kamate).

Lokalni troškovi ne mogu se financirati iz kredita dobavljača. Pod lokalnim troškovima se podrazumijevaju izdaci za robe, radove i usluge u kupčevoj zemlji koji su neophodni za izvršenje izvoznog ugovora. Zahtjev za odobrenje kredita podnosi dobavljač (izvoznik) koji nudi proizvode (robe, radove i usluge) kupcu u inozemstvo.

Valuta: Krediti se ugovaraju u valuti izvoznog ugovora.

Otplata:

- a) ***Trajna potrošna dobra uključujući i povezane usluge*** (*dobra za koja se predviđa uporaba na duži vremenski period i nisu predviđena za upotrebu u proizvodnom procesu*)
- **početak roka otplate kredita** predstavlja datum kada kupac robe ulazi u njezin fizički posjed u zemlji uvoza;
 - **dozvoljeni rok otplate** je od 180 dana do 2 godine;
 - Kredit se, u pravilu, otplaćuje u mjesečnim, tromjesečnim ili polugodišnjim ratama, ali je sukladno zahtjevu korisnika kredita i planiranim projekcijama poslovanja moguće razmatrati i odobriti i drugačiju dinamiku otplate kredita.
- b) ***Dijelovi ili komponente koji se ugrađuju u kapitalna dobra*** (*gotovi proizvodi koji će biti ugrađeni u kapitalna dobra*)
- **početak roka otplate kredita** predstavlja datum kada kupac robe ulazi u njezin fizički posjed u zemlji uvoza;
 - **dozvoljeni rok otplate** u pravilu je do 180 dana ili iznimno do 5 godina u slučaju visoke pojedinačne vrijednosti i dužeg vijeka trajanja proizvoda;
 - Kredit se, u pravilu, otplaćuje u mjesečnim, tromjesečnim ili polugodišnjim ratama, ali je sukladno zahtjevu korisnika kredita i planiranim projekcijama poslovanja moguće razmatrati i odobriti i drugačiju dinamiku otplate kredita.
- c) ***Kapitalna dobra niže nabavne vrijednosti*** (*strojevi ili oprema predviđena za korištenje u proizvodnom procesu ili za komercijalnu uporabu*)
- **početak roka otplate kredita:**
 - datum kada kupac robe ulazi u njezin fizički posjed u zemlji uvoza,
 - datum kada su nakon instaliranja i izgradnje izvršeni preliminarni testovi i provjere o spremnosti pogona za korištenje - u slučaju ugovorne odgovornosti izvođača za ispravnost i puštanje u pogon ili na uporabu postrojenja;
 - **dozvoljeni rok otplate** je do 5 godina;
 - Kredit se, u pravilu, otplaćuje u mjesečnim, tromjesečnim ili polugodišnjim ratama, ali je sukladno zahtjevu korisnika kredita i planiranim projekcijama poslovanja moguće razmatrati i odobriti i drugačiju dinamiku otplate kredita.
- d) ***Kapitalna dobra*** (*strojevi ili oprema velike nabavne vrijednosti, predviđena za korištenje u proizvodnom procesu ili za komercijalnu uporabu*)
- **početak roka otplate kredita** predstavlja:
 - datum kada kupac robe ulazi u njezin fizički posjed u zemlji uvoza - prodaja kapitalne opreme koja se sastoji od zasebnih jedinica pojedinačno upotrebljivih;

- datum kada kupac preuzme cjelokupno postrojenje koje je predmet izvoznog ugovora - izgradnja cijelog postrojenja (termoelektrane ili slično), ukoliko ne postoji odgovornost za puštanje istoga u pogon - nije ugovoren “ključ u ruke”;
- datum završetka radova - građevinski radovi, kada izvođač nije odgovoran za puštanje objekta u upotrebu;
- datum kada su nakon instaliranja i izgradnje izvršeni preliminarni testovi i provjere o spremnosti istog za korištenja - u slučaju ugovorne odgovornosti dobavljača ili izvođača za ispravnost i puštanje u pogon ili na uporabu postrojenja (primjenjuje se bez obzira je li postrojenje preuzeto od strane kupca sukladno uvjetima u izvoznom ugovoru i nevezano za daljnje obveze koje je dobavljač ili izvođač preuzeo npr. garancija za efikasno funkcioniranje postrojenja ili osposobljavanje lokalnog osoblja za rad na postrojenju);
- u slučajevima navedenim od i) do iv), kada ugovor uključuje zasebne isporuke pojedinačnih dijelova projekta, početkom roka otplate kredita definira se trenutak isporuke za svaki dio posebno, ili prosjek nekoliko isporuka posebno, ili pak za jedan znatniji dio projekta posebno, a odnosi se na cijeli projekt;
- dozvoljeni rok otplate je do 15 godina;
- kredit se, u pravilu, otplaćuje u mjesečnim, tromjesečnim ili polugodišnjim ratama, ali je sukladno zahtjevu korisnika kredita i planiranim projekcijama poslovanja moguće razmatrati i odobriti i drugačiju dinamiku otplate kredita.

5. Kamate

Kamatna stopa ovisi o bonitetu dobavljača, bonitetu kupca, zemlji izvoza i izvoznom poslu, a može biti fiksna ili varijabilna. Kamata se obračunava mjesečno, tromjesečno, šestomjesečno ili dvanaestomjesečno (ovisno o načinu otplate glavnice).

Kamata za vrijeme korištenja kredita ne pripisuje se glavnici, već se otplaćuje.

1) Fiksna kamatna stopa

Kamatna stopa u trenutku zaključenja ugovora o kreditu ne može biti niža od međunarodno propisane najniže kamatne stope - Komercijalna Referentna Kamatna Stopa (Commercial Interest Reference Rate - CIRRR) za valutu izvoznog ugovora. Ukoliko se kamatna stopa utvrđuje prije zaključenja ugovora o kreditu (indikativnom ponudom, pismom namjere ili sličnim dokumentom), ista ne može biti niža od CIRRR stope uvećane za 0,2%. Kamatna stopa na ovaj način može se utvrditi na najdulje razdoblje od 120 dana.

2) Varijabilna kamatna stopa

Varijabilna se kamatna stopa u pravilu utvrđuje na bazi primjenjive LIBOR ili EURIBOR stope uvećane za maržu čija visina ovisi o bonitetu dobavljača, kupca, zemlji izvoza i izvoznom poslu.

6. Naknade

Naknada za obradu kreditnog zahtjeva za krajnjeg korisnika:

- do 1% jednokratno na iznos odobrenog kredita,
- naplaćuje se prije prvog korištenja kredita.

Naknada za rezervaciju sredstava:

- obračunava se u pravilu kvartalno u visini do 1% godišnje na iznos odobrenih a neiskorištenih sredstava, počevši od datuma ispunjenja dokumentarnih preduvjeta iz Ugovora o kreditu do isteka roka korištenja.

7. Korištenje kredita

Rok korištenja odobrenih sredstava ovisi o pojedinostima izvoznog posla odnosno projekta i određuje se Ugovorom o kreditu sukladno rokovima i uvjetima izvoznog ugovora. Sredstva kredita isplaćuju se izravno na devizni račun izvoznika.

8. Instrumenti osiguranja

Za osiguranje urednog izvršenja obveza po kreditima temeljem ovog kreditnog programa HBOR će u pravilu tražiti:

- policu osiguranja izravnih isporuka roba i usluga od političkih i komercijalnih rizika Republike Hrvatske izdanu u korist dobavljača i asigniranu na HBOR i
- prijenos potraživanja po izvoznom ugovoru koji je predmet kreditiranja u korist HBOR-a, a u tu svrhu će dobavljač otvoriti kod HBOR-a devizni račun na koji će kupac u inozemstvu uplaćivati dugovane iznose po izvoznom ugovoru.

HBOR može zatražiti od dobavljača i druga prihvatljiva sredstva osiguranja.

9. Ostale odredbe

Na sve ono što u ovom Programu kreditiranja nije određeno primjenjuje se Odluka o općim uvjetima kreditnog poslovanja HBOR-a, Opći uvjeti osiguranja plasmana HBOR-a, Odluka o kamatnim stopama HBOR-a i Pravilnik o načinu i rokovima obračuna kamata, Odluka o naknadama za usluge koje obavlja HBOR i Pravilnik o načinu obračuna naknada, te odredbe ostalih akata HBOR-a i odluke nadležnih tijela HBOR-a.

10. Potrebna dokumentacija

Dobavljač

- Izvod iz sudskog registra (ne stariji od 30 dana);
- Osnivački akti društva (Društveni ugovor za d.o.o., Statut za d.d.);
- Karton deponiranih potpisa za raspolaganje sredstvima računa;
- Obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta prema NKD-u;
- Podaci o bonitetu (obrazac BON 1) i Podaci o solventnosti (obrazac BON 2/SOL 2) ne stariji od 30 dana;
- Za poduzetnike za koje je propisana obveza revizije godišnjih financijskih izvještaja sukladno Zakonu o računovodstvu: Revidirani godišnji financijski izvještaji za protekle dvije poslovne godine;
- Za poduzetnike za koje nije propisana obveza revizije godišnjih financijskih izvještaja: Godišnji financijski izvještaji: Bilanca – obrazac POD-BIL, Račun dobiti i gubitka – obrazac POD-RDG,

Dodatni podaci – obrazac POD-DOP te za srednje i velike poduzetnike i Izvještaj o novčanom tijeku – obrazac POD-NTD i POD-NTI, za protekle dvije poslovne godine sastavljeni sukladno Zakonu o računovodstvu;

- Bilješke uz financijska izvješća;
- Obrazac za utvrđivanje usklađenosti devizne pozicije klijenta za kredite iznad 700.000 kuna;
- Upitnik za pravne osobe, Podaci o stvarnim vlasnicima stranke-podnositelja zahtjeva za kredit, Tabela 1 i 2 – Prilog Podacima o stvarnim vlasnicima stranke-podnositelja zahtjeva za kredit, Upitnik za strane politički izložene osobe sve sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma NN br. 87/08 i 25/12. Obrasci se nalaze na mrežnim stranicama HBOR-a www.hbor.hr.

11. Shema

