

*Ovaj Program koristi jamstvo izdano u okviru Okvirnog programa za konkurentnost i inovacije Europske unije.*

## **Mikrokreditiranje uz potporu EU (Program kreditiranja mikro-poduzetnika)**

Program kreditiranja mikro-poduzetnika osmišljen je i provodi se u suradnji s Europskim investicijskom fondom (EIF) i Europskom unijom u okviru programa za konkurentnost i inovacije (CIP Program) – instrument Garancije za mikro-kredite za financiranje mikro poduzetnika (CIP garancija EIF-a).

### **1. Cilj Programa kreditiranja i namjena kredita**

Cilj Programa je financiranje mikro poduzetnika u svrhu:

- samozapošljavanja
- osnivanja obrta i trgovačkih društava
- modernizacije i proširenja već postojećeg poslovanja
- povećanja broja novih radnih mjesta

Program je namijenjen financiranju:

- osnovnih sredstava (osnivačka ulaganja, zemljište, građevinski objekti, oprema i uređaji, osnovno stado, podizanje dugogodišnjih nasada, razvoj proizvoda ili usluge, patenti, licence, koncesije, autorska prava, franšize)

**i/ili**

- obrtnih sredstava.

Ovim programom ne kreditiraju se: nabava vozila za cestovni prijevoz tereta, poduzetnici u sektoru ribarstva i akvakulture koji djeluju u proizvodnji, preradi i stavljanju na tržište proizvoda ribarstva i akvakulture, kockarnice, bankarske usluge, osiguranje ili financijsko posredovanje, promet nekretninama te proizvodnja oružja.

### **2. Korisnici kredita**

Korisnici kredita su poslovne banke koje su s HBOR-om ugovorile suradnju na provođenju ovog Programa.

Krajnji korisnici kredita mogu biti privatni mikro poduzetnici, fizičke i pravne osobe koje na dan podnošenja zahtjeva za kredit zadovoljavaju slijedeće kriterije i to:

- manje od 10 zaposlenih;
- godišnji poslovni prihod u iznosu protuvrijednosti do 2 mln EUR, ili imaju ukupnu aktivu ako su obveznici poreza na dobit, odnosno imaju dugotrajnu imovinu ako su obveznici poreza na dohodak, u iznosu protuvrijednosti do 2 mln EUR;
- do najviše 25 % je u vlasništvu društva koje po kriterijima Europske unije ne spada u kategoriju malog i srednjeg poduzetnika.

Fizičke osobe u ovom smislu su osobe koje ostvaruju dohodak od samostalne djelatnosti i osobe slobodnih zanimanja.

Sukladno Zakonu o sprječavanju sukoba interesa (NN 26/11, 12/12, 126/12, 57/15) na snazi su ograničenja kreditiranja poslovnih subjekata u kojima udjele u vlasništvu imaju dužnosnici i članovi njihovih obitelji. Odredbe ovih ograničenja smatraju se sastavnim dijelom programa kreditiranja HBOR-a. Cjeloviti tekst ograničenja možete preuzeti na sljedećem linku [Ograničenje u kreditiranju državnih dužnosnika](#).

### **3. Način kreditiranja i podnošenja zahtjeva za kredit**

HBOR provodi ovaj Program kreditiranjem krajnjih korisnika putem poslovnih banaka koje su prihvatile suradnju na provođenju ovog Programa.

Krajnji korisnici zahtjev za kredit podnose poslovnim bankama koje su prihvatile suradnju na provođenju ovog Programa s HBOR-om.

Program kreditiranja provodi se po modelu podjele gubitka pri čemu udio HBOR-a u gubitku iznosi 70 %, a udio poslovne banke 30 %.

### **4. Iznos i otplata kredita**

#### **Mikro krediti**

Najviši iznos mikro kredita je u kunsnoj protuvrijednosti **25.000,00 EUR**. Cijeli iznos kredita može se koristiti za ulaganja u osnovna i /ili obrtna sredstva. PDV se ne financira.

U slučajevima kada korisnik kredita obavlja isporuku dobara ili pruža usluge koje su po Zakonu o porezu na dodanu vrijednost izuzete od obračunavanja PDV-a, a u tu svrhu se odobrava kredit HBOR-a, kao i u slučajevima kada korisnik kredita ne ostvaruje prihod dovoljan za ulazak u sustav PDV-a, HBOR može razmotriti kreditiranje predračunske vrijednosti investicije s PDV-om.

<b>Poček</b>	do 1 godine
<b>Rok otplate</b>	do 5 godina uključujući poček i rok korištenja kredita
<b>Minimalni rok otplate</b>	1 godina

Kreditni se odobravaju u kunama uz valutnu klauzulu.

### **5. Kamatna stopa**

Kamatna stopa koju poslovna banka plaća HBOR-u iznosi 2,0 % godišnje.

Kamatnu stopu za krajnjeg korisnika utvrđuje poslovna banka ovisno o procjeni rizika plasmana, o čemu je dužna izvijestiti HBOR.

Kamatna stopa je promjenjiva temeljem odluke Uprave HBOR-a, a prema kriterijima Odluke o kamatnim stopama i Pravilnika o načinu i rokovima obračuna kamata HBOR-a.

## 6. Naknade

### Naknada za obradu kreditnog zahtjeva za krajnjeg korisnika:

- 0,5 % jednokratno na iznos odobrenog kredita
- naplaćuje se prije ili istodobno s prvim korištenjem kredita

### Naknada za rezervaciju sredstava:

- obračunava se kvartalno u visini od 0,25 % godišnje na iznos odobrenih, a neiskorištenih sredstava, počevši po proteku 30 dana od datuma ugovora o kreditu

## 7. Korištenje kredita

Rok korištenja krajnji korisnik dogovara s poslovnom bankom.

Krajnji korisnici dužni su kredit koristiti namjenski u skladu s odredbama ovog Programa. Broj korištenja određuje se pojedinačno u ovisnosti o svakom pojedinom zahtjevu. Poslovna banka je dužna pratiti namjensko korištenje kredita krajnjeg korisnika.

HBOR zadržava pravo kontrole namjenskog korištenja kredita. Poslovne banke i krajnji korisnici dužni su pribaviti i čuvati dokumentaciju te voditi evidencije koje omogućuju brzu i učinkovitu kontrolu namjenskog korištenja kredita.

HBOR će isplatiti sredstva poslovnoj banci na njezin zahtjev na za to propisanom obrascu. Poslovna banka dužna je odmah doznačiti sredstva krajnjem korisniku kredita i to:

- za ulaganja u osnovna sredstva poslovna banka dužna je doznačena sredstva za krajnjeg korisnika plasirati izravno dobavljačima ili izvođačima radova temeljem dokumentacije;
- za ulaganja u obrtna sredstva poslovna banka može doznačena sredstva za krajnjeg korisnika kredita plasirati izravno dobavljačima ili doznačiti sredstva na račun krajnjeg korisnika kako bi samostalno obavljao plaćanja.

## 8. Instrumenti osiguranja

Za osiguranje urednog izvršenja obveza po kreditima poslovna banka će pribaviti zadužnice od krajnjeg korisnika kredita. Ovisno o procjeni poslovne banke ista može pribaviti i mjenice te zasnovati zalag na imovini i to **isključivo** na onoj koja se nabavlja iz sredstava kredita.

## 9. Ostale odredbe

Na sve ono što u ovom Programu kreditiranja nije navedeno primjenjuju se na odgovarajući način Pravilnik o državnim potporama HBOR-a, Pravilnik o osnovnim uvjetima financiranja primarne poljoprivredne proizvodnje HBOR-a, 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 obračunu naknada te odredbe ostalih akata HBOR-a i odluke nadležnih tijela HBOR-a.

## **10. Potpora male vrijednosti (de minimis) kroz CIP garanciju EIF-a**

HBOR koristi CIP garanciju EIF-a za pokriće svog udjela u gubitku po svakom odobrenom kreditu. Stoga je HBOR dužan osigurati da uključivanje kredita u portfelj CIP garancije EIF-a bude u skladu s slijedećim propisima o potporama male vrijednosti u odnosu na svakog pojedinog krajnjeg korisnika:

- Uredba Komisije (EU) br. 1407/2013 od 18. prosinca 2013. godine o primjeni članaka 107. i 108. Ugovora o funkcioniranju Europske unije na de minimis potpore (SL L 352, 24.12.2013.) ili
- Uredba Komisije (EU) br. 1408/2013 od 18. prosinca 2013. o primjeni čl.107 i 108. Ugovora o funkcioniranju Europske unije na de minimis potpore u poljoprivrednom sektoru (SL L 352 od 24.12.2013.) ukoliko je krajnji korisnik kredita poduzetnik koji se bavi primarnom proizvodnjom poljoprivrednih proizvoda.

## **11. Potrebna dokumentacija**

Poslovna banka definira dokumentaciju sukladno svojim procedurama.

Poslovna banka je dužna pribaviti od krajnjeg korisnika kredita popunjenu Izjavu o potporama dostupnu na internetskim stranicama HBOR-a.

### **Popis poslovnih banaka uključenih u suradnju na ovom Programu kreditiranja:**

1. BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka
2. Croatia banka d.d., Zagreb
3. Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka
4. Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb
5. Kentbank d.d., Zagreb
6. OTP banka Hrvatska d.d., Zadar
7. Partner banka d.d., Zagreb
8. Podravska banka d.d., Koprivnica
9. Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb
10. Sberbank d.d., Zagreb
11. Slatinska banka d.d., Slatina
12. Veneto banka d.d., Zagreb