

Kreditiranje EU projekata javnog sektora

(Program kreditiranja projekata Europskih strukturnih i investicijskih fondova javnog sektora)

1. Cilj Programa kreditiranja i namjena kredita

Cilj Programa je kreditiranje projekata javnog sektora koji se sufinanciraju sredstvima Europskih strukturnih i investicijskih fondova (dalje u tekstu: ESI fondovi).

Kreditni su namijenjeni za financiranje troškova provedbe projekta koji obuhvaćaju:

- dio projekta koji će se financirati sredstvima ESI fondova – prihvatljivi izdaci,
- izdatke koji su dio projekta, a koje nije moguće kandidirati za ESI fondove (osnovna i obrtna sredstva do 30% iznosa kredita¹).

2. Korisnici kredita

Investitori koji koriste kredit po ovom Programu kreditiranja su korisnici odnosno krajnji korisnici kredita ovisno o načinu kreditiranja, a mogu biti:

- a. jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave (općine, gradovi te županije i Grad Zagreb),
- b. subjekti u većinskom vlasništvu JLPS-a ili Republike Hrvatske,

kao i drugi korisnici iz javnog sektora koji zadovoljavaju uvjete natječaja u okviru kojeg podnose zahtjev.

Poslovne banke koje su s HBOR-om ugovorile suradnju na provođenju ovog Programa kreditiranja mogu biti korisnici kredita. Poslovne banke dužne su sredstva kredita plasirati krajnjim korisnicima u skladu s Programom.

Sukladno Zakonu o sprječavanju sukoba interesa (NN 26/11, 12/12, 126/12, 57/15) i svim naknadnim izmjenama i dopunama, 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](#).

Pravo na kredit ne postoji, već HBOR o svakom zahtjevu donosi posebnu odluku.

3. Način kreditiranja i podnošenja zahtjeva za kredit

HBOR provodi ovaj Program:

- **kreditiranjem putem poslovnih banaka**

Dokumentirani zahtjevi za kredit podnose se poslovnim bankama koje su s HBOR-om ugovorile suradnju na provođenju Programa. Popis poslovnih banaka je sastavni dio Programa kreditiranja. Ovisno o odluci nadležnog tijela HBOR-a, poslovna banka i HBOR zaključuju ugovor o kreditu za

¹ U izračun se ne uzimaju prihvatljivi izdaci koji se po svojoj naravi svrstavaju u obrtna sredstva.

krajnjeg korisnika. Temeljem ugovora o kreditu između poslovne banke i HBOR-a, poslovna banka zaključuje ugovor o kreditu s krajnjim korisnikom kredita.

- **izravnim kreditiranjem**

Dokumentirani zahtjevi za kredit upućuju se izravno HBOR-u. Ovisno o odluci nadležnog tijela HBOR-a, zaključuje se ugovor o kreditu izravno s korisnikom kredita.

Zahtjev za kredit podnosi se poslovnoj banci ili HBOR-u nakon objave Poziva za dostavu projektnih prijedloga od strane tijela nadležnog za provedbu EU fondova (sukladno odgovarajućim propisima o uspostavi institucionalnog okvira za provedbu EU fondova u Republici Hrvatskoj), odnosno slijedom donošenja Odluke Vlade RH kojom se podržava provedba projekta, odnosno slijedom donošenja Odluke Europske komisije o prihvaćanju projekta.

Zahtjevi za odobrenjem kredita koji nisu dokumentirani obveznom propisanom dokumentacijom neće se razmatrati.

Kod kreditiranja krajnjih korisnika kredita koji za nabavu novčanog kredita objavljuju javni poziv ili postupak javne nabave, HBOR se na javno nadmetanje može javiti izravno ili može dati suglasnost poslovnim bankama koje na javnom nadmetanju žele podnijeti kreditnu ponudu iz sredstava HBOR-a, sukladno uvjetima ovog Programa. Svaka poslovna banka je prije javljanja na javno nadmetanje dužna ishoditi pisanu suglasnost HBOR-a.

4. Iznos i otplata kredita

Najniži iznos kredita je ograničen na 100.000,00 kuna. Najviši iznos kredita nije ograničen, a ovisi o HBOR-ovim mogućnostima financiranja, namjeni ulaganja, udjelu EU bespovratnih sredstava u investicijskom projektu, konkretnom investicijskom projektu, kreditnoj sposobnosti (krajnjeg) korisnika kredita te vrijednosti i kvaliteti ponuđenih instrumenata osiguranja.

HBOR u pravilu kreditira do 100% predračunske vrijednosti investicije bez PDV-a. Ukoliko je (krajnji) korisnik kredita jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave i drugi korisnik iz javnog sektora, HBOR može razmotriti kreditiranje do 100% predračunske vrijednosti investicije s PDV-om pri čemu se trošak PDV-a ne smatra opravdanim troškom.

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.

Kredit se odobravaju u kunama, uz valutnu klauzulu u EUR.

Poček do 5 godina

Otplata do 15 godina uključujući poček

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.

Ukoliko će ugovorom o kreditu biti definirana obveza (krajnjeg) korisnika kredita da po primitku sredstava ESI fondova ista uplati na račun i partiju kredita HBOR-a, odnosno poslovne banke, a u svrhu umanjenja glavnice kredita isto će se smatrati redovnom otplatom kredita te za to neće biti obračunata i naplaćena naknada za prijevremeni povrat kredita.

Oslobođenje od plaćanja naknade za prijevremeni povrat kredita dopušteno je sukladno odgovarajućim propisima o potporama male vrijednosti.

Izdavanje bankarske garancije za povrat predujma

Za investitore koji će podnositi izravni zahtjev za kredit u HBOR i koji će tijelu nadležnom za provedbu EU fondova (sukladno odgovarajućim propisima o uspostavi institucionalnog okvira za provedbu EU fondova u Republici Hrvatskoj) podnositi zahtjev za isplatu predujma, HBOR može, na zahtjev investitora, izdati bankarsku garanciju za povrat predujma u korist nadležnog tijela za provedbu EU fondova.

Zahtjev za izdavanje bankarske garancije za povrat predujma s pripadajućom dokumentacijom dostavlja se u HBOR u zajedno sa zahtjevom za kredit.

Za navedene usluge HBOR će zaračunati pripadajuće naknade.

5. Kamatna stopa

Kamatna stopa *najmanje 2,5% godišnje*

Kamatna stopa utvrđuje se najmanje u visini osnovne stope uvećane za maržu koja se utvrđuje ovisno o ocjeni kreditnog ranga krajnjeg korisnika kredita i ponuđenih instrumenata osiguranja (kolateralizacija) sukladno HBOR-ovom Pravilniku o utvrđivanju referentne i diskontne stope².

Osnovnu stopu izračunava Europska komisija te je objavljuje na svojoj mrežnoj stranici.

Bazni bodovi (marža) se sukladno odredbama Priopćenja Komisije o reviziji načina određivanja referentnih i diskontnih stopa (SL C 14, 19.01.2008.) dodaju na osnovnu stopu kako bi se utvrdila referentna kamatna stopa za pojedinog krajnjeg korisnika kredita

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.³

Obračun kamata obavlja se proporcionalnom metodom. Kamate za vrijeme korištenja kredita (interkalarne kamate), do prijenosa kredita u otplatu, obračunavaju se na iskorišteni iznos kredita u visini redovne kamate i naplaćuju kvartalno.

Poticajne kamatne stope i propisi o državnim potporama i potporama male vrijednosti⁴

Kod korisnika kredita, odnosno projekata namijenjenih gospodarskom iskorištavanju, sukladno relevantnim propisima o državnim potporama i potporama male vrijednosti odnosno ovisno o mogućnostima (krajnjeg) korisnika kredita na ostvarenje prava na dodjelu istih, HBOR po ovom programu odobrava kredite:

- **uz opću kamatnu stopu** - utvrđuje se najmanje u visini referentne kamatne stope i ovisno o HBOR-ovim izvorima financiranja i kretanjima na financijskom tržištu te o mjerama upravljanja aktivom i pasivom u cilju zaštite kapitala (dalje: opća kamatna stopa, način utvrđivanja detaljno prethodno opisan), a koja u svakom slučaju ne može biti niža od 3% godišnje;

² Pravila HBOR-a o određivanju referentnih i diskontnih stopa određena su sukladno važećim pravilima Europske komisije, odnosno Priopćenju Komisije o reviziji načina određivanja referentnih i diskontnih stopa (SL C 14, 19.01.2008.).

³ Na snazi je privremena mjera primjene fiksne kamatne stope jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave i pravnim osobama u njihovom vlasništvu za kredite odobrene do 30.06.2018. godine.

⁴ Sve informacije o državnim potporama i potporama male vrijednosti sektoru industrije i usluga nalaze se u Programu dodjele državnih potpora HBOR-a i Pravilniku o dodjeli potpora male vrijednosti. Sve informacije o državnim potporama i potporama male vrijednosti sektoru poljoprivrede nalaze se u Programu dodjele državnih potpora sektoru poljoprivrede HBOR-a i Programu dodjele potpore male vrijednosti primarnoj poljoprivrednoj proizvodnji. Svi navedeni programi dostupni su na mrežnim stranicama HBOR-a.

- **uz kamatnu stopu od 2,5% godišnje kao poticajnu kamatnu stopu**, odnosno uz efektivnu kamatnu stopu nižu od referentne kamatne stope (dalje: poticajna kamatna stopa).⁵

Financiranje uz poticajnu kamatnu stopu za trajna obrtna sredstva moguće je isključivo sukladno uredbama o potporama male vrijednosti.

Državne potpore i učinak poticaja

Kreditiranje u režimu državne potpore moguće je samo u slučajevima kada potpora ima učinak poticaja, odnosno ukoliko je poduzetnik/korisnik potpore podnio HBOR-u ili poslovnoj banci pisani zahtjev za potporu sadržanu u kreditu HBOR-a prije početka radova na projektu odnosno djelatnosti.

Početak radova znači početak građevinskih radova povezanih s ulaganjem ili prvu zakonski obvezujuću obvezu za naručivanje opreme ili bilo koju drugu obvezu zbog koje ulaganje postaje nepovratno, ovisno o tome koje od nabrojenog nastupi prvo, isključujući pripremljene radove (kupnja zemljišta i pripremljeni radovi kao što je ishođenje dozvola i provođenje studija izvedivosti ne smatraju se početkom radova). U slučaju preuzimanja, početak radova znači trenutak stjecanja imovine koja je izravno povezana sa stečenom poslovnom jedinicom.

Kao opravdani troškovi na planiranom projektu mogu se priznati isključivo troškovi nastali ***nakon predaje pisanog zahtjeva za potporu HBOR-u.***

- Kod izravnog kreditiranja, pisanim zahtjevom za potporu u smislu propisa o državnim potporama smatra se:
 - (i) *informacija o namjeravanom ulaganju* zajedno s dokazom o pravnoj osobnosti te dokumentima koji pružaju uvid u dosadašnje poslovanje, u namjeravano ulaganje i u ponuđene instrumente osiguranja, a koja se dostavlja u razdoblju do najviše 6 (šest) mjeseci prije podnošenja zahtjeva za kredit HBOR-u
ili
 - (ii) *zahtjev za kredit* zajedno s dokumentacijom propisanom programom kreditiranja.
 Obrasci informacije o namjeravanom ulaganju i zahtjeva za kredit objavljeni su na mrežnim stranicama HBOR-a i dostupni su u HBOR-u na zahtjev.

⁵ U slučaju da se kredit odobrava uz poticajnu kamatnu stopu ista predstavlja potporu te je pri njoj dodjeli HBOR dužan poštivati svakodobno važeće propise o državnim potporama, kao i slijedeće programe dodjele potpora HBOR-a:

a) ukoliko se radi o djelatnostima primarne poljoprivredne proizvodnje, potpore se dodjeljuju temeljem Pravilnika o državnim potporama sektoru poljoprivrede HBOR-a, odnosno njegovih slijedećih dijelova:

- Programa dodjele državnih potpora sektoru poljoprivrede kojim se odobravaju potpore za ulaganja sukladno Uredbi Komisije (EU) br. 702/2014 od 25. lipnja 2014. o proglašenju određenih kategorija potpora u sektoru poljoprivrede i šumarstva te u ruralnim područjima spojivima s unutarnjim tržištem u primjeni članaka 107. i 108. Ugovora o funkcioniranju Europske unije (SL L 193 od 01.07.2014.) i

- Programa dodjele potpore male vrijednosti primarnoj poljoprivrednoj proizvodnji koji je usklađen s Uredbom Komisije (EU) br. 1408/2013 od 18. prosinca 2013. o primjeni članaka 107. i 108. Ugovora o funkcioniranju Europske unije na potpore de minimis u poljoprivrednom sektoru (SL L 352 od 24.12.2013.), te

b) ukoliko se radi o djelatnostima industrije i usluga, uključujući preradu i trženje poljoprivrednih proizvoda, potpore se dodjeljuju temeljem Pravilnika o državnim potporama HBOR-a, odnosno njegovih slijedećih dijelova:

- Programa dodjele državnih potpora HBOR-a kojim se odobravaju potpore za ulaganja sukladno Uredbi komisije (EU) br. 651/2014 od 17.06.2014. godine o ocjenjivanju određenih kategorija potpora spojivima s unutarnjim tržištem u primjeni članaka 107. i 108. Ugovora (SL L 187 od 26.06.2014. godine) ili

- Pravilnika o dodjeli potpora male vrijednosti HBOR-a, kojim se odobravaju potpore male vrijednosti sukladno Uredbi Komisije (EU) br. 1407/2013 od 18.12.2013. o primjeni članaka 107. i 108. Ugovora o funkcioniranju Europske unije na de minimis potpore.

Kod kredita namijenjenih MSP-ima za investicijska ulaganja u djelatnosti prerade i trženja poljoprivrednih proizvoda, potpore se mogu odobriti i temeljem Programa dodjele državnih potpora sektoru poljoprivrede.

- Kod kreditiranja u suradnji s poslovnim bankama, pisanim zahtjevom za potporu u smislu propisa o državnim potporama smatra se:
 - (i) *zahtjev za kredit* koji je uz dokumentaciju potrebnu za obradu kredita predan poslovnoj banci, sukladno pravilima poslovne banke, a koji je predan u razdoblju do najviše 6 (šest) mjeseci prije nego je poslovna banka predala zahtjev za kredit HBOR-u ili
 - (ii) *zahtjev za kredit* koji je poslovna banka dostavila HBOR-u supotpisan od strane poduzetnika, ukoliko je između predaje zahtjeva za kredit poslovnoj banci i predaje zahtjeva HBOR-u prošlo više od 6 mjeseci.

Iznimno, kod projekata koji se kandidiraju za sufinanciranje sredstvima ESI fondova, odobravanje kredita HBOR-a uz gore navedenu kamatnu stopu za dio projekta koji će se kandidirati za ESI fondove dopušteno je samo ukoliko propisima koji utvrđuju opće odredbe o predmetnom ESI fondu, kao i njihovim provedbenim propisima, odnosno pozivom za dostavu projektnih prijedloga od strane tijela nadležnog za provedbu EU fondova (sukladno odgovarajućim propisima o uspostavi institucionalnog okvira za provedbu EU fondova u Republici Hrvatskoj), odlukom o dodjeli sredstava iz ESI fondova i ostalim aktima kojim se detaljnije uređuju uvjeti sufinanciranja projekata ili konkretnog projekta iz ESI fondova, nije zabranjeno zbrajanje potpore odobrene instrumentom ESI fonda s ostalim instrumentima potpore, uključujući i potpore koje dolaze iz nacionalnih izvora država članica, u vezi s istim opravdanim troškovima, u smislu propisa o utvrđivanju zajedničkih i/ili općih odredbi o Europskom fondu za regionalni razvoj, Europskom socijalnom fondu, Kohezijskom fondu, Europskom poljoprivrednom fondu za ruralni razvoj i Europskom fondu za pomorstvo i ribarstvo za odgovarajuće programsko razdoblje.

U slučaju da je propisana predmetna zabrana zbrajanja potpore odobrenih u vezi s istim opravdanim troškovima, financiranje uz gore navedenu kamatnu stopu dopušteno je isključivo za opravdane troškove koji su dio projekta, a koji sukladno uvjetima iz poziva za dostavu projektnih prijedloga i/ili ostale dokumentacije nisu prihvatljivi za financiranje ESI fondovima.

6. Naknade

Naknada za obradu kreditnog zahtjeva

- 0,8% jednokratno na iznos odobrenog kredita⁶, a najmanje 500,00 (petsto) kuna
- 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

Naknada za obradu zahtjeva za odobrenje izdavanja garancije za povrat predujma

- obračunava se sukladno Odluci o naknadama za usluge koje obavlja HBOR

Naknada za izdavanje garancije za povrat predujma

- obračunava se sukladno Odluci o naknadama za usluge koje obavlja HBOR

7. Korištenje kredita

Rok korištenja kredita je do 18 mjeseci, ali u ovisnosti o dinamici ulaganja, HBOR može odobriti i kraći, odnosno duži rok.

Broj korištenja određuje se pojedinačno u ovisnosti o svakom pojedinom zahtjevu.

⁶ Na snazi je privremena mjera sniženja naknade za obradu zahtjeva koja iznosi 0,5% i primjenjuje se na sve zahtjeve za kredit zaprimljene u HBOR-u od 01.01.2017. godine i odobrene do 31.12.2018. godine.

Korisnici kredita dužni su kredit koristiti namjenski u skladu s odredbama ovog Programa. HBOR zadržava pravo kontrole namjenskog korištenja kredita.

Korištenje kredita putem poslovne banke

Korištenje kredita moguće je prije dostave zaključenog Ugovora o dodjeli sredstava iz ESI fondova s tijelom koje je nadležno za provedbu (sukladno odgovarajućim propisima o uspostavi institucionalnog okvira za provedbu EU fondova u Republici Hrvatskoj).

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

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

Kod kreditiranja krajnjih korisnika putem poslovnih banaka, poslovne banke su dužne pribaviti i čuvati dokumentaciju te voditi evidencije koje omogućuju brzu i učinkovitu kontrolu namjenskog korištenja kredita.

Ukoliko krajnji korisnik kredita, sukladno potvrđnoj Odluci natječaja na koji se prijavljuje, ostvari pravo na isplatu sredstava EU granta, a poslovna banka zatraži od krajnjeg korisnika kredita povrat sredstava EU granta, poslovna banka se obvezuje po primitku sredstava ista uplatiti na račun i partiju HBOR-a, a u svrhu umanjenja glavnice kredita. HBOR na tako uplaćena sredstva neće zaračunavati naknadu za prijevremenu otplatu kredita.

Korištenje kredita kod izravnog kreditiranja

Ako korisnik kredita, uz kredit HBOR-a, ima osigurano učešće iz vlastitih sredstava za zatvaranje cjelokupne financijske konstrukcije projekta (pri čemu EU grant ne predstavlja vlastito učešće), korištenje kredita moguće je prije dostave zaključenog Ugovora o dodjeli sredstava Ugovora o dodjeli sredstava iz ESI fondova s tijelom koje je nadležno za provedbu (sukladno odgovarajućim propisima o uspostavi institucionalnog okvira za provedbu EU fondova u Republici Hrvatskoj).

Ako korisnik kredita, uz kredit HBOR-a nema osigurano učešće iz vlastitih sredstava i kada sredstva EU granta predstavljaju dio vlastitog učešća, korištenje kredita nakon dostave zaključenog Ugovora o dodjeli sredstava iz ESI fondova s tijelom koje je nadležno za provedbu (sukladno odgovarajućim propisima o uspostavi institucionalnog okvira za provedbu EU fondova u Republici Hrvatskoj).

Ako se kredit koristi za osnovna sredstva, HBOR će isplate dobavljaču i/ili izvođaču radova obavljati temeljem dokumentiranog zahtjeva korisnika kredita izravno na račun dobavljača i/ili izvođača radova.

Kod isplata kredita za obrtna sredstva i druge troškove provedbe projekta, HBOR može sredstva doznačavati na račun korisniku kredita koji samostalno obavlja plaćanja. Dokumentaciju za pravdanje namjenskog korištenja obrtnih sredstava, korisnik kredita je obvezan dostaviti HBOR-u u roku od 15 dana od dana korištenja istih.

Ukoliko krajnji korisnik kredita, sukladno potvrđnoj Odluci natječaja na koji se prijavljuje, ostvari pravo na isplatu sredstava EU granta, HBOR zadržava pravo zatražiti da krajnji korisnik kredita po primitku sredstava ista uplati na račun i partiju HBOR-a, a u svrhu umanjenja glavnice kredita. HBOR na tako uplaćena sredstva neće zaračunavati naknadu za prijevremenu otplatu kredita.

Izdavanje bankarskih garancija i otvaranje akreditiva

U okviru korištenja kredita HBOR može izdavati bankarske garancije i otvarati akreditive za potrebe provedbe komercijalnih ugovora oko nabavke opreme na kredit ili jednokratne kupnje opreme.

Ponuda garantnih poslova HBOR-a uključuje izdavanje nostro bankarskih garancija, zaprimanje i notifikaciju loro bankarskih garancija te otvaranje nostro akreditiva po viđenju s pokrićem u kreditu u trenutku otvaranja akreditiva ili uz odgođeno polaganje pokrića iz kredita.

Izdavanje nostro bankarskih garancija i otvaranje akreditiva moguće je samo uz pokriće u odobrenom kreditu te ukoliko je isto u skladu s namjenom kredita i njegovim rokom korištenja.

Za navedene usluge HBOR će zaračunati pripadajuće naknade.

8. Instrumenti osiguranja

Za osiguranje urednog izvršenja obveza po kreditima i izdanoj garanciji za povrat predujma, HBOR prihvaća:

- mjenice i zadužnice,
- zalog ili fiducijarni prijenos vlasništva na imovini uz police osiguranja imovine vinkulirane u korist HBOR-a,
- bankarske garancije,
- jamstva jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave,
- jamstvo RH,
- ostali instrumenti osiguranja prihvatljivi HBOR-u.

Kod plasmana putem poslovnih banaka krajnji korisnik dogovora instrumente osiguranja s poslovnom bankom.

Sve troškove u svezi pribavljanja instrumenata osiguranja i provedbe osiguranja te izmjena provedenih osiguranja snosi krajnji korisnik kredita i/ili izdavatelj instrumenata osiguranja.

9. Ostale odredbe

Na sve ono što u ovom Programu kreditiranja nije određeno primjenjuju 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, Pravilnik o državnim potporama HBOR-a ukoliko je kredit odobren u režimu državne potpore i/ili potpore male vrijednosti, te odredbe ostalih akata HBOR-a i odluke nadležnih tijela HBOR-a.

10. Potrebna dokumentacija

10.1. kreditiranje putem poslovnih banaka

Poslovna banka uz standardizirani obrazac zahtjeva za kredit HBOR-u dostavlja sljedeću dokumentaciju klijenta:

- (Obrazac) Tablice za kredit putem PB: Podaci o ulaganju
- Godišnji financijski izvještaji za protekle dvije godine poslovanja
- Potvrda o zaprimanju Prijave za sredstva ESI fondova ili Odluka o prihvaćanju prijedloga projekta od strane tijela nadležnog za provedbu (sukladno odgovarajućim propisima o uspostavi institucionalnog okvira za provedbu EU fondova u Republici Hrvatskoj) ili Odluka Vlade RH kojom se podržava provedba projekta ili Odluka Europske komisije kojom se odobrava projekt
- Za jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave:

- Natječajna dokumentacija za nabavu novčanog kredita (Zapisnik o otvaranju ponuda i Odluka o odabiru najpovoljnije ponude)
- Suglasnost Vlade RH o zaduženju za predmetni kredit⁷
- Za trgovačka društva i obrte:
 - (Obrazac) Izjava o potporama
 - Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva

te prema potrebi dostavlja ostalu dokumentaciju uključujući:

- Projektna prijava/Investicijski program ili poslovni plan
- Dokumentacija o ponuđenim instrumentima osiguranja (za nekretnine: elaborat procjene vrijednosti nekretnina i zemljišnoknjižni izvadak ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva)

10.2. izravno kreditiranje i izdavanje garancije za povrat predujma

Podnositelj zahtjeva uz standardizirani obrazac zahtjeva za kredit i/ili zahtjeva za izdavanje garancije HBOR-u dostavlja:

Dokumentacija o ulaganju

- Potvrda o zaprimanju Prijave za sredstva ESI fondova ili Odluka o prihvaćanju prijedloga projekta od strane tijela nadležnog za provedbu (sukladno odgovarajućim propisima o uspostavi institucionalnog okvira za provedbu EU fondova u Republici Hrvatskoj) ili Odluka Vlade RH kojom se podržava provedba projekta ili Odluka Europske komisije kojom se odobrava projekt
- Projektna prijava/Investicijski program (za ulaganja iznad 700.000 kn) ili poslovni plan (za ulaganja do 700.000 kn)⁸
- Troškovnici/ponude/predračuni (sukladno strukturi ulaganja), izabrani troškovnici/ponude/predračuni za prihvatljiva ulaganja i za neprihvatljiva ulaganja
- Tehnička dokumentacija s pripadajućim dozvolama

Statusna i financijska dokumentacija, SPNFT⁹ upitnici

Jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave

- Godišnji financijski izvještaji za protekle dvije godine: Bilanca - obrazac BIL, Izvještaj o prihodima i rashodima, primicima i izdacima - obrazac PR-RAS
- Plan godišnjeg proračuna za narednu godinu
- (Obrazac) Upitnik za pravne osobe

Trgovačka društva i ostali subjekti u većinskom vlasništvu JLPS ili Republike Hrvatske

- Izvod iz sudskog registra, s uključenim zadnjim izmjenama
- Osnivački akti društva (Društveni ugovor za d.o.o., Statut za d.d.), zadnji pročišćeni tekst
- Obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta prema NKD-u
- Podaci o solventnosti (BON 2/SOL 2) ne stariji od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva, Podaci o bonitetu (BON 1)
- Godišnji financijski izvještaji za protekle dvije poslovne godine sastavljeni sukladno Zakonu o računovodstvu: Bilanca - obrazac POD-BIL, Račun dobiti i gubitka - obrazac POD-RDG, Dodatni podaci - obrazac POD-DOP te prema potrebi i Izvještaj o novčanom tijeku - obrazac POD-NTD i POD-NTI, Bilješke uz financijska izvješća
 - Za društva obveznike konsolidacije godišnjih financijskih izvještaja: Konsolidirani izvještaji

⁷ Nije uvjet za podnošenje zahtjeva/odobrenje kredita nego za zaključivanje ugovora o kreditu.

⁸ Preporučeni sadržaj investicijskog programa / poslovnog plana dostupan je na mrežnim stranicama HBOR-a.

⁹ Sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN br. 87/08 i 25/12) i svim naknadnim izmjenama i dopunama.

- Za društva obveznike revizije godišnjih financijskih izvještaja: Revidirani izvještaji i kompletno revizorsko mišljenje
- Kvartalni financijski izvještaji: Bilanca i Račun dobiti i gubitka - obrazac GFI-POD na datum zadnjeg kvartala, prema potrebi
- (Obrasci) 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

Instrumenti osiguranja

- Dokumentacija o ponuđenim instrumentima osiguranja (za nekretnine: elaborat procjene vrijednosti nekretnina ne stariji od 3 godine za stambene građevine odnosno ne stariji od 1 godine za poslovne građevine s fotografijom objekta i zemljišnoknjižni izvadak ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva)

Ostala dokumentacija i obrasci HBOR-a

Jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave

- Suglasnost Vlade RH o zaduženju za predmetni kredit¹⁰
- Odluka o imenovanju ovlaštene osobe (načelnika/gradonačelnika/župana)
- Preslika osobne iskaznice (načelnika/gradonačelnika/župana)
- Karton deponiranih potpisa o raspolaganju sredstvima žiro-računa
- (Obrasci) Izjava o povezanim osobama
- (Obrazac) Upitnik o zaštiti okoliša
- (Obrazac) Tablice za JLPS: Podaci o ulaganju

Trgovačka društva i ostali subjekti u većinskom vlasništvu JLPS ili Republike Hrvatske

- Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi, ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva
- Kreditno Izvješće Hrvatskog registra obveza po kreditima (HROK) - za podnositelja zahtjeva i fizičke osobe osnivače/članove trgovačkog društva te za ostale sudionike u kreditu (sudužnici i jamci platci)
- Životopis osoba u upravljačkoj strukturi podnositelja zahtjeva
- Preslike osobnih iskaznica - ovlaštenih predstavnika podnositelja zahtjeva i ostalih sudionika u kreditu (sudužnici, jamci platci, založni dužnici)
- Karton deponiranih potpisa o raspolaganju sredstvima žiro-računa
- (Obrazac) Izjava o potporama
- (Obrazac) Izjava o povezanim osobama
- (Obrazac) Upitnik o zaštiti okoliša
- (Obrazac) Tablice: Podaci o ulaganju, Prihodi, Kupci, Dobavljači, Zalihe, Krediti, Ostale obveze te za kredite uz valutnu klauzulu iznad 1,5 milijuna kuna - VIKR obrazac za utvrđivanje usklađenosti devizne pozicije klijenta

Standardizirani obrazac zahtjeva za kredit/zahtjeva za izdavanje garancije i drugi obrasci HBOR-a objavljeni su na mrežnim stranicama HBOR-a ili su dostupni u HBOR-u na zahtjev.

HBOR zadržava pravo zatražiti i drugu dokumentaciju potrebnu za obradu zahtjeva.

¹⁰ Nije uvjet za podnošenje zahtjeva/odobrenje kredita nego za zaključivanje ugovora o kreditu.

Popis poslovnih banaka uključenih u suradnju na programu Kreditiranje EU projekata javnog sektora:

1. Addiko Bank d.d., Zagreb
2. Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka
3. Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb
4. Kentbank d.d., Zagreb
5. OTP banka Hrvatska d.d., Zadar
6. Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb
7. Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb
8. Slatinska banka d.d., Slatina
9. Splitska banka d.d., Split
10. Zagrebačka banka d.d., Zagreb

Prilog 1

VISINA NOMINALNIH KAMATNIH STOPA PO PROGRAMU „Kreditiranje EU projekata javnog sektora“ u primjeni od 01.06.2018. godine

Visina kamatne stope za (krajnjeg) korisnika kredita			
Kreditni rang	Kolateralizacija (osiguranje)		
	Visoka	Normalna	Niska
Jak (AAA-A)	2,5	2,5	2,5
Dobar (BBB)	2,5	2,5	2,5
Zadovoljavajući (BB)	2,5	2,5	4,1
Slab (B)	2,5	4,1	6,5
Loš / financijske teškoće (CCC i niže)	4,1	6,5	9,7

*kamatne stope prikazane u tablici su informativnog karaktera. Konačne kamatne stope ovisit će o uvjetima (početak i rok otplate) svakog pojedinačnog zahtjeva za kredit.

*kamatne stope prikazane u tablici mogu se izmijeniti ukoliko dođe do izmjene osnovne kamatne stope za izračun referentne kamatne stope koju objavljuje Europska komisija što posljedično znači da kamatna stopa prilikom pripreme dokumentacije uz zahtjev za kredit i kamatna stopa prilikom odobrenja kredita mogu biti različite.