

Program kreditiranja energetske obnove zgrada

1. Cilj Programa kreditiranja i namjena kredita

Cilj Programa kreditiranja je sukladno "Programu energetske obnove zgrada javnog sektora za razdoblje 2014-2015", usvojenom od Vlade RH, (dalje u tekstu: Program Vlade RH), potaknuti realizaciju investicijskih projekata kojima je svrha podizanje razine energetske učinkovitosti zgrada.

Program Vlade RH ima za cilj iskoristiti potencijal ulaganja u zgrade javnog sektora u slučajevima kada je iznos investicije manji od koristi koje se ostvaruju uštedom na energentima u budućem razdoblju.

Programom Vlade RH potiče se cjelovita energetska obnova radi postizanja maksimalnih učinaka uštede kojom se mijenjaju fizikalna (energetska) svojstva zgrade i optimizira sustav opskrbe i proizvodnje energije u zgradi u slučajevima kada je to tehnički izvedivo.

Kredit su namijenjeni za ulaganja u:	
Osnovna sredstva:	- adaptacija i rekonstrukcija građevinskih objekata - oprema i uređaji

Prihvatljivost svakog pojedinačnog projekta s osnove energetske učinkovitosti i obnovljivih izvora energije ocjenjuje APN, temeljem čega izdaje Potvrdu o tehničkoj i financijskoj izvedivosti projekta.

Prema uvjetima ovog Programa kreditiranja HBOR može razmatrati kreditiranje ostalih projekata energetske učinkovitosti.

2. Subjekti uključeni u provedbu Programa Vlade RH

Ministarstvo graditeljstva i prostornog uređenja (dalje u tekstu: MGIPU) – predlagatelj Programa Vlade RH i nadzire njegovu provedbu.

Agencija za pravni promet i posredovanje nekretninama (dalje u tekstu: APN) – u suradnji s Ministarstvom graditeljstva i prostornog uređenja i vlasnicima zgrada provodi postupak javnog nadmetanja za izbor ponuditelja usluge poboljšanja energetske učinkovitosti zgrada javnog sektora te ocjenjuje tehničku i financijsku izvedivost projekta te provodi ostale aktivnosti sukladno Programu Vlade RH.

Naručitelj energetske usluge (tijela državne uprave, jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave (JLPRS) i ustanove, agencije, škole i bolnice u njihovom vlasništvu) – kao vlasnici zgrada predlažu projekte prihvatljive za uključivanje u provedbu Programa Vlade RH te se sukladno planu projektiranih ušteda energije obvezuju u razdoblju trajanja projekta u svom proračunskom planu (proračunskim stavkama) predvidjeti iznose razlika projektirane uštede troškova energije i izvršavati plaćanje razlike projektirane uštede prema krajnjim korisnicima kredita i / ili HBOR-u.

Ako dođe do raskida ugovora zbog neostvarivanja zajamčene uštede, osoba ovlaštena za provođenje energetskog pregleda, koju odredi APN, utvrdit će vrijednost dijela uštede koja se ostvaruje. Ukoliko NEU raskine ugovor dužan je otplaćivati naknadu za ostvarenu uštedu kroz vremensko razdoblje od 14 godina, odnosno do kraja otplate kredita, a koja je rezultat rada PEU prema metodi procjene ostvarivanja uštede.

Pružatelji energetske usluge – trgovačka društva i obrti koji temeljem izvršenog izbora u postupku javnog nadmetanja izvršavaju uslugu poboljšanja energetske učinkovitosti zgrada javnog sektora te sudjeluju u projektu s vlastitim učešćem od minimalno 10% vrijednosti ukupne investicije.

Fond za zaštitu okoliša i energetska učinkovitost (dalje u tekstu: FZOEU) – osigurava 40% sredstava za opravdane troškove ukupne vrijednosti ulaganja te nadzire korištenje sredstava temeljem sklopljenih Ugovora o financiranju/sufinanciranju Programa Vlade RH između FZOEU-a i APN-a.

HBOR / Poslovne banke – sukladno internim procedurama odobravaju kreditna sredstva potrebna za izvršenje ulaganja sukladno ugovoru o energetskom učinku i potvrđenom Projektu od strane APN-a i stručne komisije, a ovisno HBOR-ovim mogućnostima financiranja, propisima o državnim potporama, konkretnom investicijskom programu i kreditnoj sposobnosti korisnika kredita.

Hrvatska agencija za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (dalje u tekstu: HAMAG-BICRO) – osigurava potrebna jamstva Pružateljima energetske usluge, u korist kreditora.

3. Korisnici kredita

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

- **Naručitelji energetske usluge i Pružatelji energetske usluge, odnosno sva trgovačka društva i obrti koji ulažu u energetska učinkovitost.**

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.

4. 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 ovih poslovnih banaka je sastavni dio Programa kreditiranja. Ovisno o odluci nadležnog tijela HBOR-a, poslovna banka i HBOR zaključuju ugovor o kreditu za 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.

- **kreditiranjem po modelu podjele rizika**

Dokumentirani zahtjevi za kredit podnose se poslovnim bankama s kojima je HBOR ugovorio i suradnju na provođenju programa po modelu podjele rizika. Poslovna banka i krajnji korisnik kredita zaključuju ugovor o klupskom kreditu (tripartitni ugovor).

Kreditiranje po modelu podjele rizika za ovaj Program kreditiranja provodi se na način da HBOR izravno kreditira 50% iznosa ulaganja, a 50% iznosa ulaganja kreditira poslovna banka iz sredstava HBOR-a.

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

5. Iznos i otplata kredita

Najviši iznos kredita nije ograničen, a ovisi o HBOR-ovim mogućnostima financiranja, propisima o državnim potporama, konkretnom investicijskom programu, kreditnoj sposobnosti korisnika kredita, verifikaciji prihvatljivosti projekata temeljem Potvrde o tehničkoj i financijskoj izvedivosti projekta APN-a, odnosno stručne komisije te vrijednosti i kvaliteti ponuđenih instrumenata osiguranja.

HBOR može razmatrati kreditiranje u pravilu do 50% predračunske vrijednosti investicije bez PDV-a. Iznimno, za tijela državne uprave ili jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave HBOR može razmatrati kreditiranje i višeg iznosa investicije, uključujući i PDV.

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.

Krediti se odobravaju u kunama uz valutnu klauzulu.

Poček do 1 godine

Rok otplate do 14 godina uključujući i 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.

U slučaju kada je krajnji korisnik kredita pružatelj energetske usluge izabran javnim nadmetanjem u okviru „Programa energetske obnove zgrada javnog sektora za razdoblje 2014-2015“ sva potraživanja koja pružatelj energetske usluge ima prema naručitelju energetske usluge, odnosno njegovim vlasnicima, a koja su nastala temeljem Ugovora o energetskom učinku, cedirat će se Ugovorom o cesiji na kreditora (HBOR / poslovna banka).

Sukladno Ugovoru o cesiji, otplata kredita vrši se izravno od strane Naručitelja energetske usluge na način da se projektirana razlika novčanih sredstava (projektirana ušteda troškova energije), sukladno otplatnom planu, isplaćuje izravno na račun HBOR-a.

6. Kamatna stopa

Kamatna stopa 4% godišnje

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

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 vrijednosti¹

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);²
- **uz poticajnu kamatnu stopu** - uz efektivnu kamatnu stopu nižu od referentne kamatne stope (dalje: poticajna kamatna stopa).³

Financiranje uz poticajnu kamatnu stopu za osnovna sredstva odobrava se sukladno propisima o državnim potporama, uz mogućnost financiranja sukladno uredbama o potporama male vrijednosti.

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 pripremne radove (kupnja zemljišta i pripremni 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.

¹ Sve informacije o državnim potporama nalaze se u Programu dodjele državnih potpora HBOR-a, a informacije o potporama male vrijednosti nalaze se u Pravilniku o dodjeli potpora male vrijednosti koji su dostupni na mrežnim stranicama HBOR-a.

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 U slučaju da se kredit odobrava uz poticajnu kamatnu stopu ista predstavlja potporu te je pri njenom odobrenju HBOR dužan poštivati svakodobno važeći Zakon o državnim potporama, Program 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) te Pravilnik o dodjeli potpora male vrijednosti.

- 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.

7. Naknade

Naknada za obradu kreditnog zahtjeva

- 0,8% jednokratno na iznos odobrenog kredita⁴, 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

8. Korištenje kredita

Rok korištenja kredita je u pravilu 12 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. Korisnici kredita dužni su kredit koristiti namjenski u skladu s odredbama ovog Programa kreditiranja. HBOR ima pravo provoditi kontrolu namjenskog korištenja kredita.

Kod kreditiranja u suradnji s poslovnim bankama, poslovne banke su dužne pribaviti i čuvati dokumentaciju te voditi evidencije koje omogućuju brzu i učinkovitu kontrolu namjenskog korištenja kredita.

U slučaju kada je korisnik odnosno krajnji korisnik kredita pružatelj energetske usluge izabran javnim nadmetanjem u okviru „Programa energetske obnove zgrada javnog sektora 2014-2015“ obvezan je, sukladno Programu Vlade RH, prije početka korištenja sredstava kredita, naručitelju energetske usluge dostaviti činidbene bankarske garancije za dobro izvršenje posla, činidbene bankarske garancije za garantni rok i garanciju za povrat predujma (u slučaju korištenja predujma) prenosive u korist HBOR-a.

Korištenje kredita putem poslovne banke

HBOR će isplatiti sredstva poslovnoj banci na njezin zahtjev na za to propisanom obrascu. Poslovna banka dužna je doznačena sredstva za krajnjeg korisnika kredita plasirati izravno dobavljačima i/ili izvođačima radova temeljem dokumentacije.

Jednako se primjenjuje kod korištenja kredita odobrenog **po modelu podjele rizika** uz ostale specifične odredbe korištenja kredita koje se propisuju u okviru provedbene i ugovorne dokumentacije.

Korištenje kredita kod izravnog kreditiranja

Isplate dobavljača i/ili izvođača radova HBOR će obavljati temeljem dokumentiranog zahtjeva Krajnjeg korisnika kredita izravno na račun dobavljača i/ili izvođača radova.

⁴ 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.

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.

9. Instrumenti osiguranja

Za osiguranje urednog izvršenja obveza po kreditima HBOR će prihvaćati:

- mjenice i zadužnice krajnjeg korisnika kredita i vlasnika krajnjeg korisnika kredita;
- mjenice i zadužnice JLPRS-a ili tijela državne uprave u slučaju kada su isti krajnji korisnici kredita;
- ugovor o ustupanju tražbina (ugovor o cesiji) kojim će se potraživanja koja Pružatelj energetske usluge ima prema Naručitelju energetske usluge cedirati na kreditora;
- činidbene bankarske garancije prenosive na HBOR;
- Jamstvo HAMAG-BICRO-a za povrat kredita do iznosa od 80% iznosa kredita HBOR-a,
- iznimno kada se zbog veličine i kvalitete projekta ocijeni potrebnim, HBOR može razmatrati i druge instrumente osiguranja uobičajene u bankarskom poslovanju.

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

10. 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 (Program dodjele državnih potpora, Pravilnik o dodjeli potpora male vrijednosti, Pravilnik o utvrđivanju referentne i diskontne kamatne stope, Pravila tržišnog postupanja HBOR-a) u slučaju da se kreditom odobrava potpora, te odredbe ostalih akata HBOR-a i odluke nadležnih tijela HBOR-a.

11. Potrebna dokumentacija

10.1. kreditiranje putem poslovnih banaka

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

- Potvrda APN-a odnosno stručne komisije o tehničkoj i financijskoj izvedivosti projekta
- Ugovor o energetskom učinku
- (Obrazac) Tablice za kredit putem PB: Podaci o ulaganju
- Godišnji financijski izvještaji za protekle dvije godine poslovanja
- 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 kredit⁵
- 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:

- Investicijski program/program adaptacije i rekonstrukcije zgrade javnog sektora izrađen u suradnji s Ministarstvom graditeljstva i prostornog uređenja s potrebnim tehničkim i financijskim pokazateljima
- Dokumentacija o ponuđenim instrumentima osiguranja (za nekretnine: elaborat procjene vrijednosti nekretnina i zemljišnoknjižni izvadak ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva)

10.2. kreditiranje po modelu podjele rizika

- kao pod prethodnom točkom 10.1. po svim alinejama (osim tablica koje se dostavljaju za model PR)

10.3. izravno kreditiranje

Podnositelj zahtjeva uz standardizirani obrazac zahtjeva za kredit HBOR-u dostavlja:

Dokumentacija o ulaganju

- Investicijski program/program adaptacije i rekonstrukcije zgrade javnog sektora izrađen u suradnji s Ministarstvom graditeljstva i prostornog uređenja s potrebnim tehničkim i financijskim pokazateljima
- Potvrda APN-a odnosno stručne komisije o tehničkoj i financijskoj izvedivosti projekta
- Ugovor o energetsom učinku
- Troškovnici/ponude/predračuni (sukladno strukturi ulaganja)
- Tehnička dokumentacija s pripadajućim dozvolama

Statusna i financijska dokumentacija, SPNFT⁶ 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

- 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
 - Za društva obveznike revizije godišnjih financijskih izvještaja: Revidirani izvještaji i kompletno revizorsko mišljenje

⁵ Nije uvjet za podnošenje zahtjeva/odobrenje kredita nego za zaključivanje ugovora o kreditu.

⁶ Sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN br. 87/08 i 25/12) i svim naknadnim izmjenama i dopunama.

- 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

Obrti

- Obrtnica ili Rješenje o obrtu s priložima
- Podaci o solventnosti (BON 2/ SOL 2) ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva
- Za obrte u sustavu poreza na dohodak:
 - Prijava/Rješenje poreza na dohodak za protekle dvije poslovne godine s priložima: Knjiga primitaka i izdataka - obrazac KPI, Popis dugotrajne imovine - obrazac DI; te Evidencija o tražbinama i obvezama - obrazac TO ne stariji od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva
 - Pregled primitaka i izdataka te Popis dugotrajne imovine na datum zadnjeg kvartala, prema potrebi
- Za obrte u sustavu poreza na dobit:
 - Godišnji i kvartalni financijski izvještaji kao za trgovačka društva
- (Obrasci) Upitnik za fizičke osobe i 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 kredit⁷
- 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/Obrti

- 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 ili vlasnika obrta 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

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

Standardizirani obrazac zahtjeva za kredit 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 kreditnog zahtjeva.

Popis poslovnih banaka uključenih u suradnju na Programu kreditiranja energetske obnove zgrada:

- | | | |
|-----|---|------|
| 1. | Addiko Bank d.d., Zagreb | (PR) |
| 2. | Croatia banka d.d., Zagreb | |
| 3. | Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka | (PR) |
| 4. | Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb | (PR) |
| 5. | Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag | |
| 6. | OTP banka Hrvatska d.d., Zadar | (PR) |
| 7. | Podravska banka d.d., Koprivnica | (PR) |
| 8. | Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb | (PR) |
| 9. | Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb | (PR) |
| 10. | Sberbank d.d., Zagreb | (PR) |
| 11. | Slatinska banka d.d., Slatina | (PR) |
| 12. | Splitska banka d.d., Split | (PR) |
| 13. | Zagrebačka banka d.d., Zagreb | (PR) |

Znakom (PR) označene su poslovne banke koje su uključene u kreditiranje po modelu podjele rizika.