



Hrvatska banka za obnovu i razvitak

Izvoz - IBRD (Program kreditiranja izvoznika uz garanciju IBRD-a)

1. Cilj Programa kreditiranja i namjena kredita

Cilj Programa kreditiranja izvoznika uz garanciju IBRD-a (dalje u tekstu: Program) je pružiti srednjoročnu i dugoročnu financijsku podršku gospodarskim subjektima koji prihode ostvaruju od prodaje proizvoda i/ili usluga u inozemstvu.

Sredstva za kreditiranje u okviru ovog Programa osigurana su kreditom uz djelomičnu garanciju Međunarodne banke za obnovu i razvoj (dalje u tekstu: IBRD). Kriteriji Programa usklađeni su s uvjetima IBRD-a. Program se provodi do iskorištenja sredstava namijenjenih njegovom financiranju.

Kreditni su namijenjeni za:

a) ulaganja u investicijske projekte

I. Osnovna sredstva:	Materijalna imovina - osnivačka ulaganja - građevinski objekti i radovi - nova oprema i uređaji
II. Trajna obrtna sredstva (do 30% iznosa kredita)	

b) ili samo za ulaganja u trajna obrtna sredstva.

Kreditni se mogu odobriti za projekte koji su:

- tehnički izvedivi i ekonomski, financijski i komercijalno održivi
- usklađeni sa zahtjevima glede zaštite okoliša važećima po zakonima i propisima Republike Hrvatske, te postupcima pregleda stanja okoliša IBRD-a utvrđenima u Okviru za upravljanje okolišem i Operativnom priručniku¹

Ovim Programom ne kreditiraju se kupnja zemljišta kao i slijedeće djelatnosti:

- kockarnice, kladionice i slične djelatnosti;
- kupnja, izgradnja, rekonstrukcija i opremanje poslovnih prostora za trgovačke djelatnosti, osim na područjima od posebne državne skrbi, otocima i brdsko-planinskim područjima;
- trgovina divljim životinjama i proizvodima od divljih životinja zabranjenih konvencijom CITES;
- Proizvodnja destiliranih žestokih pića;
- puštanje genetski izmijenjenih organizama u prirodni okoliš;
- proizvodnja, distribucija i prodaja zabranjenih pesticida i herbicida;
- puštanje mreža potegača u more;
- proizvodnja, obrada i odlaganje radioaktivnih proizvoda;
- pohrana, obrada i zbrinjavanje opasnog otpada;
- proizvodnja opreme i alata koji sadržavaju freone (CFC), halone i ostale tvari sukladno Protokolu iz Montreala;

¹ Okvir za upravljanje okolišem i Operativni priručnik dostupni su na Internet stranici www.hbor.hr

- proizvodnja električne opreme koja sadržava poliklorirane-bifenole (PCB) u omjeru koji nadmašuje 0,005% težine;
- proizvodnja proizvoda koji sadržavaju azbest;
- nuklearni reaktori i njihovi dijelovi;
- duhan, ne prerađen ili prerađen;
- strojevi za prerađivanje duhana;
- proizvodnja vatrenog oružja;
- promet i poslovanje sa stambenim i poslovnim prostorima (prodaja ili iznajmljivanje na tržištu).

Također, ovim Programom ne kreditiraju se oni projekti krajnjih korisnika koji ne podliježu isključenjima iz Okvira za upravljanje okolišem i Operativnog priručnika uključujući, ali ne ograničavajući se na projekte koji:

- utječu na međunarodne vodne putove, u skladu s politikom IBRD-a „Projekti na međunarodnim vodnim putovima”;
- uključuju izgradnju i rehabilitaciju brana u skladu s politikom IBRD-a „Sigurnost brana”;
- uključuju prisilno oduzimanje zemljišta koje za posljedicu ima premještanje ili gubitak mjesta za stanovanje, gubitak imovine ili pristupa imovini, gubitak izvora prihoda ili sredstava za život ili prisilno ograničavanje pristupa zakonom određenim parkovima i zaštićenim područjima u skladu s politikom IBRD-a „Prisilno preseljenje”;
- utječu na prirodna staništa u skladu s politikom IBRD-a „Prirodna staništa”;
- utječu na šume u skladu s politikom IBRD-a „Šume”; ili
- bi vjerojatno mogli imati značajne štetne učinke koji su osjetljivi, moguće nepopravljivi, različiti ili se događaju po prvi put, koji bi se u skladu s politikama i postupcima IBRD-a mogli svrstati u Kategoriju A².

2. Korisnici kredita

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

- **trgovačka društva i obrtnici, izvoznici koji posluju najmanje 2 godine i udovoljavaju sljedećim minimalnim kriterijima, propisanim od strane IBRD-a:**
 - Privatno vlasništvo (više od 50%);
 - Status izvoznika;
 - Maksimalni omjer obveza i kapitala od 85:15 (po primitku sredstava kredita i tijekom prve tri godine za pojedinačni kredit > € 1.000.000, po primitku sredstava kredita i tijekom prve godine za kredit ≤ € 1.000.000);
 - Nakon primitka sredstava kredita, krajnji korisnici trebaju generirati dovoljnu količinu gotovine tijekom razdoblja otplate kredita da održe omjer dobiti iz poslovne aktivnosti i financijskih rashoda od najmanje 1,1:1 (po primitku sredstava kredita i tijekom prve tri godine za kredit > € 1.000.000, po primitku sredstava kredita i tijekom prve godine za svaki pojedinačni kredit ≤ € 1.000.000).

Izvoznikom u okviru ovog Programa smatra se svako trgovačko društvo koje ostvaruje prihode od izvoza svojih proizvoda i usluga (izravno ili putem posrednika) te hotelijersko-turistička društva koja pružaju usluge smještaja stranim turistima.

Poslovne banke koje su, sukladno kriterijima IBRD-a prihvatljive za suradnju te su s HBOR-om ugovorile suradnju na provođenju programa mogu biti korisnici kredita. Poslovne banke dužne su sredstva kredita plasirati krajnjim korisnicima u skladu s Programom.

² Detaljnije informacije nalaze se u dokumentu [Procedure za zaštitu okoliša](#)

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](#).

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 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 uz podjelu rizika s poslovnim bankama**

Dokumentirani zahtjevi za kredit podnose se poslovnim bankama s kojima je HBOR ugovorio i suradnju na provođenju Programa.

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

4. Iznos i otplata kredita

Najviši iznos kredita nije ograničen, a ovisi o HBOR-ovim mogućnostima financiranja, konkretnom investicijskom projektu, kreditnoj sposobnosti (krajnjeg) korisnika kredita, te vrijednosti i kvaliteti ponuđenih instrumenata osiguranja. .

Zahtjevi za izravni kredit manji od kunske protuvrijednosti od 3,0 milijuna EUR, neće se razmatrati u okviru ovog Programa.

Kredit poslovnj banci mogu biti denominirani u eurima ili kunama uz valutnu klauzulu vezanu uz eure.

Kredit poslovne banke krajnjim korisnicima mogu biti denominirani u eurima, kunama ili kunama uz valutnu klauzulu vezanu za eure.

Izravni kredit HBOR- korisnicima može biti denominiran u eurima ili kunama uz valutnu klauzulu vezanu uz eure.

Rok otplate kredita je kako slijedi:

Poček do 2 godine

Rok otplate do 8 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.

Kreditira se 100% predračunske vrijednosti investicije s PDV-om.

5. Kamate

Kamate za vrijeme korištenja kredita (interkalarne kamate), do prijenosa kredita u otplatu, obračunavaju se na iskorišteni iznos kredita u visini redovne kamatne stope i naplaćuju kvartalno.

Kamatna stopa za kredite putem poslovnih banaka

Kamatnu stopu za krajnjeg korisnika, sukladno smjernicama IBRD-a, utvrđuje poslovna banka ovisno o procjeni rizika krajnjeg korisnika i kvaliteti instrumenata osiguranja, o čemu je dužna izvijestiti HBOR kod podnošenja zahtjeva za kredit.

Kamatna stopa koju plaća poslovna banka HBOR-u iznosi 3,5% godišnje.

Kamatna stopa kod izravnog kreditiranja

Izravno kreditiranje provodi se uz fiksnu kamatnu stopu u visini osnovne stope uvećane za maržu koja se utvrđuje ovisno o ocjeni kreditnog ranga korisnika kredita i ponuđenih instrumenata osiguranja (kolateralizacija) sukladno HBOR-ovom Pravilniku o utvrđivanju referentne i diskontne stope³.

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.

Obračun kamata obavlja se proporcionalnom metodom.

6. Naknade

Kreditiranje putem poslovnih banaka

Naknada za obradu kreditnog zahtjeva za poslovnu banku iznosi 0,4% od iznosa odobrenog kredita i naplaćuje se jednokratno prije ili istodobno s prvim korištenjem kredita.

Naknada za rezervaciju sredstava za poslovnu banku iznosi 0,25% godišnje na iznos odobrenih, a neiskorištenih sredstava, počevši po proteku 30 dana od datuma ugovora o kreditu.

Visinu naknade za obradu zahtjeva kao i naknadu za rezervaciju sredstava za krajnjeg korisnika utvrđuje poslovna banka, o čemu je dužna izvijestiti HBOR kod podnošenja zahtjeva za kredit.

Izravno kreditiranje

Naknada za obradu kreditnog zahtjeva

- 0,8% jednokratno na iznos odobrenog kredita, 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

³ 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.).

7. 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.

Korištenje kredita putem poslovne banke

HBOR će isplatiti sredstva poslovnoj banci temeljem njezinog zahtjeva na za to propisanom obrascu. Poslovna banka je obvezna po zaprimanju sredstava kredita od strane HBOR-a, isti, a najkasnije sljedeći radni dan plasirati 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 isplatiti izravno dobavljačima ili doznačiti sredstva na račun krajnjeg korisnika kako bi samostalno obavljao plaćanja.

Poslovne banke su dužne pribaviti i čuvati dokumentaciju te voditi evidencije koje omogućuju brzu i učinkovitu kontrolu namjenskog korištenja kredita.

HBOR i IBRD zadržavaju pravo kontrole namjenskog korištenja kredita kako kod poslovne banke tako i kod krajnjeg korisnika kredita.

Korištenje kredita kod izravnog kreditiranja

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, HBOR može sredstva doznačavati na račun korisniku kredita koji samostalno obavlja plaćanja. Dokumentaciju za pravdanje namjenskog korištenja obrtnih sredstava, korisnik kredita je obavezan dostaviti HBOR-u u roku od 30 dana od dana korištenja istih ili najkasnije prije prvog sljedećeg korištenja kredita.

(Krajnji) korisnik je dužan dostavljati HBOR-u/poslovnoj banci sve informacije i dokumentaciju potrebnu za dostavu HBOR-u radi obveze izvještavanja IBRD-a.

8. Instrumenti osiguranja

Za osiguranje urednog izvršenja obveza po kreditima HBOR prihvaća mjenice i zadužnice, zalog ili fiducijarni prijenos vlasništva na imovini uz policu osiguranja imovine vinkuliranu u korist HBOR-a, bankarske garancije, jamstvo HAMAG-BICRO-a⁴, i druge uobičajene instrumente osiguranja u bankarskom poslovanju.

Kod kreditiranja 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.

⁴ Hrvatska agencija za malo gospodarstvo, inovacije i investicije

9. Ostale odredbe

Na sve ono što u ovom Programu kreditiranja nije navedeno primjenjuje se Project Appraisal Document⁵ te na odgovarajući način 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 sa svakodobnim izmjenama i dopunama koje utvrdi HBOR.

10. Potrebna dokumentacija

10.1. kreditiranje putem poslovnih banaka

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

1. a) Dokumentacija za investicijska ulaganja

- Investicijski program
- Tehnička dokumentacija s pripadajućim dozvolama za gradnju/rekonstrukciju objekta
- (OBR) Obrazac ispitivanja utjecaja na okoliš (Prilog B1)
- Ostala dokumentacija o zaštiti okoliša (ovisno o kategoriji utjecaja na okoliš)⁶
- Potvrda Ministarstva zaštite okoliša i prirode kojim se potvrđuje da je planirani zahvat u skladu s minimalnim standardima zaštite okoliša u RH i EU, prema potrebi

1. b) Dokumentacija za ulaganja samo u obrtna sredstva

- (OBR) Obrazac ispitivanja utjecaja na okoliš (Prilog B1)

2. Statusna i financijska dokumentacija

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

Obrti

- Obrtnica ili Rješenje o obrtu s prilogima

⁵ Project Appraisal Document je dokument o ocjeni projekta kojeg je odobrio Odbor direktora Svjetske banke 21. svibnja 2013. godine, a objavljen je na Internet stranici <http://documents.worldbank.org/curated/en/627921468032387435/Croatia-Export-Financing-Guarantee-Project>

⁶ Ovisno o utvrđenoj kategoriji rizika za okoliša potrebno je priložiti dokumentaciju prema Tablici V.1. Dokumentacija o zaštiti okoliša iz Procedura za zaštitu okoliša koje su objavljene na www.hbor.hr:

- Plan zaštite okoliša (Prilog C) ili Plan zaštite okoliša-kontrolni popis (Prilog F),
- Plana kontrole štetnika i pesticida (Prilog E),
- Elaborat zaštite okoliša,
- Rješenje Ministarstva zaštite okoliša i prirode po provedenoj ocjeni o potrebi utjecaja na okoliš.

- 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 prilogima: 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
 - Za zahtjeve koji se dostavljaju nakon 31.03. u tekućoj godini: Pregled primitaka i izdataka te Popis dugotrajne imovine na datum zadnjeg kvartala
- Za obrte u sustavu poreza na dobit:
 - Godišnji financijski izvještaji kao za trgovačka društva

3. Ostala dokumentacija

- Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi, ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva
- Plan nabave kao dio obrasca zahtjeva za kredit te opis provođenja postupka nabave (navesti da li u društvu postoji odjel/služba koja se bavi procesom nabave)
- Obrazac TU-11 o dolascima i noćenjima turista za prethodnu godinu

10.2. izravno kreditiranje

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

1. a) Dokumentacija za investicijska ulaganja

- Investicijski program
- Ugovori/predugovori/pisma namjere o otkupu proizvoda/poslovnoj suradnji i sl.
- Troškovnici/ponude/predračuni (sukladno strukturi ulaganja)
- Tehnička dokumentacija s pripadajućim dozvolama
- (OBR) Upitnik o zaštiti okoliša (Prilog B2)⁷
- Potvrda Ministarstva zaštite okoliša i prirode kojim se potvrđuje da je planirani zahvat u skladu s minimalnim standardima zaštite okoliša u RH i EU, prema potrebi

1. b) Dokumentacija za ulaganja samo u obrtna sredstva

- Kratki opis dosadašnjeg poslovanja (opis djelatnosti, glavni proizvod ili usluga, povijest, tržišni položaj i ostali ključni podaci o poslovanju), opis namjeravanog ulaganja i plan izvora financiranja
- (OBR) Obrazac ispitivanja utjecaja na okoliš (Prilog B1)

2. Statusna i financijska dokumentacija, SPNFT⁸ upitnici

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)

⁷ Temeljem zaprimljenog Upitnika zaštite okoliša, u HBOR-u se utvrđuje kategorija rizika za okoliš. Prema utvrđenoj kategoriji rizika (A; B; C ili Neprihvatljiv) od korisnika će se dodatno tražiti ostala dokumentacija koja je primjenjiva za predloženi projekt, prema Tablici V.1. Dokumentacija o zaštiti okoliša iz Procedura za zaštitu okoliša koje su objavljene na www.hbor.hr. Dokumentacija koja se može tražiti je:

- Plan zaštite okoliša (Prilog C) ili Plan zaštite okoliša-kontrolni popis (Prilog F),
- Plan kontrole štetnika i pesticida (Prilog E),
- Elaborat zaštite okoliša,
- Rješenje Ministarstva zaštite okoliša i prirode po provedenoj ocjeni o potrebi utjecaja na okoliš,
- Druga dokumentacija po potrebi.

⁸ Sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma NN br. 87/08 i 25/12.

- 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
- Kvartalni financijski izvještaji: Bilanca i Račun dobiti i gubitka - obrazac GFI-POD na datum zadnjeg kvartala, prema potrebi
- SPNFT upitnici: (OBR) Upitnik za pravne osobe, (OBR) Podaci o stvarnim vlasnicima stranke-podnositelja zahtjeva za kredit, (OBR) Tabela 1 i 2 - Prilog Podacima o stvarnim vlasnicima stranke-podnositelja zahtjeva za kredit - za trgovačka društva, (OBR) 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
- SPNFT upitnici: (OBR) Upitnik za fizičke osobe i (OBR) Upitnik za strane politički izložene osobe

3. 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; ovisno o visini kredita u određenim slučajevima tražit će se i povijesni zemljišnoknjižni izvadak)

4. Ostala dokumentacija i obrasci HBOR-a

- Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi, ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva
- Plan nabave kao dio obrasca zahtjeva za kredit te opis provođenja postupka nabave (navesti da li u društvu postoji odjel/slужba koja se bavi procesom nabave)
- Obrazac TU-11 o dolascima i noćenjima turista za prethodnu godinu
- 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
- (OBR) Izjava o povezanim osobama
- (OBR) Tablice: Kupci, Dobavljači, Primljeni i dani krediti/zajmovi, Ostale obveze i Zalihe
- (OBR) Obrazac za utvrđivanje usklađenosti devizne pozicije (za zahtjeve iznad 1,5 milijuna kuna)

Standardizirani obrasci zahtjeva za kredit i dokumenti označeni kao (OBR) popunjavaju se na obrascima HBOR-a koji su objavljeni 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.

11. Popis poslovnih banaka koje su prihvatljive za suradnju s HBOR-om:

1. Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka (PR)
2. Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb (PR)
3. Societe Generale - Splitska banka d.d., Split
4. Zagrebačka banka d.d., Zagreb (PR)

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