

Kreditiranje proizvodnje

(Program kreditiranja proizvodnje)

1. Cilj Programa kreditiranja i namjena kredita

Cilj Programa je kreditiranje obrtnih sredstava namijenjenih proizvodnji kako bi se proizvođačima olakšalo nesmetano obavljanje proizvodnje te poboljšala njihova konkurentnost i likvidnost.

Poslovne banke mogu plasirati kredite krajnjim korisnicima kredita za pripremu proizvodnje, premoštenje do naplate prodane robe, ili za cijeli ciklus od pripreme proizvodnje do naplate prodane robe.

2. Korisnici kredita

Poduzetnici koji koriste kredit po ovom Programu su krajnji korisnici kredita, a mogu biti:

- **trgovačka društva, obrtnici, obiteljska poljoprivredna gospodarstva¹, ustanove ili zadruge koji obavljaju proizvodnu djelatnost.**

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

¹ U slučaju kreditiranja putem poslovnih banaka

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

4. Iznos i otplata kredita

HBOR i poslovna banka ugovaraju iznos okvirnog revolving kredita i rok otplate za svakog pojedinog krajnjeg korisnika kredita.

Visina kredita u pravilu nije ograničena i ovisi o raspoloživim sredstvima HBOR-a, mišljenju poslovne banke, proračunu potrebnih obrtnih sredstava, ostvarenoj visini poslovnih prihoda te mogućnosti korištenja potpore male vrijednosti.

- Kredit se odobrava u kunama.
- Krajnji rok otplate kredita je do 1 godine od datuma kada je kredit raspoloživ za korištenje.
- Otplata kredita je jednokratna na dan dospijeca te je kredit moguće obnoviti (produžiti ugovor o kreditu). Poslovna banka mora podnijeti zahtjev za obnavljanje kredita najkasnije 15 (petnaest) radnih dana prije dospijeca kredita s obrazloženjem.

5. Kamatna stopa

Kamatna stopa 4% godišnje

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.

Kamate se obračunavaju i naplaćuju tromjesečno. Obračun kamata obavlja se proporcionalnom metodom.

Poticajne kamatne stope i propisi o potporama male vrijednosti²

Sukladno relevantnim propisima o 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);³
- **uz poticajnu kamatnu stopu** - uz efektivnu kamatnu stopu nižu od referentne kamatne stope (dalje: poticajna kamatna stopa).⁴

² Sve informacije o potporama male vrijednosti sektoru industrije i usluga nalaze se u Pravilniku o dodjeli potpora male vrijednosti. Sve informacije o potporama male vrijednosti sektoru primarne poljoprivredne proizvodnje nalaze se u Programu dodjele potpore male vrijednosti primarnoj poljoprivrednoj proizvodnji, dok se potpore male vrijednosti djelatnostima prerade i trženja poljoprivrednih proizvoda odobravaju sukladno gore navedenom Pravilniku o dodjeli potpora male vrijednosti. Svi navedeni programi dostupni su na mrežnim stranicama HBOR-a.

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.).

⁴ 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 potporama, odnosno slijedeće programe dodjele potpora male vrijednosti HBOR-a:

a) ukoliko se radi o djelatnostima primarne poljoprivredne proizvodnje, potpore se dodjeljuju temeljem 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 dodjeli potpora male vrijednosti HBOR-a, kojim se odobravaju potpore male vrijednosti

Financiranje uz poticajnu kamatnu stopu za trajna obrtna sredstva moguće je isključivo sukladno uredbama o potporama male vrijednosti⁵.

Korisnicima kredita u sektoru ribarstva i akvakulture (uključujući proizvodnju, preradu i trženje proizvoda ribarstva i akvakulture) kredit HBOR-a može se odobriti isključivo uz opću kamatnu stopu, odnosno izvan režima potpore.

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 neiskorišteni iznos kredita, počevši od datuma od kojeg se može početi koristiti kredit

7. Korištenje kredita

Kredit je moguće koristiti kroz cijeli životni vijek kredita, odnosno omogućuje se višekratno korištenje i vraćanje kredita unutar definiranog razdoblja do visine odobrenog kredita. Datum otkad je kredit raspoloživ za korištenje ugovorit će se između poslovne banke i HBOR-a na način da prvi dan korištenja kredita slijedi u pravilu nakon petnaest dana od donošenja odluke o kreditu, vodeći računa o potrebnim radnjama oko zaključenja ugovora o kreditu.

HBOR će isplatiti sredstva poslovnoj banci na temelju njezinog zahtjeva.

Poslovna banka je dužna isti, a najkasnije sljedeći radni dan plasirati sredstva krajnjem korisniku kredita. U slučaju povrata kredita ili dijela kredita poslovna banka je dužna isti ili najkasnije sljedeći dan proslijediti sredstva HBOR-u.

Namjensko korištenje kredita

Poslovna banka je dužna kredit koristiti namjenski u skladu s odredbama ovog Programa i pratiti namjensko korištenje kredita krajnjeg korisnika.

HBOR zadržava pravo kontrole namjenskog korištenja kredita. HBOR obvezuje poslovnu banku na pribavljanje i čuvanje dokumentacije te vođenje evidencije koja omogućuje brzu i učinkovitu kontrolu namjenskog korištenja kredita.

8. Instrumenti osiguranja

Za osiguranje urednog izvršenja obveza po kreditima HBOR prihvaća mjenice i zadužnice, zalog ili fiducijarni prijenos vlasništva na imovini, bankarska jamstva, i druge uobičajene instrumente osiguranja u bankarskom poslovanju.

Krajnji korisnik dogovara instrumente osiguranja s poslovnom bankom.

⁵ 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.

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 1.1.2017. godine.

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 (Pravilnik o dodjeli potpora male vrijednosti, Pravilnika o utvrđivanju referentne i diskontne kamatne stope, Pravila tržišnog postupanja HBOR-a), Pravilnik o državnim potporama sektoru poljoprivrede (Program dodjele državnih potpora sektoru poljoprivrede i Program dodjele potpore male vrijednosti primarnoj poljoprivrednoj proizvodnji) u slučaju da se kreditom odobrava potpora, 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
- (Obrazac) Izjava o potporama
- Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi, ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva
- Godišnji financijski izvještaji za protekle dvije godine poslovanja

te prema potrebi dostavlja ostalu dokumentaciju uključujući:

- 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)

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 proizvodnje:

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

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