

Likvidnost

(Program kreditiranja za poboljšanje likvidnosti)

1. Cilj Programa kreditiranja i namjena kredita

Cilj Programa je postizanje, održavanje i poboljšanje likvidnosti poduzetnika.

Kreditni su namijenjeni poduzetnicima za podmirenje obveza prema dobavljačima, financijskim institucijama, državi te za podmirenje drugih kratkoročnih obveza.

Programom se **ne kreditiraju** namjene odnosno djelatnosti kako slijedi:

- kockarnice, kladionice i slične djelatnosti;
- proizvodnja (osim primarne poljoprivrede), prerada i distribucija duhana i duhanskih proizvoda;
- aktivnosti koje uključuju životinje u eksperimentalne i znanstvene svrhe;
- aktivnosti koje imaju negativan utjecaj na okoliš a nisu u značajnoj mjeri ublažene ili kompenzirane;
- djelatnosti izdavanja novina i drugih povremenih izdanja, djelatnosti proizvodnje i emitiranja radijskog i televizijskog sadržaja, djelatnosti novinskih agencija kao i uslužnih djelatnosti agencija za oglašavanje i odnosa s javnošću iz svih programa kreditiranja;
- javnobilježnička djelatnost.

2. Korisnici kredita

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

- **trgovačka društva, obrtnici, obiteljska poljoprivredna gospodarstva, ustanove ili zadruge.**

Poslovne banke koje su s HBOR-om ugovorile suradnju na provođenju ovog Programa 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 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 korisnika kredita** ukoliko se radi o zahtjevu za kredit većem od 37,0 milijuna kuna.

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.

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

4. Iznos i otplata kredita

HBOR i poslovna banka, odnosno HBOR i korisnik kredita u slučaju izravnog kreditiranja, ugovaraju iznos kredita za svakog pojedinog (krajnjeg) korisnika kredita. Visina kredita u pravilu nije ograničena i ovisi o raspoloživim sredstvima HBOR-a, mišljenju poslovne banke (odnosno HBOR-a, u slučaju izravnog kreditiranja) te mogućnosti korištenja potpore male vrijednosti.

- Krediti se odobravaju u kunama ili u kunama uz valutnu klauzulu ovisno o zahtjevu korisnika i mogućnostima HBOR-a.
- Otplata kredita je 3 ili 6 mjeseci od krajnjeg roka za korištenje.
- Otplata kredita je jednokratna na dan dospijeca, bez mogućnosti produžetka roka otplate kredita.

5. 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.

Kamata se obračunava i naplaćuje tromjesečno na iskorišteni iznos kredita, uz iznimku zadnjeg obračuna koji dospijeva na naplatu s datumom dospijeca kredita. Obračun kamate obavlja se proporcionalnom metodom.

Kamata za vrijeme korištenja kredita (interkalarna kamata), do prijenosa kredita u otplatu, obračunava se na iskorišteni iznos kredita u visini redovne kamatne stope i naplaćuje se kvartalno i prilikom prijenosa kredita u otplatu.

Poticajne kamatne stope i propisi o potporama male vrijednosti¹

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);²

¹ 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 poljoprivrede 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.

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.).

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

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

6. 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

7. Korištenje kredita

Kredit se koristi jednokratno u pravilu do 30 dana od dana zaključenja ugovora o kreditu.

Korištenje kredita putem poslovne banke

HBOR će isplatiti sredstva poslovnoj banci temeljem njezinog zahtjeva na za to propisanom obrascu. Poslovna banka dužna je isti, a najkasnije sljedeći radni dan doznačiti sredstava krajnjem korisniku kredita i to ista isplatiti izravno dobavljačima ili doznačiti sredstva na račun krajnjeg korisnika kako bi samostalno obavljao plaćanja.

Poslovna banka je dužna kredit koristiti namjenski u skladu s odredbama ovog Programa te 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 odobrenog putem poslovne banke.

Korištenje kredita kod izravnog kreditiranja

HBOR sredstva doznačava na račun korisniku kredita koji samostalno obavlja plaćanja. Dokumentaciju za pravdanje namjenskog korištenja korisnik kredita je obvezan dostaviti HBOR-u na zahtjev.

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 i druge uobičajene instrumente osiguranja u bankarskom poslovanju.

³ U slučaju da se kredit odobrava uz poticajnu kamatnu stopu ista predstavlja potporu te je pri njenoj dodjeli HBOR dužan poštivati svakodobno važeće propise o potporama, odnosno sljedeće 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 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.

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 1.1.2017. godine.

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.

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:

- (OBR) 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. izravno kreditiranje

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

- 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

Statusna i financijska dokumentacija, SPNFT⁵ upitnici

Trgovačka društva/Zadruga

- 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 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

⁵ Sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN br. 87/08 i 25/12) i svim naknadnim izmjenama i dopunama.

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 politički izložene osobe

Ukoliko su podnositelji zahtjeva **zadruga** dostavljaju statusnu dokumentaciju i financijska izvješća sukladno zakonskim propisima koji se odnose na zadruga.

Obrti/Obiteljska poljoprivredna gospodarstva

- Obrtnica ili Rješenje o obrtu s prilogima / Rješenje o upisu u Upisnik poljoprivrednih gospodarstava
 - Podaci o solventnosti (BON 2/ SOL 2) ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva
 - Za obrte/obiteljska poljoprivredna gospodarstva 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
 - Pregled primitaka i izdataka te Popis dugotrajne imovine na datum zadnjeg kvartala, prema potrebi
 - Za obrte/obiteljska poljoprivredna gospodarstva u sustavu poreza na dobit:
 - Godišnji i kvartalni financijski izvještaji kao za trgovačka društva
- Napomena:** Podaci o solventnosti i ostala financijska dokumentacija dostavljaju se ako su dostupni obzirom na razdoblje prethodnog poslovanja.
- Za OPG Izvod iz katastra o posjedovanju poljoprivrednog zemljišta ili ugovori o zakupu odnosno koncesiji za poljoprivredno zemljište na rok dulji od roka otplate kredita
 - (Obrasci) Upitnik za fizičke osobe i Upitnik za 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

- 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
- (OBR) Izjava o potporama
- (OBR) Izjava o povezanim osobama
- (OBR) Tablice: Kupci, Dobavljači, Primitljeni 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.

Popis poslovnih banaka uključenih u suradnju na Programu kreditiranja za poboljšanje likvidnosti:

1. Addiko Bank d.d., Zagreb
2. Agram banka d.d., Zagreb
3. Banka Kovanica d.d., Varaždin
4. Croatia banka d.d., Zagreb
5. Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka
6. Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb
7. Kentbank d.d., Zagreb
8. OTP banka Hrvatska d.d., Zadar
9. Partner banka d.d., Zagreb
10. Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb
11. Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb
12. Sberbank d.d., Zagreb
13. Slatinska banka d.d., Slatina
14. Zagrebačka banka d.d., Zagreb