

## Malo i srednje poduzetništvo

### (Program kreditiranja razvitka malog i srednjeg poduzetništva)

#### 1. Cilj Programa kreditiranja i namjena kredita

Cilj Programa je kreditiranje razvitka malog i srednjeg poduzetništva u svrhu:

- moderniziranja i proširenja poslovanja,
- povećanja broja radnih mjesta.

Kreditni su namijenjeni za ulaganja u:	
I. Osnovna sredstva:	<p>Materijalna imovina</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- osnivačka ulaganja</li> <li>- zemljište, građevinski objekti</li> <li>- oprema i uređaji</li> <li>- osnovno stado, podizanje dugogodišnjih nasada</li> </ul> <p>Nematerijalna imovina</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- razvoj proizvoda ili usluge, patenti, licence, koncesije, autorska prava, franšize</li> </ul>
II. Trajna obrtna sredstva	

Iznos kredita namijenjen ulaganju u trajna obrtna sredstva može iznositi do 30% iznosa kredita.

Iznos ulaganja u nematerijalnu imovinu ovisi o stručnoj ocjeni klijenta i/ili raspoloživim izvorima sredstava HBOR-a. Kod financiranja razvoja proizvoda ili usluga (krajnji) korisnik je u obvezi dostaviti detaljan poslovni plan s opisom proizvoda ili usluge, namjenom proizvoda ili usluge, ciljanom skupinom korisnika proizvoda ili usluge, vremenskim trajanjem razvoja, planiranom cijenom budućeg proizvoda te s tim povezanim planiranim prihodima u budućim razdobljima, planiranim troškovima i sl.

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

- dijelovi investicije koji služe u osobne svrhe;
- kupovina, gradnja i opremanje apartmana, bez obzira je li riječ o ulaganju fizičkih ili pravnih osoba, osim ulaganja u aparthotele s restoranom;
- kockarnice, kladionice i slične djelatnosti;
- proizvodnja (osim primarne poljoprivrede), prerada i distribucija duhana i duhanskih proizvoda;
- 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;
- aktivnosti koje uključuju životinje u eksperimentalne i znanstvene svrhe;
- aktivnosti koje imaju negativan utjecaj na okoliš, a nisu u značajnoj mjeri ublažene ili kompenzirane;
- javnobilježnička djelatnost.

## 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, obrtnici, obiteljska poljoprivredna gospodarstva<sup>1</sup>, fizičke osobe koje samostalno obavljaju djelatnost, zadruge i ustanove, a koji posluju najmanje dvije godine;**
- **pravne i fizičke osobe koje posluju manje od dvije godine ukoliko imaju prethodno poslovno iskustvo vlasnika i/ili osnivača.**

HBOR u pravilu neće razmatrati izravne zahtjeve korisnika kredita kojima je udjel kapitala i rezervi u pasivi bilance manji od 30%.

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) na snazi su ograničenja kreditiranja poslovnih subjekata u kojima udjele u vlasništvu imaju dužnosnici i članovi njihovih obitelji. [Ograničenja u kreditiranju državnih dužnosnika](#) smatraju se sastavnim dijelom programa kreditiranja HBOR-a.

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.

- **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).

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

## 4. Iznos i otplata kredita

Najniži iznos kredita je 80.000,00 kn a najviši 8.000.000,00 kn.

---

<sup>1</sup> U slučaju izravnog načina kreditiranja, prihvatljivi su isključivo OPG-ovi u sustavu PDV-a.

HBOR u pravilu kreditira do 75% predračunske vrijednosti investicije bez PDV-a.

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 ili u kunama uz valutnu klauzulu ovisno o zahtjevu korisnika i mogućnostima HBOR-a.

**Poček** do 3 godine  
do 5 godina za podizanje i/ili restrukturiranje dugogodišnjih nasada

**Rok otplate** do 12 godina uključujući i poček

U opravdanim slučajevima, kada investicijska studija ukazuje na potrebu za duljom ročnošću i počekom, rok otplate može biti do 17 godina uključujući do 4 počeka.

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.

## 5. Kamatna stopa

SKUPINA GOSPODARSKIH SUBJEKATA	KRITERIJI	KAMATNA STOPA
SKUPINA A	- koji ulažu na područja posebne državne skrbi <sup>2</sup> ili potpomognuta područja - jedinice lokalne samouprave razvrstane u I. i II. skupinu <sup>3</sup> ili brdsko-planinska područja <sup>4</sup> ili otoke ili poljoprivredu ili ribarstvo <b>i</b> - koji su dokazali tržišnu konkurentnost uspješnom prodajom na domaćem i/ili inozemnom tržištu	2% godišnje
SKUPINA B	- svi ostali mali i srednji poduzetnici	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.

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

**Tržišna konkurentnost i uspješna prodaja na domaćem i/ili inozemnom tržištu** ocjenjivat će se primjenom i ispunjenjem sljedećih kriterija:

- poslovni prihodi veći od poslovnih rashoda u prethodnoj godini;
- tekuća likvidnost veća od 0,8 (kratkotrajna imovina /kratkoročne obveze);

<sup>2</sup> Sukladno Zakonu o područjima posebne državne skrbi (NN 86/08).

<sup>3</sup> Sukladno Zakonu o regionalnom razvoju Republike Hrvatske (NN 147/14) i Odluci o razvrstavanju jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave prema stupnju razvijenosti (NN 158/2013).

<sup>4</sup> sukladno Zakonu o brdsko-planinskim područjima (NN 12/02) i svim naknadnim izmjenama i dopunama.

- koeficijent dugoročne financijske stabilnosti manji od 1,2 (dugotrajna imovina u odnosu na kapital, rezerve i dugoročne obveze);
- umanjeni valutno inducirani kreditni rizik (najmanje 30% poslovnih prihoda ostvarenih na stranim tržištima, odnosno najmanje 30% ostvarenih noćenja inozemnih gostiju od ukupno ostvarenih noćenja u prethodnoj poslovnoj godini).

U slučajevima kada korisnik kredita ostvaruje manje od 30% poslovnih prihoda na stranim ili međunarodnim tržištima, a član je grupe koja ostvaruje preko 30% poslovnih prihoda na stranim ili međunarodnim tržištima što je dokumentirano u konsolidiranim financijskim izvješćima grupe, smatra se kako je ispunjen kriterij umanjenog valutno induciranog kreditnog rizika.

Iznimno za korisnike kredita koji se bave iznajmljivanjem ležaja odnosno pružanjem usluga smještaja gostiju, umjesto kriterija iz alineje 2. i 3. može se alternativno uzeti kriterij minimalnog udjela kapitala, rezervi i zadržane dobiti u pasivi bilance u visini od 30%.

Kriteriji tržišne konkurentnosti i uspješne prodaje utvrđuju se na osnovi:

- financijskih izvješća gospodarskih subjekata za prethodnu poslovnu godinu (bilanca i račun dobiti i gubitka te za obrtnike prijavu poreza na dohodak, ovjereni od nadležnih osoba), ili
- Obrazac TU-11, o dolascima i noćenjima turista za prethodnu godinu.

Umanjeni valutno inducirani kreditni rizik može se utvrditi i na osnovi:

- konsolidiranih financijskih izvješća grupe koje je korisnik kredita član, za prethodnu godinu (bilanca i račun dobiti i gubitka, ovjereni od nadležnih osoba).

### **Poticajne kamatne stope i propisi o državnim potporama i potporama male vrijednosti<sup>5</sup>**

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);<sup>6</sup>
- **uz poticajnu kamatnu stopu** - uz efektivnu kamatnu stopu nižu od referentne kamatne stope (dalje: poticajna kamatna stopa).<sup>7</sup>

<sup>5</sup> 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.

<sup>6</sup> 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.).

<sup>7</sup> 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 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:

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.

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.

### **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.

- 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.

---

- 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 članka 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 članka 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.

## 6. Naknade

### Naknada za obradu kreditnog zahtjeva

- 0,8% jednokratno na iznos odobrenog kredita<sup>8</sup>, 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

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

### Korištenje kredita putem poslovne banke

HBOR će isplatiti sredstva poslovnoj banci temeljem njezinog zahtjeva 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.

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

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 obvezan dostaviti HBOR-u u roku od 30 dana od dana korištenja istih ili najkasnije prije prvog sljedećeg korištenja 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.

---

<sup>8</sup> 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.

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 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-a<sup>9</sup>, 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.

## **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 (Program dodjele državnih potpora, Pravilnik o dodjeli potpora male vrijednosti, Pravilnik 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:

- Investicijska studija 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)

---

<sup>9</sup> Hrvatska agencija za malo gospodarstvo, inovacije i investicije

## 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

---

- Investicijska studija (za ulaganja iznad 700.000 kn) ili poslovni plan (za ulaganja do 700.000 kn)<sup>10</sup>
- Ugovori/predugovori/pisma namjere o otkupu proizvoda/poslovnoj suradnji i sl.
- Troškovnici/ponude/predračuni (sukladno strukturi ulaganja)
- Tehnička dokumentacija s pripadajućim dozvolama

### Statusna i financijska dokumentacija, SPNFT<sup>11</sup> 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 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
- 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

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 priložima / 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 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/obiteljska poljoprivredna gospodarstva u sustavu poreza na dobit:
  - Godišnji i kvartalni financijski izvještaji kao za trgovačka društva

---

<sup>10</sup> [Preporučeni sadržaj investicijske studije ili poslovnog plana](#) nalazi se na mrežnim stranicama HBOR-a.

<sup>11</sup> Sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma NN br. 87/08 i 25/12.



**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 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**

---

- Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi, ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva
- 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
- (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 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 razvitka malog i srednjeg poduzetništva:**

1. Addiko Bank d.d., Zagreb (PR)
2. Banka Kovanica d.d., Varaždin
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. Karlovačka banka d.d., Karlovac
9. Kentbank d.d., Zagreb
10. Kreditna banka Zagreb d.d., Zagreb (PR)
11. OTP banka Hrvatska d.d., Zadar (PR)
12. Partner banka d.d., Zagreb
13. Podravska banka d.d., Koprivnica (PR)
14. Primorska banka d.d., Rijeka
15. Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb (PR)
16. Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb (PR)
17. Samoborska banka d.d., Samobor
18. Sberbank d.d., Zagreb (PR)
19. Slatinska banka d.d., Slatina (PR)
20. Splitska banka d.d., Split (PR)
21. Veneto banka d.d., Zagreb
22. Zagrebačka banka d.d., Zagreb (PR)

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