

Restrukturiranje

(Program kreditiranja financijskog restrukturiranja)

1. Cilj Programa kreditiranja i namjena kredita

Cilj Programa kreditiranja financijskog restrukturiranja je:

- povoljnim dugoročnim kreditiranjem izmijeniti ročnost izvora sredstava;
- uspostaviti dugoročnu financijsku ravnotežu gospodarskih subjekata;
- povećati stabilnost i uspješnost poslovanja;
- stvoriti kvalitetnije preduvjete za ulazak gospodarskog subjekta u nove investicije.

Kredit se odobravaju na temelju:

- poslovnog plana (projekcija bilanci, računa dobiti i gubitka te novčanog tijeka);
- ocjene tržišno-ekonomske opravdanosti izmjene ročnosti izvora sredstava.

Kredit su namijenjeni za promjenu ročnosti izvora sredstava u bilanci gospodarskih subjekata.

2. Korisnici kredita

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

- **trgovačka društva, obrtnici, obiteljska poljoprivredna gospodarstva, zadruge i ustanove**

koji su prihvatljivog kreditnog ranga i rizika za HBOR/poslovnu banku i koji zadovoljavaju minimalno sljedeći uvjet:

- udio kapitala i rezervi u pasivi bilance najmanje 10%.

Odobrenje kredita neće se razmatrati ukoliko je krajnji korisnik kredita:

- isplatio neto dobit u zadnje dvije poslovne godine;
- isplatio pozajmicu u zadnje dvije poslovne godine, osim pozajmica povezanim osobama za potrebe operativnog poslovanja i razvoja.

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 kredita u skladu s Programom.

Krajnji korisnici kredita mogu biti i:

- **poljoprivredni proizvođači (obiteljska poljoprivredna gospodarstva, obrti, trgovačka društva, zadruge i ustanove)**, a koji će sredstvima kredita refinancirati postojeće kredite. Za takve krajnje korisnike kredita neće se primjenjivati uvjeti iz prve i druge alineje ove točke.

Korisnici kredita mogu biti i:

- **trgovačka društva i druge pravne osobe u vlasništvu Republike Hrvatske za koje je Republika Hrvatska izdala jamstvo**, a koji će sredstvima kredita refinancirati postojeće kredite. Za takve korisnike kredita neće se primjenjivati uvjeti iz prve i druge alineje ove točke.

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 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).

Poslovna banka koja je podnositelj zahtjeva za kredit, sredstvima kredita ne može smanjiti svoju izloženost prema krajnjem korisniku.

- **izravnim kreditiranjem**

Isključivo za trgovačka društva i druge pravne osobe u državnom vlasništvu za koje je Republika Hrvatska izdala jamstvo, sukladno procedurama propisanim u važećem Zakonu o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske. HBOR će kreditirati spomenuta trgovačka društva i druge pravne osobe i kada se nalaze u teškoćama, sukladno odredbama Smjernica o državnim potporama za sanaciju i restrukturiranje nefinancijskih poduzetnika u teškoćama (Službeni list Europske unije, broj C 249, 31.7.2014), uvažavajući pritom procedure propisane odredbama Zakona o državnim potporama (NN 47/14) i podređenim propisima.

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.

Kreditiranje društava u teškoćama koji ispunjavaju uvjete iz točke 20. Smjernica o državnim potporama za sanaciju i restrukturiranje nefinancijskih poduzetnika u teškoćama, provodit će se isključivo sukladno odredbama Zakona o državnim potporama (NN 47/14), odnosno uz obveznu prethodnu prijavu potpore za sanaciju i/ili potpore za restrukturiranje na ocjenu Europskoj komisiji/Ministarstvu financija, te poštivanje svih kriterija iz navedenih Smjernica.

4. Iznos i otplata kredita

Prije podnošenja zahtjeva za kredit u iznosu većem od 37 milijuna kuna korisnici kredita se obvezuju ishoditi prethodnu pisanu suglasnost HBOR-a za podnošenje kreditnog zahtjeva. Suglasnost za podnošenje zahtjeva ne znači i odobrenje kredita.

Kredit se odobravaju u kunama i u kunama uz valutnu klauzulu.

Poček	do 2 godine
Rok otplate	do 10 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.

5. Kamatna stopa

Kamatna stopa	4% godišnje
----------------------	-------------

Kamatna stopa je promjenjiva temeljem odluke Uprave HBOR-a, sukladno Pravilniku o utvrđivanju referentne i diskontne kamatne stope, Odluci o kamatnim stopama, Pravilniku o načinu i rokovima obračuna kamata HBOR-a, te kriterijima iz Smjernica o državnim potporama za sanaciju i restrukturiranje nefinancijskih poduzetnika u teškoćama.

Obračun kamata obavlja se proporcionalnom metodom, a kamata se obračunava i naplaćuje tromjesečno.

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.

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

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.).

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 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 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.

Financiranje uz poticajnu kamatnu stopu moguće je isključivo sukladno kriterijima iz Smjernica o državnim potporama za sanaciju i restrukturiranje nefinancijskih poduzetnika u teškoćama te 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.

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

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 kreditiranja. HBOR zadržava pravo kontrole namjenskog korištenja kredita.

Kod kreditiranja krajnjih korisnika putem poslovnih banaka, poslovne banke su dužne pribaviti i čuvati dokumentaciju te voditi evidencije koje omogućuju brzu i učinkovitu kontrolu namjenskog korištenja kredita. HBOR će isplatiti sredstva poslovnoj banci na temelju pisanog zahtjeva na za to propisanom obrascu. Poslovna banka može doznačena sredstva za krajnjeg korisnika kredita plasirati tako da izravno plaća dobavljače (i slično).

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 uz policu osiguranja imovine vinkuliranu u korist HBOR-a, bankarske garancije, jamstvo HAMAG-BICRO-a⁵, i druge uobičajene instrumente osiguranja u bankarskom poslovanju. Kod izravnog kreditiranja trgovačkih društava i drugih pravnih osoba u državnom vlasništvu obavezan instrument osiguranja kredita je jamstvo Republike Hrvatske.

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.

⁵ Hrvatska agencija za malo gospodarstvo, inovacije i investicije

U slučaju plasmana 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

Zahtjev za kredit i potrebna dokumentacija dostavlja se poslovnoj banci prema traženju poslovne banke.

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

- (Obrazac) Tablice za kredit putem PB: Podaci o ulaganju (klijentu)
- (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:

- Poslovni plan restrukturiranja
- Preslike ugovora koji su predmet refinanciranja
- 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 (za trgovačka društva i ostale poslovne subjekte u vlasništvu RH)

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

Dokumentacija o ulaganju

- Poslovni plan restrukturiranja
- Preslike ugovora koji su predmet refinanciranja

Statusna i financijska dokumentacija, SPNFT⁶ upitnici

- 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 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

Statusna i financijska dokumentacija odnosi se na trgovačka društva. Ukoliko su podnositelji zahtjeva **ostali poslovni subjekti** dostavljaju statusnu dokumentaciju i financijska izvješća sukladno zakonskim propisima koji se na njih odnose.

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)
- Jamstvo Republike Hrvatske

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 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) 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.

⁶ Sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma NN br. 87/08 i 25/12.

HBOR zadržava pravo zatražiti i drugu dokumentaciju potrebnu za obradu kreditnog zahtjeva.

Popis poslovnih banaka uključenih u suradnju na Programu kreditiranja financijskog restrukturiranja:

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. Kentbank d.d., Zagreb
8. Kreditna banka Zagreb d.d., Zagreb (PR)
9. OTP banka Hrvatska d.d., Zadar (PR)
10. Partner banka d.d., Zagreb
11. Podravska banka d.d., Koprivnica (PR)
12. Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb (PR)
13. Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb (PR)
14. Sberbank d.d., Zagreb (PR)
15. Slatinska banka d.d., Slatina (PR)
16. Splitska banka d.d., Split (PR)
17. Zagrebačka banka d.d., Zagreb (PR)

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