

Trajna obrtna sredstva

(Kreditiranje trajnih obrtnih sredstava za osnaženje poslovanja)

1. Cilj Programa kreditiranja i namjena kredita

Cilj Programa kreditiranja trajnih obrtnih sredstava za osnaženje poslovanja (dalje u tekstu: Program) je kreditiranje ulaganja u trajna obrtna sredstva potrebna poduzetnicima za osnaženje poslovanja.

U suradnji s Europskom investicijskom bankom (dalje u tekstu: EIB) omogućuje se uz povoljnije uvjete kreditiranja pribavljanje potrebnih trajnih obrtnih sredstava na duži rok od dvije godine sve s ciljem omogućavanja bržeg rasta i povećanja tržišnog udjela poduzetnika (osim za zahtjeve koji se kreditiraju po uvjetima za korisnike koji su pravomoćno okončali postupak predstečajne nagodbe).

Trajna obrtna sredstva za potrebe ovog Programa su sredstva potrebna za financiranje tekućih (kratkoročnih) obveza koje nastaju u redovnim poslovnim aktivnostima krajnjeg korisnika kredita, a odnose se na sirovine i materijal, zalihe, ostale proizvodne troškove, plaće, potraživanja od kupaca i opće troškove.

Sukladno tome, sredstva kredita mogu se koristiti:

- za nabavu sirovine, repromaterijala, poluproizvoda, sitnog inventara,
- za troškove radne snage,
- za režijske troškove,
- za otplatu kredita (kamate, glavnica) ugovorenog na rok do jedne godine, iskorištenog za financiranje tekućeg poslovanja,
- ostale troškove tekućeg poslovanja.

Sredstva kredita ne mogu se koristiti za:

- čiste financijske aktivnosti (npr. pribavljanje vrijednosnih papira),
- davanje zajmova kupcima ili drugim pravnim i fizičkim osobama,
- nabavu osnovnih sredstava.

Ovim Programom ne kreditiraju se obrtna sredstva koja bi se koristila u okviru poslovanja:

- kockarnica, kladionica i sličnih djelatnosti;
- proizvodnje (osim primarne poljoprivrede), prerade i distribucije 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;
- poslovanja apartmana;
- javnih bilježnika.

2. Korisnici kredita

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

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

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. 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.

Prioritet u obradi zahtjeva za kredit imaju poduzetnici koji su u protekloj poslovnoj godini u odnosu na prethodnu poslovnu godinu:

- ostvarili povećanje volumena poslovanja bilo kroz porast poslovnih prihoda ili porast poslovnih prihoda ostvarenih na inozemnom tržištu u visini od najmanje 5%, bilo kroz porast fizičkog obujma proizvodnje u visini od najmanje 5%,
- proveli ulaganja u modernizaciju poslovnog procesa, ulaganja u zaštitu okoliša i štednju energije, ulaganja u istraživanje i razvoj, promidžbene aktivnosti te u pronalaženja novih načina i kanala distribucije i time povećali vrijednost ukupne imovine društva,
- povećali broj zaposlenika.

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).

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

4. Iznos i otplata kredita

Iznos kredita nije ograničen i ovisi o raspoloživim sredstvima HBOR-a, o mišljenju poslovne banke kreditnoj sposobnosti krajnjeg korisnika kredita, potrebama krajnjeg korisnika za trajnim obrtnim sredstvima te mogućnosti korištenja državne potpore male vrijednosti.

- Kredit se odobrava u kunama bez valutne klauzule.
- Početak do 2 godine.
- Rok otplate kredita je od 2 do 6 godina, uključujući početak, ovisno o potrebama korisnika kredita i procjeni poslovne banke i HBOR-a.

- 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, a prema kriterijima Odluke o kamatnim stopama i Pravilnika o načinu i rokovima obračuna kamata HBOR-a.

Kamata se obračunava i naplaćuje mjesečno ili tromjesečno na iskorišteni iznos kredita. Obračun kamata obavlja se proporcionalnom metodom.

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

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.

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.

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. Poslovna banka je obvezna po zaprimanju isplate kredita od strane HBOR-a, isti, a najkasnije sljedeći radni dan plasirati sredstva krajnjem korisniku kredita.

Namjensko korištenje kredita

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

HBOR i EIB zadržavaju 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.

Poslovna banka dužna je s krajnjim korisnicima kredita zaključiti ugovor o kreditu te formirati, voditi i čuvati kreditni dosje.

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.

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 kreditu krajnji korisnik dogovara instrumente osiguranja s poslovnom bankom u okviru ugovaranja uobičajenih instrumenata osiguranja poput mjenica i zadužnica, zaloga ili fiducijarnog prijenosa vlasništva na imovini, bankarska jamstva, jamstvo HAMAG-BICRO-a⁵ te drugih uobičajenih instrumenata osiguranja u bankarskom poslovanju.

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

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 trajnih obrtnih sredstava za osnaženje poslovanja:

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. Primorska banka d.d., Rijeka
13. Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb (PR)
14. Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb (PR)
15. Sberbank d.d., Zagreb (PR)
16. Slatinska banka d.d., Slatina (PR)
17. Splitska banka d.d., Split (PR)
18. Zagrebačka banka d.d., Zagreb (PR)

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