

Popis dokumentacije i poslovnih banaka

Ovaj popis odnosi se na dokumentaciju potrebnu za obradu zahtjeva za kredit prema sljedećim programima kreditiranja HBOR-a: **Poduzetništvo mladih, žena i početnika; Investicije privatnog sektora; Investicije javnog sektora; EU projekti; Obrtna sredstva; Priprema izvoza; Financijsko restrukturiranje.**

Potrebna dokumentacija ovisi o načinu kreditiranja, programu kreditiranja i vrsti ulaganja, vrsti i veličini klijenta te namjeni i visini traženog iznosa kredita.

Standardizirani obrasci zahtjeva za kredit i drugi obrasci HBOR-a objavljeni su na mrežnim stranicama HBOR-a www.hbor.hr ili su dostupni u HBOR-u na zahtjev. Zahtjevi za odobrenjem kredita koji nisu dokumentirani propisanom dokumentacijom neće se razmatrati.

I. POPIS DOKUMENTACIJE ZA IZRAVNO KREDITIRANJE

1. Standardni obrasci zahtjeva za kredit

- **Zahtjev za kredit**
- **Tablica Podaci o ulaganju/klijentu (kupci, dobavljači, zaduženost, zalihe, VIKR)**
- **Izjava o povezanim osobama**
- **Izjava o potporama¹**

2. Statusna i financijska dokumentacija

2.1. JLP(R)S - Jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave²

- **Upitnik za pravne osobe**
- **Identifikacijski dokument imenovane ovlaštene osobe** - preslika osobne iskaznice ili putovnice (s vidljivim OIB-om ili Potvrda o OIB-u ako nije iskazan u identifikacijskom dokumentu)
- **Godišnji financijski izvještaji za prethodne dvije godine:**
Bilanca, Izvještaj o prihodima i rashodima, primicima i izdacima
- **Plan godišnjeg proračuna za narednu godinu**
- **Suglasnost Vlade RH o zaduženju za predmetni kredit**

2.2. Trgovačka društva / Zadruga³

- **Upitnik za pravne osobe, Podaci o stvarnim vlasnicima stranke s Prilozima (Tabela 1 i 2), Upitnik za politički izložene osobe**
- **Identifikacijski dokument ovlaštene osobe/osoba** - preslika osobne iskaznice ili putovnice (s vidljivim OIB-om ili Potvrda o OIB-u ako nije iskazan u identifikacijskom dokumentu) za podnositelja zahtjeva za kredit i za sve sudionike u kreditu: založni dužnik, jamac platac, sudužnik
- **Životopis osoba u upravljačkoj strukturi** - ako životopis nije sastavni dio investicijske studije/poslovnog plana

¹ Nije potrebna za kredit po programu Priprema izvoza.

² Odnosi se i na ustanove i agencije u većinskom vlasništvu JLP(R)S-a.

³ Odnosi se i na ustanove i agencije u većinskom privatnom vlasništvu.

- **Godišnji financijski izvještaji za prethodne dvije godine poslovanja:**⁴
Bilanca, Račun dobiti i gubitka, Dodatni podaci te Izvještaj o novčanim tokovima⁵, Bilješke uz financijska izvješća (za obveznike konsolidacije i konsolidirani izvještaji, za obveznike revizije i revidirani izvještaji uz revizorsko izvješće)
- **Kvartalni financijski izvještaji na dan prethodnog kvartala** - ako je od financijskog izvještaja za prethodnu godinu prošlo više od dva kvartala
- **Podaci o solventnosti** - BON2/SOL2 ne stariji od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva
- **Kreditno izvješće Hrvatskog registra obveza po kreditima (HROK)** - za podnositelja zahtjeva za kredit i za sudionike u kreditu ako su pravne osobe: jamac platak, sudužnik
- **Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi** - ne starija od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva. Ako postoji regulirani dug podnositelja zahtjeva prema državi, potrebna je i **Potvrda Porezne uprave o obročnoj otplati poreznog duga**

2.3. Obrti / Obiteljska poljoprivredna gospodarstva / Slobodna zanimanja i samostalne djelatnosti

- **Upitnik za fizičke osobe i Upitnik za politički izložene osobe**
- **Dokaz o pravnoj osobnosti / registraciji djelatnosti** - ako dokument nije dostupan u javnim registrima
- **Identifikacijski dokument ovlaštene osobe/osoba** - preslika osobne iskaznice ili putovnice (s vidljivim OIB-om ili Potvrda o OIB-u ako nije iskazan u identifikacijskom dokumentu) za podnositelja zahtjeva za kredit i za sve sudionike u kreditu: založni dužnik, jamac platak, sudužnik
- **Životopis vlasnika/nositelja djelatnosti** - ako životopis nije sastavni dio poslovnog plana/investicijske studije
- **Godišnji financijski izvještaji za prethodne dvije godine poslovanja:**⁶
Za obveznike poreza na dobit: Bilanca, Račun dobiti i gubitka, Dodatni podaci, Izvještaj o novčanim tokovima⁵, Bilješke uz financijska izvješća
Za obveznike poreza na dohodak: Prijava/Rješenje poreza na dohodak s priložima (Knjiga primitaka i izdataka, Popis dugotrajne imovine), Evidencija o tražbinama i obvezama ne starija od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva
- **Kvartalni financijski izvještaji na dan prethodnog kvartala** - ako je od financijskog izvještaja za prethodnu godinu prošlo više od dva kvartala
- **Podaci o solventnosti** - BON2/SOL2 ne stariji od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva
- **Kreditno izvješće Hrvatskog registra obveza po kreditima (HROK)** - za sudionike u kreditu ako su pravne osobe: jamac platak, sudužnik
- **Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi** - ne starija od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva. Ako postoji regulirani dug podnositelja zahtjeva prema državi, potrebna je i **Potvrda Porezne uprave o obročnoj otplati poreznog duga**

3. Dokumentacija o ulaganju

3.1. Za programe Poduzetništvo mladih, žena i početnika / Investicije privatnog sektora / Investicije javnog sektora / EU projekti

- **Poslovni plan ili investicijska studija** - investicijska studija za ulaganja iznad 700.000 kn⁷

⁴ Poduzetnici (početnici) koji nemaju prethodno poslovanje ne dostavljaju financijska izvješća.

⁵ Izvještaj o novčanim tokovima za podnositelje zahtjeva koji su obveznici sastavljanja ovog izvještaja (srednji i veliki poduzetnici prema Zakonu o računovodstvu)

⁶ Poduzetnici koji nemaju prethodno poslovanje ne dostavljaju financijska izvješća.

⁷ Za JLP(R)S ulaganja odnosno ulaganja od javnog interesa može se dostaviti samo opis projekta. [Preporučeni sadržaj investicijske studije / poslovnog plana](#) dostupan je na mrežnim stranicama HBOR-a

- **Poslovni odnos s kupcima** - Pisma namjere / narudžbe / predugovori i/ili ugovori s kupcima - ako dokumenti o poslovnom odnosu s kupcima nisu sastavni dio poslovnog plana/investicijske studije
- **Tehnička dokumentacija**
Ugovori / ponude / predračuni; Troškovnici; Građevinske / uporabne dozvole i sl.
- **Upitnik o zaštiti okoliša**
- Dokumentacija o drugim izvorima financiranja - ako drugi izvori financiranja postoje
- Potvrda o zaprimanju Prijave za sredstva ESI fondova ili Odluka APPRRR ili drugog nadležnog Provedbenog/Ugovornog tijela - za program EU projekti
- Ugovori o zakupu odnosno koncesiji zemljišta na rok dulji od roka otplate kredita - ako se radi o ulaganju u nekretnine koje nisu u vlasništvu podnositelja zahtjeva za kredit (osim u slučaju difuznih i integralnih hotela)

3.2. Za program Obrtna sredstva / Financijsko restrukturiranje

- **Poslovni plan**
- Ugovori koji su predmet refinanciranja - ako se radi o zahtjevu za podmirenje postojećih obveza odnosno za refinanciranje:

3.3. Za program Priprema izvoza

- **Poslovni plan**
- Narudžbe i/ili predugovori odnosno fakture i/ili ugovori s kupcima (ako je izvoz izvan EU: EUR 1 obrazac i JCD) i Osnovne bonitetne informacije o poslovanju partnera/kupca (bonitetno izvješće) - ako se radi o zahtjevu za financiranje pojedinačnog posla

4. Dokumentacija o instrumentima osiguranja

- **Za nekretnine:**
Procjena vrijednosti nekretnina ovlaštenog sudskog vještaka ili ovlaštenog društva s fotografijom objekta (za stambene građevine ne starija od 3 godine, za poslovne građevine ne starija od 1 godine od dana podnošenja zahtjeva) i
Zemljišnoknjižni izvadak (ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva)
- **Za pokretnine:**
Dokaz vlasništva i procjena vrijednosti ovlaštenog sudskog vještaka ili ovlaštenog društva ili za nove pokretnine kupoprodajni ugovor
- **Za ostale instrumente osiguranja:** dokumentacija ovisno o vrsti instrumenta

5. Ostala dokumentacija

Ostala dokumentacija dostavlja se prema potrebi i/ili na zahtjev HBOR-a:

- Osnivački akti za trgovačka društva (statut⁸, društveni ugovor, i to zadnji pročišćeni tekst)
- Obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta prema NKD
- Statistika o dolascima i noćenjima turista za prethodnu godinu - ako HBOR ocjenjuje kriterij tržišne konkurentnosti kod klijenata u turističkoj djelatnosti
- Izvod iz katastra o posjedovanju (poljoprivrednog) zemljišta
- Ostala dokumentacija u svrhu obrade zahtjeva za kredit
- Obrazac dopune zahtjeva za kredit - ako se kreditom dodjeljuje državna potpora (dostavlja se nakon zahtjeva za kredit isključivo na zahtjev HBOR-a)

⁸ Za ustanove i agencije statut je dio obvezne dokumentacije.

II. POPIS DOKUMENTACIJE ZA KREDITIRANJE U SURADNJI S POSLOVNIM BANKAMA

U svrhu obrade zahtjeva za kredit klijenta u poslovnoj banci, potrebnu dokumentaciju propisuje poslovna banka kojoj se podnosi zahtjev. Poslovna banka HBOR-u dostavlja sljedeću dokumentaciju ovisno o načinu kreditiranja:

II. A. Kreditiranje putem poslovnih banaka

1. Standardna dokumentacija

- **Zahtjev za kredit poslovne banke**
- **Tablica Podaci o ulaganju**
- **Izjava o potporama⁹**
- **Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi** - ne starija od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva

2. Ostala dokumentacija

Ostala dokumentacija dostavlja se prema potrebi i/ili na zahtjev HBOR-a:

- Dokumentacija o ponuđenim instrumentima osiguranja:
Za nekretnine: Procjena vrijednosti nekretnina ovlaštenog sudskog vještaka ili ovlaštenog društva s fotografijom objekta (za stambene građevine ne starija od 3 godine, za poslovne građevine ne starija od 1 godine, od podnošenja zahtjeva) i
Zemljišnoknjižni izvadak (ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva)
- Dokumentacija potrebna za analizu krajnjeg korisnika i/ili projekta:
Godišnji financijski izvještaji za protekle dvije godine poslovanja
Poslovni plan ili investicijska studija
Upitnik o zaštiti okoliša
- Ostala dokumentacija u svrhu obrade zahtjeva za kredit
- Obrazac dopune zahtjeva za kredit - ako se kreditom dodjeljuje državna potpora (dostavlja se nakon zahtjeva za kredit isključivo na zahtjev HBOR-a)

3. Popis poslovnih banaka

Popis će se dodati nakon zaključivanja dodataka Ugovorima o poslovnoj suradnji s bankama.

II. B. Kreditiranje po modelu podjele rizika

1. Dokumentacija

- **Zahtjev za kredit poslovne banke** (po modelu podjele rizika)
- **Tablica Podaci o ulaganju**
- **Izjava o potporama⁹**
- **Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi** - ne starija od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva

⁹ Osim za kredit po programu Priprema izvoza.

- Podaci poslovne banke o klijentu (kupci, dobavljači, zaduženost, zalihe, usklađenost devizne pozicije klijenta, podaci o managementu)
- Dokumentacija klijenta kako je propisano za izravno kreditiranje:
 - statusna i financijska dokumentacija (osim SPNFT Upitnika i identifikacijskih dokumenata ovlaštenih osoba koji nisu potrebni za obradu kreditnog zahtjeva u HBOR-u)
 - dokumentacija o ulaganju
 - dokumentacija o instrumentima osiguranja
 - ostala dokumentacija prema potrebi i/ili na zahtjev HBOR-a
- Odluka poslovne banke o uvjetnom odobrenju kredita s predviđenim posebnim ugovornim odredbama. Poslovna banka ovu odluku može dostaviti i tijekom obrade kredita, a najkasnije prije odobrenja kredita u HBOR-u.

2. Popis poslovnih banaka

1. Addiko Bank d.d., Zagreb
2. Agram banka d.d., Zagreb
3. BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska, Rijeka
4. Croatia banka d.d., Zagreb
5. Erste&Steiermärkische banka d.d., Rijeka
6. Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb
7. Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag
8. J&T banka d.d., Varaždin
9. Karlovačka banka d.d., Karlovac
10. KentBank d.d., Zagreb
11. OTP banka Hrvatska d.d., Split
12. Partner banka d.d., Zagreb
13. Podravska banka d.d., Zagreb
14. Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb
15. Sberbank d.d., Zagreb
16. Slatinska banka d.d., Slatina