

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**
- **Podaci o klijentu i projektu**
ili Podaci o klijentu i projektu (JLPRS)¹
- **Tablice klijenta – izravno**
ili Tablice klijenta – izravno (JLPRS)¹
- **Izjava o povezanim osobama**
- **Izjava o potporama²**

2. Statusna i financijska dokumentacija

2.1. JLP(R)S - Jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave³

- **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 / Zadruga⁴

- **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

¹ Za jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave.

² Za kredit po programu Priprema izvoza ne dostavlja se Izjava o potporama.

³ Dokumentacija za JLP(R)S se odnosi i na ustanove i agencije u većinskom vlasništvu JLP(R)S-a.

⁴ Dokumentacija za Trgovačka društva/Zadruge odnosi se i na ustanove i agencije u većinskom privatnom vlasništvu.

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
- **Godišnji financijski izvještaji za prethodne dvije godine poslovanja:**⁵
Bilanca, Račun dobiti i gubitka, Dodatni podaci te Izvještaj o novčanim tokovima⁶, 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
- **Očitovanje vjerovnika o stanju duga i urednosti otplate** – za podnositelja zahtjeva za kredit i za sudionike u kreditu ako su pravne osobe: jamac platac, 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 platac, sudužnik
- **Životopis vlasnika/nositelja djelatnosti** – ako životopis nije sastavni dio poslovnog plana/investicijske studije
- **Godišnji financijski izvještaji za prethodne dvije godine poslovanja:**⁷
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
- **Očitovanje vjerovnika o stanju duga i urednosti otplate** – za sudionike u kreditu ako su pravne osobe: jamac platac, 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**

⁵ Poduzetnici (početnici) koji nemaju prethodno poslovanje ne dostavljaju financijska izvješća.

⁶ Izvještaj o novčanim tokovima za podnositelje zahtjeva koji su obveznici sastavljanja ovog izvještaja (srednji i veliki poduzetnici prema Zakonu o računovodstvu)

⁷ Poduzetnici koji nemaju prethodno poslovanje ne dostavljaju financijska izvješća.

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**⁸ – investicijska studija za ulaganja iznad 700.000 kn
- **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.
- **Uпитnik 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

- Plan poslovanja klijenta koji uključuje opis postojećeg poslovanja⁹ i ulaganja za koje se traži financiranje s projekcijama poslovanja na zatraženi rok otplate kredita (uključujući prethodnu poslovnu godinu) – za program Obrtna sredstva
- Plan restrukturiranja i poslovanja klijenta koji uključuje opis postojećeg poslovanja⁹ i projekcije poslovanja na zatraženi rok otplate kredita (uključujući i prethodnu poslovnu godinu) – za program Financijsko restrukturiranje
- Ugovori koji su predmet refinanciranja – ako se radi o zahtjevu za podmirenje postojećih obveza odnosno za refinanciranje

3.3. Za program Priprema izvoza

- Plan poslovanja klijenta koji uključuje opis postojećeg poslovanja⁹ i ulaganja za koje se traži financiranje s projekcijama poslovanja na zatraženi rok otplate kredita (uključujući prethodnu poslovnu godinu)
- 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),
Zemljišnoknjižni izvadak (ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva) i
Izjava o korištenju nekretnine

⁸ [Preporučeni sadržaj investicijske studije / poslovnog plana](#) dostupan je na mrežnim stranicama HBOR-a. Investicijska studija / poslovni plan obavezno treba sadržavati naziv odnosno ime i prezime autora kao i telefonske i e-mail kontakte autora.

Za ulaganja JLP(R)S-a odnosno ulaganja od javnog interesa može se dostaviti samo opis projekta.

⁹ Opis postojećeg poslovanja: opis djelatnosti, glavni proizvod/usluga, povijest, tržišni položaj i ostali ključni podaci o poslovanju.

- **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 (statut¹⁰, 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

¹⁰ 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**
- **Podaci o klijentu i projektu**
ili Podaci o klijentu i projektu (JLPRS)¹¹
- **Tablice klijenta – putem PB**
- **Izjava o potporama¹²**
- **Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi¹³** – 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

- | | |
|---|---|
| 1. Addiko Bank d.d., Zagreb | 10. Karlovačka banka d.d., Karlovac |
| 2. Agram banka d.d., Zagreb | 11. KentBank d.d., Zagreb |
| 3. Banka Kovanica d.d., Varaždin | 12. OTP BANKA d.d., Split |
| 4. BKS Bank AG, Glavna podružnica
Hrvatska, Rijeka | 13. Partner banka d.d., Zagreb |
| 5. Croatia banka d.d., Zagreb | 14. Podravska banka d.d., Zagreb |
| 6. Erste&Steiermärkische banka d.d., Rijeka | 15. Privredna banka d.d., Zagreb |
| 7. Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb | 16. Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb |
| 8. Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag | 17. Sberbank d.d., Zagreb |
| 9. J&T banka d.d., Varaždin | 18. Slatinska banka d.d., Slatina |
| | 19. Zagrebačka banka d.d., Zagreb |

¹¹ Za jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave.

¹² Za kredit po programu Priprema izvoza ne dostavlja se Izjava o potporama.

¹³ Za JLP(R)S te ustanove i agencije u većinskom vlasništvu JLP(R)S ne dostavlja se Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi.

II. B. Kreditiranje po modelu podjele rizika

1. Dokumentacija

- **Zahtjev za kredit poslovne banke** (po modelu PR)
- **Podaci o klijentu i projektu**
ili Podaci o klijentu i projektu (JLPRS)¹⁴
- **Tablice klijenta – model PR**
ili Tablice klijenta – model PR (JLPRS)¹⁴
- **Izjava o povezanim osobama**
- **Izjava o potporama**⁹
- **Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi**¹⁵ – ne starija od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva

- Podaci poslovne banke o klijentu i projektu

- 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 | 7. KentBank d.d., Zagreb |
| 2. Agram banka d.d., Zagreb | 8. OTP BANKA d.d., Split |
| 3. BKS Bank AG, Glavna podružnica
Hrvatska, Rijeka | 9. Partner banka d.d., Zagreb |
| 4. Erste&Steiermärkische banka d.d.,
Rijeka | 10. Podravska banka d.d., Zagreb |
| 5. Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb | 11. Privredna banka d.d., Zagreb |
| 6. Istarska kreditna banka Umag d.d.,
Umag | 12. Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb |
| | 13. Sberbank d.d., Zagreb |
| | 14. Slatinska banka d.d., Slatina |
| | 15. Zagrebačka banka d.d., Zagreb |

¹⁴ Za jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave.

¹⁵ Za JLP(R)S te ustanove i agencije u većinskom vlasništvu JLP(R)S ne dostavlja se Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi.