**Popis dokumentacije**

Ovaj popis odnosi se na dokumentaciju potrebnu za obradu zahtjeva za izravan kredit za poslovne subjekte privatnog sektora koji podnose zahtjev prema programu kreditiranja **Obrtna sredstva – Mjera COVID-19** i ostvaruju udio prihoda iz izvoza ili od turističke djelatnosti kako je propisano navedenim programom.

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

* 1. **Standardni obrasci zahtjeva za kredit**
* **Zahtjev za kredit**
* **Tablice klijenta**
* **Izjava o povezanim osobama**
* **Izjava o potporama**
	1. **Statusna i financijska dokumentacija**
	2. **Trgovačka društva / Zadruge / Ustanove**
* **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: jamac platac, sudužnik
* Obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta prema NKD
* **Godišnji financijski izvještaji za prethodne dvije godine poslovanja:**

Bilanca, Račun dobiti i gubitka, Dodatni podaci te Izvještaj o novčanim tokovima[[1]](#footnote-2), Bilješke uz financijska izvješća, Bruto bilanca (za obveznike konsolidacije i konsolidirani izvještaji, za obveznike revizije i revidirani izvještaji uz revizorsko izvješće), uključujući financijske izvještaje povezanih osoba podnositelja zahtjeva za kredit

* **Kvartalni financijski izvještaji na dan prethodnog kvartala s prikazom usporednih podataka za isto razdoblje prethodne godine**
* **Podaci o solventnosti** **-** BON2/SOL2 ne stariji od 15 dana od dana podnošenja zahtjeva
* **Izvješća o zaduženosti i urednosti otplate** -očitovanja vjerovnika ne starija od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva, 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 15 dana od dana podnošenja zahtjeva. Ako postoji regulirani dug podnositelja zahtjeva prema državi, potrebna je i **Potvrda Porezne uprave o obročnoj otplati poreznog duga**
	1. **Obrti / Obiteljska poljoprivredna gospodarstva**
* **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: jamac platac, sudužnik
* **Godišnji financijski izvještaji za prethodne dvije godine poslovanja:**

Za obveznike poreza na dobit: Bilanca, Račun dobiti i gubitka, Dodatni podaci, Izvještaj o novčanim tokovima5, Bilješke uz financijska izvješća, Bruto bilanca, uključujući financijske izvještaje povezanih osoba podnositelja zahtjeva za kredit

Za obveznike poreza na dohodak: Prijava/Rješenje poreza na dohodak s prilozima (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 s prikazom usporednih podataka za isto razdoblje prethodne godine**
* **Podaci o solventnosti -** BON2/SOL2 ne stariji od 15 dana od dana podnošenja zahtjeva
* **Izvješća o zaduženosti i urednosti otplate** -očitovanja vjerovnika ne starija od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva, 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 15 dana od dana podnošenja zahtjeva. Ako postoji regulirani dug podnositelja zahtjeva prema državi, potrebna je i **Potvrda Porezne uprave o obročnoj otplati poreznog duga**
	1. **Ostala dokumentacija**

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

* Osnivački akti za trgovačka društva (statut, društveni ugovor, i to zadnji pročišćeni tekst)
* Statistika o dolascima i noćenjima turista za prethodnu godinu
* Instrumenti osiguranja u skladu s internim aktima HBOR-a
* Ostala dokumentacija u svrhu obrade zahtjeva za kredit
1. Izvještaj o novčanim tokovima za podnositelje zahtjeva koji su obveznici sastavljanja ovog izvještaja (srednji poduzetnici prema Zakonu o računovodstvu) [↑](#footnote-ref-2)