

Popis dokumentacije

Ovaj popis odnosi se na dokumentaciju potrebnu za obradu zahtjeva za izravan kredit za poslovne subjekte privatnog sektora koji podnose zahtjev prema privremenim mjerama programa kreditiranja **Obrtna sredstva – Mjera COVID-19 i Obrtna sredstva – Mjera Covid-19 za poduzetnike u preradi drva i proizvodnji namještaja**.

Standardizirani obrazac 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.

1. Standardni obrasci zahtjeva za kredit

- **Zahtjev za kredit**
- **Tablice klijenta**
- **Izjava o povezanim osobama**
- **Izjava o potporama**

2. Statusna i financijska dokumentacija

2.1. 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 tokovima¹, 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**

2.2. 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

¹ Izvještaj o novčanim tokovima za podnositelje zahtjeva koji su obveznici sastavljanja ovog izvještaja (srednji poduzetnici prema Zakonu o računovodstvu)

- **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 plata, 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 prilogima (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 plata, 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**

3. 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