

Popis dokumentacije

Ovaj popis odnosi se na dokumentaciju potrebnu za obradu zahtjeva za izravan kredit za poslovne subjekte privatnog sektora koji podnose zahtjev prema privremenoj mjeri programa kreditiranja **Obrtna sredstva – Mjera COVID-19**.

Obrasci zahtjeva za kredit i drugi standardizirani 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. Standardizirani obrasci zahtjeva za kredit

- **Zahtjev za kredit**
- **Podaci o klijentu i projektu**
- **Tablice klijenta – izravno**
- **Izjava o povezanim osobama**
- **Izjava o potporama**

2. Statusna i financijska dokumentacija

2.1. Trgovačka društva / Zadruga

- **Upitnik za pravne osobe, Podaci o stvarnim vlasnicima stranke s Prilozima (Tabela 1 i 2), Upitnik za politički izložene osobe** (obraci HBOR-a)
- **Identifikacijski dokument ovlaštene osobe/osoba** – preslika osobne iskaznice ili putovnice (s vidljivim OIB-om i Potvrda o OIB-u ako nije iskazan u identifikacijskom dokumentu)
- **Obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta prema NKD**
- **Dokument o registraciji** – ako nije dostupan u javnim registrima (npr. za poljoprivrednike Izvadak iz Upisnika poljoprivrednika)
- **Financijski izvještaji:**¹
 - Godišnji financijski izvještaji za prethodne dvije godine poslovanja – Bilanca, Račun dobiti i gubitka, Dodatni podaci, Bilješke uz financijska izvješća, Bruto bilanca, uključujući potvrdu da su financijski izvještaji predani FINA-i
 - za srednje i velike poduzetnike prema ZoR-u: i Izvještaj o novčanim tokovima
 - za obveznike konsolidacije: i Konsolidirani izvještaji
 - za obveznike revizije: i Revidirani izvještaji uz Revizorsko izvješće
 - Kvartalni financijski izvještaji na dan prethodnog kvartala s prikazom usporednih podataka za isto razdoblje prethodne godine
- **Izvješća o zaduženosti i urednosti otplate** – očitovanja vjerovnika ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit
- **Podaci o solventnosti** – BON2/SOL2 ne stariji od 15 dana od podnošenja zahtjeva za kredit
- **Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi** – ne starija od 15 dana od podnošenja zahtjeva za kredit; ako postoji regulirani dug podnositelja zahtjeva prema državi, dostavlja se 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** (obraci HBOR-a)
- **Identifikacijski dokument ovlaštene osobe/osoba** – preslika osobne iskaznice ili putovnice (s vidljivim OIB-om i Potvrda o OIB-u ako nije iskazan u identifikacijskom dokumentu)

¹ Poduzetnici (početnici) koji nemaju prethodno poslovanje ne dostavljaju financijska izvješća.

- **Dokument o registraciji** – ako nije dostupan u javnim registrima (npr. za obiteljska poljoprivredna gospodarstva Izvadak iz Upisnika poljoprivrednih gospodarstava (OPG))
- **Financijski izvještaji:**³
 - Za obveznike poreza na dobit:
 - Godišnji financijski izvještaji za prethodne dvije godine poslovanja – Bilanca, Račun dobiti i gubitka, Dodatni podaci, Bilješke uz financijska izvješća, Bruto bilanca, uključujući potvrdu da su financijski izvještaji predani FINA-i
 - za srednje i velike poduzetnike prema ZoR-u: i Izvještaj o novčanim tokovima
 - Kvartalni financijski izvještaji na dan prethodnog kvartala s prikazom usporednih podataka za isto razdoblje prethodne godine
 - Za obveznike poreza na dohodak:
 - Godišnji financijski izvještaji za prethodne dvije godine poslovanja – Prijava/Rješenje poreza na dohodak s priložima (Knjiga primitaka i izdataka, Popis dugotrajne imovine)
 - Kvartalni financijski izvještaji na dan prethodnog kvartala – Rekapitulacija primitaka i izdataka
 - Evidencija o tražbinama i obvezama – ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit
- **Izvješća o zaduženosti i urednosti otplate** – očitovanja vjerovnika o stanju duga i urednosti otplate ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit
- **Podaci o solventnosti** – BON2/SOL2 ne stariji od 15 dana od podnošenja zahtjeva za kredit
- **Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi** – ne starija od 15 dana od podnošenja zahtjeva za kredit; ako postoji regulirani dug podnositelja zahtjeva prema državi, dostavlja se i **Potvrda Porezne uprave o obročnoj otplati poreznog duga**

3. Ostala dokumentacija

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

- **Financijski izvještaji GFI-POD, Tablice klijenta** – dostavlja se elektronski u excelu
- Osnivački akti za trgovačka društva (statut, društveni ugovor, i to zadnji pročišćeni tekst)
- Statistika o dolascima i noćenjima turista za prethodnu godinu

Za sve sudionike u kreditu (jamac platac, sudužnik):

- **Identifikacijski dokument imenovane ovlaštene osobe** – preslika osobne iskaznice ili putovnice (s vidljivim OIB-om i Potvrda o OIB-u ako nije iskazan u identifikacijskom dokumentu)

Za sudionike u kreditu ako su pravne osobe (jamac platac, sudužnik) i prema potrebi za druge pravne osobe povezane s podnositeljem zahtjeva za kredit:

- **Financijski izvještaji**
 - Godišnji financijski izvještaji za prethodne dvije godine poslovanja – Bilanca, Račun dobiti i gubitka, Dodatni podaci, Bilješke uz financijska izvješća, Bruto bilanca, uključujući potvrdu da su financijski izvještaji predani FINA-i
 - za srednje i velike poduzetnike prema ZoR-u: i Izvještaj o novčanim tokovima
 - za obveznike konsolidacije: i Konsolidirani izvještaji
 - za obveznike revizije: i Revidirani izvještaji uz Revizorsko izvješće
 - Kvartalni financijski izvještaji na dan prethodnog kvartala s prikazom usporednih podataka za isto razdoblje prethodne godine
- **Izvješća o zaduženosti i urednosti otplate** – očitovanja vjerovnika ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit
- Instrumenti osiguranja u skladu s internim aktima HBOR-a
- Ostala dokumentacija u svrhu obrade zahtjeva za kredit