

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.

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.

I. POPIS DOKUMENTACIJE ZA IZRAVNO KREDITIRANJE

1. Standardizirani obrasci zahtjeva za kredit

- Zahtjev za kredit
- Podaci o klijentu i projektu¹
- Tablice klijenta – izravno¹
- Izjava o povezanim osobama
- Izjava o potporama²

2. Statusna i financijska dokumentacija

2.1. JLP(R)S - Jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave / Ustanove i agencije u većinskom vlasništvu JLP(R)S-a

- Upitnik za pravne osobe (obrazac HBOR-a)
- 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)
- 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 / Zadruga / Ustanove i agencije u većinskom privatnom vlasništvu

- 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)
- Životopis osoba u upravljačkoj strukturi – ako životopis nije sastavni dio investicijske studije/poslovnog plana
- Obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta prema NKD
- Dokument o registraciji – ako nije dostupan u javnim registrima (npr. za poljoprivrednike Izvadak iz Upisnika poljoprivrednika)

¹ Jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave dostavljaju Podaci o klijentu i projektu (JLPRS) i Tablice klijenta – izravno (JLPRS).

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

- **Financijski izvještaji:**³

- 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 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit
- **Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi** – ne starija od 30 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**

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

- **Upitnik za fizičke osobe i Upitnik za politički izložene osobe** (obrasci 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)
- **Životopis vlasnika/nositelja djelatnosti** – ako životopis nije sastavni dio poslovnog plana/investicijske studije
- **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 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit
- **Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi** – ne starija od 30 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 Poduzetnici (početnici) 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**⁴ – poslovni plan za ulaganja do 700.000 kn ili investicijska studija za ulaganja iznad 700.000 kn
- **Dokumentacija o poslovnom odnosu s kupcima** – pisma namjere, narudžbe i/ili (pred)ugovori s kupcima, ako dokumenti o poslovnom odnosu s kupcima nisu sastavni dio poslovnog plana ili investicijske studije
- **Tehnička dokumentacija:**
 - **Upitnik o zaštiti okoliša** (obrazac HBOR-a)
 - građevinska/uporabna dozvola ili potvrda glavnog projekta ili odluka nadležnog tijela da za planirana građevinska ulaganja nije potrebno ishoditi građevinsku dozvolu/potvrdu glavnog projekta i sl.
 - ugovori/ponude/predračuni, troškovnici radova – važeći u trenutku podnošenja zahtjeva za kredit ili, ako isti ne sadrže rok važenja, u pravilu ne stariji od 3 mjeseca od podnošenja zahtjeva za kredit
 - kupoprodajni (pred)ugovor za nekretnine/pokretnine (koje se kupuju iz kredita, ako postoji)
 - ugovori o zakupu odnosno koncesiji zemljišta i/ili objekta 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)
- Dokumentacija o drugim izvorima financiranja (ugovori o kreditima, pozajmicama i sl.) – ako drugi izvori financiranja postoje
- Za program EU projekti: Potvrda o zaprimanju prijave za sredstva ESI fondova ili odluka APPRRR (Agencija za Agencije za plaćanja u poljoprivredi, ribarstvu i ruralnom razvoju) ili drugog nadležnog provedbenog/ugovornog tijela

3.2. Za program Obrtna sredstva / Financijsko restrukturiranje

- Za program Obrtna sredstva: **Plan poslovanja klijenta** koji uključuje opis postojećeg poslovanja⁵ i ulaganja za koje se traži financiranje s projekcijama poslovanja na zatraženi rok otplate kredita (uključujući prethodnu poslovnu godinu)
- Za program Financijsko restrukturiranje: **Plan restrukturiranja i poslovanja klijenta** koji uključuje opis postojećeg poslovanja⁵ i projekcije poslovanja na zatraženi rok otplate kredita (uključujući i prethodnu poslovnu godinu)
- 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 poslovanja⁶ i ulaganja za koje se traži financiranje s projekcijama poslovanja na zatraženi rok otplate kredita (uključujući prethodnu poslovnu godinu)

⁴ [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**.

⁵ Opis postojećeg poslovanja: opis djelatnosti, glavni proizvod/usluga, povijest, tržišni položaj i ostali ključni podaci o poslovanju.

- Dokumentacija o poslovnom odnosu s kupcima (fakture, narudžbe i/ili (pred)ugovori s kupcima, EUR 1 obrazac i JCD ako je izvoz izvan EU) 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:

- Elaborat procjene vrijednosti nekretnina ovlaštenog sudskog vještaka/procjenitelja ili ovlaštenog društva – za stambene građevine ne starija od 3 godine, za poslovne građevine ne starija od 1 godine od podnošenja zahtjeva za kredit
- Zemljišnoknjižni izvadak – ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit (ako je u zemljišnoknjižnom izvratku upisan teret za kredit, potrebna je potvrda o stanju kredita u otplati, ili ako su iz zemljišnoknjižnog izvratka vidljive aktivne plombe ili zabilježbe npr. spora potrebna je dokumentacija iz koje je vidljivo na što se odnose aktivne plombe ili zabilježbe)
- **Izjava o korištenju nekretnine** (obrazac HBOR-a)

Za pokretne:

- Elaborat procjene vrijednosti pokretnina ovlaštenog sudskog vještaka/procjenitelja ili ovlaštenog društva i dokaz vlasništva ili za nove pokretne kupoprodajni (pred)ugovor ili račun dobavljača

Za nekretnine i pokretne:

- Kupoprodajni (pred)ugovor za nekretnine/pokretne (koje se nude za osiguranje, ako postoji)

Za ostale instrumente osiguranja: dokumentacija ovisno o vrsti instrumenta

5. 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). Za ustanove i agencije statut je dio obvezne dokumentacije.
- Statistika o dolascima i noćenjima turista za prethodnu godinu – ako HBOR ocjenjuje kriterij tržišne konkurentnosti kod klijenata u turističkoj djelatnosti
- Potvrda o ekonomskoj veličini poljoprivrednog gospodarstva (EVPG) koju izdaje Ministarstvo poljoprivrede – za ulaganja u poljoprivredne djelatnosti

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

- **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
- Ostala dokumentacija u svrhu obrade zahtjeva za kredit

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 projektu⁶**
- **Tablice klijenta – putem PB**
- **Izjava o potporama⁷**
- **Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi⁸** (ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit)

2. Ostala dokumentacija

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

- Dokumentacija o ponuđenim instrumentima osiguranja (u nastavku za nekretnine):
 - Elaborat procjene vrijednosti nekretnina ovlaštenog sudskog vještaka/procjenitelja ili ovlaštenog društva – za stambene građevine ne starija od 3 godine, za poslovne građevine ne starija od 1 godine od podnošenja zahtjeva za kredit
 - Zemljišnoknjižni izvadak – ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit (ako je u zemljišnoknjižnom izvratku upisan teret za kredit, potrebna je potvrda o stanju kredita u otplati, ili ako su iz zemljišnoknjižnog izvratka vidljive aktivne plombe ili zabilježbe npr. spora potrebna je dokumentacija iz koje je vidljivo na što se odnose aktivne plombe ili zabilježbe)
- 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

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 |

⁶ Za jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave dostavljaju se Podaci o klijentu i projektu (JLPRS).

⁷ Za kredit po programu Priprema izvoza ne dostavlja se Izjava o potporama.

⁸ 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**⁹
- **Tablice klijenta – model PR**
- **Izjava o povezanim osobama**
- **Izjava o potporama**⁹
- **Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi**¹⁰ (ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit)
- 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 | 8. OTP BANKA d.d., Split |
| 2. Agram banka d.d., Zagreb | 9. Partner banka d.d., Zagreb |
| 3. BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska, Rijeka | 10. Podravska banka d.d., Zagreb |
| 4. Erste&Steiermärkische banka d.d., Rijeka | 11. Privredna banka d.d., Zagreb |
| 5. Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb | 12. Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb |
| 6. Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag | 13. Sberbank d.d., Zagreb |
| 7. KentBank d.d., Zagreb | 14. Slatinska banka d.d., Slatina |
| | 15. Zagrebačka banka d.d., Zagreb |

⁹ Jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave dostavljaju Podaci o klijentu i projektu (JLPRS) i Tablice klijenta – izravno (JLPRS).

¹⁰ 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.