**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](http://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 projektu**[[1]](#footnote-2)
* **Tablice klijenta – izravno1**
* **Izjava o povezanim osobama**
* **Izjava o potporama[[2]](#footnote-3)**
	1. **Statusna i financijska dokumentacija**
	2. **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**
	1. **Trgovačka društva / Zadruge / 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** (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 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)
* **Financijski izvještaji:[[3]](#footnote-4)**
* 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**
	1. **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 prilozima (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**
	1. **Dokumentacija o ulaganju**
	2. **Za programe Poduzetništvo mladih, žena i početnika / Investicije privatnog sektora / Investicije javnog sektora / EU projekti**
* **Poslovni plan ili investicijska studija[[4]](#footnote-5)** – 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
	1. **Za program Obrtna sredstva / Financijsko restrukturiranje**
* Za program Obrtna sredstva: **Plan poslovanja klijenta** koji uključuje opis postojećeg poslovanja[[5]](#footnote-6) 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
	1. **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)
* 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
	1. **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 izvatku upisan teret za kredit, potrebna je potvrda o stanju kredita u otplati, ili ako su iz zemljišnoknjižnog izvatka 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 pokretnine:**

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

**Za nekretnine i pokretnine:**

* Kupoprodajni (pred)ugovor za nekretnine/pokretnine (koje se nude za osiguranje, ako postoji)

**Za ostale instrumente osiguranja:** dokumentacija ovisno o vrsti instrumenta

* 1. **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 projektu**[[6]](#footnote-7)
* **Tablice klijenta – putem PB**
* **Izjava o potporama[[7]](#footnote-8)**
* **Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi[[8]](#footnote-9)** (ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit)
	1. **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 izvatku upisan teret za kredit, potrebna je potvrda o stanju kredita u otplati, ili ako su iz zemljišnoknjižnog izvatka 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
	1. **Popis poslovnih banaka**
1.
2. Addiko Bank d.d., Zagreb
3. Agram banka d.d., Zagreb
4. Banka Kovanica d.d., Varaždin
5. BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska, Rijeka
6. Croatia banka d.d., Zagreb
7. Erste&Steiermärkische banka d.d., Rijeka
8. Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb
9. Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag
10. J&T banka d.d., Varaždin
11. Karlovačka banka d.d., Karlovac
12. KentBank d.d., Zagreb
13. Nova hrvatska banka d.d., Zagreb
14. OTP BANKA d.d., Split
15. Partner banka d.d., Zagreb
16. Podravska banka d.d., Zagreb
17. Privredna banka d.d., Zagreb
18. Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb
19. Slatinska banka d.d., Slatina
20. Zagrebačka banka d.d., Zagreb

**II. B. Kreditiranje po modelu podjele rizika**

* 1. **Dokumentacija**
* **Zahtjev za kredit poslovne banke** (po modelu PR)
* **Podaci o klijentu i projektu**[[9]](#footnote-10)
* **Tablice klijenta – model PR**
* **Izjava o povezanim osobama**
* **Izjava o potporama9**
* **Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi[[10]](#footnote-11)** (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.
	1. **Popis poslovnih banaka**
1. Addiko Bank d.d., Zagreb
2. Agram banka d.d., Zagreb
3. BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska, Rijeka
4. Erste&Steiermärkische banka d.d., Rijeka
5. Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb
6. Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag
7. KentBank d.d., Zagreb
8. Nova hrvatska banka d.d., Zagreb
9. OTP BANKA d.d., Split
10. Partner banka d.d., Zagreb
11. Podravska banka d.d., Zagreb
12. Privredna banka d.d., Zagreb
13. Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb
14. Slatinska banka d.d., Slatina
15. Zagrebačka banka d.d., Zagreb
1. Jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave dostavljaju Podaci o klijentu i projektu (JLPRS) i Tablice klijenta – izravno (JLPRS). [↑](#footnote-ref-2)
2. Za kredit po programu Priprema izvoza ne dostavlja se Izjava o potporama. [↑](#footnote-ref-3)
3. Poduzetnici (početnici) koji nemaju prethodno poslovanje ne dostavljaju financijska izvješća. [↑](#footnote-ref-4)
4. [Preporučeni sadržaj investicijske studije / poslovnog plana](https://www.hbor.hr/search/preporu%C4%8Deni%2Bsadr%C5%BEaj) 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**. [↑](#footnote-ref-5)
5. Opis postojećeg poslovanja: opis djelatnosti, glavni proizvod/usluga, povijest, tržišni položaj i ostali ključni podaci o poslovanju. [↑](#footnote-ref-6)
6. Za jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave dostavljaju se Podaci o klijentu i projektu (JLPRS). [↑](#footnote-ref-7)
7. Za kredit po programu Priprema izvoza ne dostavlja se Izjava o potporama. [↑](#footnote-ref-8)
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. [↑](#footnote-ref-9)
9. Jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave dostavljaju Podaci o klijentu i projektu (JLPRS) i Tablice klijenta – izravno (JLPRS). [↑](#footnote-ref-10)
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. [↑](#footnote-ref-11)