**Popis dokumentacije i poslovnih banaka**

Ovaj popis odnosi se na dokumentaciju potrebnu za obradu zahtjeva za izravno kreditiranje i kreditiranje u suradnji s poslovnim bankama prema privremenoj kriznoj mjeri programa kreditiranja Obrtna sredstva: **Obrtna sredstva KRIZA 2022 – mjera.**

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**
* **Tablice klijenta – izravno**
* **Izjava o prihvatljivosti klijenta**
* **Izjava o povezanim osobama**
* **Izjava o potporama**
* **Izjava o utjecaju ruske agresije na Ukrajinu na poslovanje korisnika kredita**
	1. Statusna i financijska dokumentacija
	2. *Trgovačka društva / Zadruge / Ustanove i agencije u većinskom privatnom vlasništvu*
* **Upitnik za pravne osobe, Podaci o stvarnim vlasnicima stranke s Prilogom (Tabela vlasništva), Upitnik za politički izložene osobe, Izjava o porijeklu imovine i sredstava** (obrasci HBOR-a)
* **Osnivački akti** (statut, društveni ugovor, izjava o osnivanju odnosno akt o osnivanju, zadnji pročišćeni tekst)
* **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:**
* 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, Upitnik za politički izložene osobe, Izjava o porijeklu imovine i vlasništva** (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:**

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. Ostala dokumentacija

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

* **Plan poslovanja klijenta** s projekcijama poslovanja na zatraženi rok otplate kredita (uključujući prethodnu poslovnu godinu)
* **Financijski izvještaji GFI-POD;** **Tablice klijenta** – dostavljaju se elektroničkom poštom u excelu
* Statistika o dolascima i noćenjima turista za prethodnu godinu

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
* **Instrumenti osiguranja u skladu s internim aktima HBOR-a**
* Ostala dokumentacija u svrhu obrade zahtjeva za kredit

**II. Popis dokumentacije za kreditiranje u suradnji s poslovnim bankama[[1]](#footnote-2)**

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:

* 1. Dokumentacija
* **Zahtjev za kredit poslovne banke** (po modelu PR)
* **Podaci o klijentu i projektu**
* **Tablice klijenta – model PR**
* **Izjava o prihvatljivosti klijenta**
* **Izjava o povezanim osobama**
* **Izjava o potporama**
* **Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi** (ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit)
* **Izjava o utjecaju ruske agresije na Ukrajinu na poslovanje korisnika kredita**
* 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 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 za kreditiranje po modelu podjele rizika
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. Kreditiranje po modelu podjele rizika [↑](#footnote-ref-2)