**Popis dokumentacije i poslovnih banaka**

Ovaj popis odnosi se na dokumentaciju potrebnu za obradu zahtjeva prema sljedećim programima kreditiranja HBOR-a:

**Poduzetništvo mladih, žena i početnika**

**Investicije privatnog sektora**

**Investicije posebnih segmenata MSP-ova u okviru NPOO-a**

**Investicije javnog sektora**

**EU projekti**

**Obrtna sredstva**

**Mjera za poduzetnike u djelatnostima prerade drva i proizvodnje namještaja**

**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.

Zahtjev za kredit i drugi standardizirani obrasci i predlošci 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. **Standardna dokumentacija (obrasci HBOR-a)**
* Zahtjev za kredit
* Izjava o prihvatljivosti klijenta
* Izjava o povezanim osobama
* Izjava o potporama, osim za kredite po programu Priprema izvoza
* Tablice klijenta
  + za kredite iznad 400.000 EUR1, osim za JLP(R)S te ustanove i agencije u većinskom vlasništvu JLP(R)S-a ili RH
* Tablice ulaganja
  + za kredite iznad 400.000 EUR[[1]](#footnote-2)
  + za JLP(R)S te ustanove i agencije u većinskom vlasništvu JLP(R)S-a ili RH neovisno o iznosu kredita
  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 ili RH**
* Upitnik za pravne osobe (obrazac HBOR-a)
* Osnivački akti (statut odnosno akt o osnivanju, zadnji pročišćeni tekst)
* 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 Prilogom-Tabela vlasništva (obrasci HBOR-a)
* Za politički izložene osobe: 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:[[2]](#footnote-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 zadnji 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 dana podnošenja zahtjeva za kredit; ako postoji regulirani dug podnositelja zahtjeva prema državi, dostavlja se i Potvrda Porezne uprave o obročnoj otplati poreznog duga (dalje zajedno: Potvrda PU)

Potvrda PU se dostavlja za:

* podnositelja zahtjeva za kredit, te:
* ako je podnositelj zahtjeva mikro poduzetnik prema ZoR-u: i za fizičke osobe vlasnike podnositelja zahtjeva te povezane osobe podnositelja zahtjeva
* ako je podnositelj zahtjeva početnik koji nema prethodno poslovanje: i za vlasnike podnositelja zahtjeva
  1. **Obrti / Obiteljska poljoprivredna gospodarstva / Slobodna zanimanja i samostalne djelatnosti**
* Upitnik za fizičke osobe (obrazac HBOR-a)
* Za politički izložene osobe: Upitnik za politički izložene osobe, Izjava o porijeklu imovine i sredstava (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:**2

**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 zadnji dan prethodnog kvartala – Rekapitulacija primitaka i izdataka
* Evidencija o tražbinama i obvezama – ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit

**Za obveznike poreza na dobit, odnosno poduzetnike koji vode poslovne knjige prema Zakonu o računovodstvu (ZoR):**

* 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 zadnji dan prethodnog kvartala s prikazom usporednih podataka za isto razdoblje prethodne godine
* 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 dana podnošenja zahtjeva za kredit; ako postoji regulirani dug podnositelja zahtjeva prema državi, dostavlja se i Potvrda Porezne uprave o obročnoj otplati poreznog duga (dalje zajedno: Potvrda PU)

Potvrda PU se dostavlja za:

* podnositelja zahtjeva za kredit, te:
* ako je podnositelj zahtjeva obveznik poreza na dohodak ili mikro poduzetnik prema ZoR-u: i za fizičke osobe vlasnike podnositelja zahtjeva koji eventualno nisu obuhvaćeni Potvrdom PU podnositelja zahtjeva te za povezane osobe podnositelja zahtjeva
  1. **Dokumentacija o ulaganju**
  2. **Za programe: Poduzetništvo mladih, žena i početnika / Investicije posebnih segmenata MSP-ova u okviru NPOO-a / Investicije privatnog sektora / Investicije javnog sektora / EU projekti**
* Za kredite do 400.000 EUR
* Poslovni plan[[3]](#footnote-4) (predložak HBOR-a)
* Za kredite iznad 400.000 EUR
* Investicijska studija[[4]](#footnote-5)
* Za ulaganja JLPRS-a odnosno ulaganja od javnog interesa može se dostaviti samo OPIS PROJEKTA
* 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) ili

ako se radi o zahtjevu prema Operativnim programima u okviru Nacionalnog plana oporavka i otpornosti (NPOO): Upitnik samoprocjene - Identifikacija klimatskih, okolišnih i socijalnih rizika i pripadajući Prilog 2 Pravna usklađenost za provjeru održivosti ulaganja u okviru NPOO-a (obrasci HBOR-a)

**te sljedeća dokumentacija ako je primjenjivo:**

* + građevinska/uporabna dozvola; ili drugi akt nadležnog tijela za graditeljstvo koji zamjenjuje građevinsku/uporabnu dozvolu
  + ako se projekt gradi/izvode radovi prema Pravilniku o jednostavnim i drugim građevinama i radovima
* ili očitovanje nadležnog tijela za graditeljstvo da se građevina/radovi iz glavnog projekta (specificirane oznake ZOP/br. projekta) može graditi/mogu izvoditi prema Pravilniku
* ili očitovanje ovlaštenog projektanta pod materijalnom i krivičnom odgovornošću, da se građevina/radovi iz glavnog projekta (specificirane oznake ZOP/br. projekta) mogu graditi/ izvoditi prema Pravilniku
  + glavni projekt
  + ugovori/ponude/predračuni, troškovnici radova i opreme – važeći u trenutku podnošenja zahtjeva za kredit ili, ako 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 se radi o ulaganju u nekretnine koje nisu u vlasništvu podnositelja zahtjeva za kredit (osim u slučaju difuznih i integralnih hotela):
* ugovori o zakupu zemljišta i/ili objekta, na rok dulji od roka otplate kredita ili
* ugovori o koncesiji zemljišta i/ili objekta, na rok dulji od roka otplate kredita
  + elaborat zaštite okoliša ili studija procjene utjecaja na okoliš i pripadajuća rješenja o provedenoj ocjeni i/ili prihvatljivosti zahvata
  + tehnološki projekt

**te sljedeća dokumentacija ako se radi o zahtjevu prema Operativnim programima u okviru Nacionalnog plana oporavka i otpornosti (NPOO) i ako je primjenjivo***:*

* + tehnička specifikacija strojeva/opreme s pratećim izračunom energetskih ušteda
  + ostala dokumentacija koja nije gore navedena, a potvrđuje načelo nenanošenja bitne štete okolišnim ciljevima (Do No Significant Harm – DNSH) ili je dokaz značajnog doprinosa okolišnim ciljevima
* Dokumentacija o drugim izvorima financiranja (ugovori o kreditima, pozajmicama i sl.)– ako drugi izvori financiranja postoje
* **Dodatno za program EU projekti:** Potvrda o zaprimanju prijave na natječaj za bespovratna sredstva ili ugovor o financiranju koji se odnosi na dodjelu bespovratnih sredstava

**Za kredite s namjenom kupnje poslovnog udjela u inozemnom društvu:**

* Plan poslovanja klijenta koji uključuje opis postojećeg poslovanja[[5]](#footnote-6) i ulaganja za koje se traži financiranje s projekcijama poslovanja (bilanca, račun dobiti i gubitka, novčani tok) na zatraženi rok otplate kredita uključujući prethodnu poslovnu godinu
* Dokumentacija o poslovnom odnosu s kupcima – pisma namjere, narudžbe i/ili (pred)ugovori s kupcima
* Upitnik za ekološku i društvenu provjeru i procjenu (obrazac HBOR-a)
* Dokumentacija kojom se stječu poslovni udjeli (predugovor ili ugovor o kupoprodaji poslovnog udjela/prijenosu poslovnog udjela)
* Mišljenje pravnog stručnjaka u odnosu na dokumentaciju kojom se stječu poslovni udjeli
* Dokumentacija o drugim izvorima financiranja (ugovori o kreditima, pozajmicama i sl.)– ako drugi izvori financiranja postoje

* 1. **Za program Obrtna sredstva i Mjeru za poduzetnike u djelatnostima prerade drva i proizvodnje namještaja**
* Za kredite do 400.000 EUR
* Poslovni plan (predložak HBOR-a)[[6]](#footnote-7)
* Za kredite iznad 400.000 EUR
* Plan poslovanja klijenta koji uključuje opis postojećeg poslovanja5 i ulaganja za koje se traži financiranje s projekcijama poslovanja (bilanca, račun dobiti i gubitka, novčani tok) na zatraženi rok otplate kredita uključujući 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**
* Za kredite do 400.000 EUR
* Poslovni plan (predložak HBOR-a)
* Za kredite iznad 400.000 EUR
* Plan poslovanja klijenta koji uključuje opis postojećeg poslovanja5 i ulaganja za koje se traži financiranje s projekcijama poslovanja (bilanca, račun dobiti i gubitka, novčani tok) na zatraženi rok otplate kredita (uključujući prethodnu poslovnu godinu)
* Ugovori koji su predmet refinanciranja – ako se radi o zahtjevu za podmirenje postojećih obveza odnosno za refinanciranje
* 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. **Za program Financijsko restrukturiranje**
* Plan restrukturiranja i poslovanja klijenta koji uključuje opis postojećeg poslovanja5 i projekcije poslovanja (bilanca, račun dobiti i gubitka, novčani tok) na zatraženi rok otplate kredita uključujući prethodnu poslovnu godinu
* Ugovori koji su predmet refinanciranja – ako se radi o zahtjevu za podmirenje postojećih obveza odnosno za refinanciranje
  1. **Dokumentacija o instrumentima osiguranja**

**Za nekretnine:**

* Elaborat procjene vrijednosti nekretnina[[7]](#footnote-8) ovlaštenog sudskog vještaka/procjenitelja ili ovlaštenog društva – za stambene građevine ne stariji od 3 godine, za poslovne građevine ne stariji 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 pokretnina6 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 prema potrebi i/ili na zahtjev HBOR-a:

**Ako HBOR ocjenjuje kriterij tržišne konkurentnosti kod klijenata u turističkoj djelatnosti:**

* Statistika o dolascima i noćenjima turista za prethodnu godinu – ako HBOR ocjenjuje kriterij tržišne konkurentnosti kod klijenata u turističkoj djelatnosti

**Za ulaganja u poljoprivredne djelatnosti:**

* Potvrda o ekonomskoj veličini poljoprivrednog gospodarstva (EVPG) koju izdaje Ministarstvo poljoprivrede

**Za kredite s namjenom kupnje poslovnog udjela u inozemnom društvu:**

* Dubinska analiza poslovnog subjekta čiji se udjeli kupuju (due dilligence) s komercijalnog, financijskog, tehničkog i pravnog stajališta, izrađena od strane revizorske/konzultantske kuće koja ima iskustva u ovakvim transakcijama
* Izvadak iz Knjige poslovnih udjela poslovnog subjekta čiji se udjeli kupuju – ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit

**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 zadnji 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[[8]](#footnote-9)**

U svrhu obrade zahtjeva za kredit klijenta u poslovnoj banci, potrebnu dokumentaciju propisuje poslovna banka kojoj se podnosi zahtjev, osim dokumentacije koju propisuje HBOR i koja je navedena u nastavku. 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 (obrazac HBOR-a)
* Izjava o prihvatljivosti klijenta (obrazac HBOR-a)[[9]](#footnote-10)
* Izjava o potporama (obrazac HBOR-a), osim za kredite po programu Priprema izvoza
* Tablice ulaganja (obrazac HBOR-a)[[10]](#footnote-11)
* Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi – ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit, osim za JLP(R)S te ustanove i agencije u većinskom vlasništvu JLPRS

**te ako se radi o Zahtjevu za subvenciju kamate iz sredstava NPOO-a[[11]](#footnote-12):**

* Specifikacija uz Zahtjev za subvenciju kamate iz sredstava NPOO-a (obrazac HBOR-a)
* Plan otplate kredita izračunat primjenom stope NPOO subvencije

**te ako se radi o Zahtjevu za subvenciju kamate iz sredstava NPOO-a i/ili uz jamstvo NPOO-a:**

* Upitnik samoprocjene - Identifikacija klimatskih, okolišnih i socijalnih rizika i pripadajući Prilog 2 Pravna usklađenost za provjeru održivosti ulaganja u okviru NPOO-a (obrasci HBOR-a)

te sljedeća dokumentacija ako je primjenjivo:

* + građevinska/uporabna dozvola; ili drugi akt nadležnog tijela za graditeljstvo koji zamjenjuje građevinsku/uporabnu dozvolu
  + ako se projekt gradi/izvode radovi prema Pravilniku o jednostavnim i drugim građevinama i radovima
* ili očitovanje nadležnog tijela za graditeljstvo da se građevina/radovi iz glavnog projekta (specificirane oznake ZOP/br. projekta) može graditi/mogu izvoditi prema Pravilniku
* ili očitovanje ovlaštenog projektanta pod materijalnom i krivičnom odgovornošću, da se građevina/radovi iz glavnog projekta (specificirane oznake ZOP/br. projekta) mogu graditi/ izvoditi prema Pravilniku
  + glavni projekt
  + ako se radi o ulaganju u nekretnine koje nisu u vlasništvu podnositelja zahtjeva za kredit (osim u slučaju difuznih i integralnih hotela):
* ugovori o zakupu zemljišta i/ili objekta ili
* ugovori o koncesiji zemljišta i/ili objekta
  + elaborat zaštite okoliša ili studija procjene utjecaja na okoliš i pripadajuća rješenja o provedenoj ocjeni i/ili prihvatljivosti zahvata
  + tehnološki projekt
  + tehnička specifikacija strojeva/opreme s pratećim izračunom energetskih ušteda
  + ostala dokumentacija koja nije gore navedena, a potvrđuje načelo nenanošenja bitne štete okolišnim ciljevima (Do No Significant Harm – DNSH) ili je dokaz značajnog doprinosa okolišnim ciljevima
  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 stariji od 3 godine, za poslovne građevine ne stariji 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)
* Upitnik o zaštiti okoliša ili Upitnik za ekološku i društvenu provjeru i procjenu (ako se ne radi o Zahtjevu za subvenciju kamate iz sredstava NPOO-a ili uz jamstvo NPOO-a)
* Ostala dokumentacija u svrhu obrade zahtjeva za kredit
  1. **Popis poslovnih banaka za kreditiranje putem poslovnih banaka**

(za poslovne banke kod kojih postoji mogućnost kreditiranja uz subvenciju kamate iz sredstava NPOO-a je dodana oznaka „NPOO“)

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Addiko Bank d.d., Zagreb | 10. Karlovačka banka d.d., Karlovac (NPOO) |
| 2. Agram banka d.d., Zagreb (NPOO) | 11. KentBank d.d., Zagreb (NPOO) |
| 3. Banka Kovanica d.d., Varaždin (NPOO) | 12. OTP BANKA d.d., Split (NPOO) |
| 4. BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska, Rijeka | 13. Partner banka d.d., Zagreb |
| (NPOO) | 14. Podravska banka d.d., Zagreb (NPOO) |
| 5. Croatia banka d.d., Zagreb (NPOO) | 15. Privredna banka d.d., Zagreb (NPOO) |
| 6. Erste&Steiermärkische banka d.d., Rijeka (NPOO) | 16. Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb (NPOO) |
| 7. Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb (NPOO) | 17. Slatinska banka d.d., Slatina (NPOO) |
| 8. Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag (NPOO) | 18. Zagrebačka banka d.d., Zagreb (NPOO) |
| 9. J&T banka d.d., Varaždin |  |

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

* 1. **Dokumentacija**
* Zahtjev za kredit poslovne banke (po modelu PR)
* Izjava o prihvatljivosti klijenta (obrazac HBOR-a)
* Izjava o povezanim osobama (obrazac HBOR-a)
* Izjava o potporama (obrazac HBOR-a), osim za kredite po programu Priprema izvoza
* Tablice klijenta (obrazac HBOR-a)[[12]](#footnote-13), osim za JLP(R)S te ustanove i agencije u većinskom vlasništvu JLP(R)S-a ili RH
* Tablice ulaganja (obrazac HBOR-a)[[13]](#footnote-14)
* Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi – ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit, osim za JLP(R)S te ustanove i agencije u većinskom vlasništvu JLPRS ili RH
* Podaci poslovne banke o klijentu i projektu
* Ostala dokumentacija 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[[14]](#footnote-15)
* 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.

**te ako se radi o Zahtjevu za subvenciju kamate iz sredstava NPOO-a[[15]](#footnote-16):**

* Specifikacija uz Zahtjev za subvenciju kamate iz sredstava NPOO-a (obrazac HBOR-a)
* Plan otplate kredita izračunat primjenom stope NPOO subvencije
  1. **Popis poslovnih banaka za kreditiranje po modelu podjele rizika**

(za poslovne banke kod kojih postoji mogućnost kreditiranja uz subvenciju kamate iz sredstava NPOO-a je dodana oznaka „NPOO“)

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Addiko Bank d.d., Zagreb | 8. OTP BANKA d.d., Split (NPOO) |
| 2. Agram banka d.d., Zagreb (NPOO) | 9. Partner banka d.d., Zagreb |
| 3. BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska, Rijeka | 10. Podravska banka d.d., Zagreb (NPOO) |
| (NPOO) | 11. Privredna banka d.d., Zagreb (NPOO) |
| 4. Erste&Steiermärkische banka d.d., Rijeka (NPOO) | 12. Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb (NPOO) |
| 5. Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb (NPOO) | 13. Slatinska banka d.d., Slatina (NPOO) |
| 6. Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag (NPOO) | 14. Zagrebačka banka d.d., Zagreb (NPOO) |
| 7. KentBank d.d., Zagreb (NPOO) |  |

1. Iznimno, Tablice klijenta i Tablice ulaganja potrebno je dostaviti i za kredite do 400.000 EUR, ako Poslovni plan za kredite do 400.000 EUR nije izrađen na predlošku HBOR-a. [↑](#footnote-ref-2)
2. Poduzetnici početnici koji nemaju prethodno poslovanje ne dostavljaju financijske izvještaje. [↑](#footnote-ref-3)
3. Do 1.5.2024. prihvaćat će se i Poslovni plan koji nije izrađen na predlošku HBOR-a. [↑](#footnote-ref-4)
4. Preporučeni sadržaj investicijske studije dostupan je na mrežnim stranicama HBOR-a <https://www.hbor.hr/investicijska-studija/>. Obavezno treba sadržavati naziv odnosno ime i prezime autora kao i telefonske i e-mail kontakte autora. [↑](#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. Iznimno, korisnici kredita koji ulažu u oporavak od posljedica potresa i gospodarski razvitak Sisačko-moslavačke županije mogu dostaviti Poslovni plan na predlošku HBOR-a neovisno o iznosu kredita. [↑](#footnote-ref-7)
7. Pri osiguranju kredita nekretninama oštećenima u potresu ili pokretninama, za korisnike kredita koji ulažu u oporavak od posljedica potresa i poticanje gospodarskog razvitka Sisačko-moslavačke županije, postoji mogućnost razmotriti zahtjev bez elaborata procjene vrijednosti nekretnine/pokretnine. [↑](#footnote-ref-8)
8. Popis dokumentacije za kreditiranje u suradnji s poslovnim bankama odnosi se na sve uvodno navedene programe osim na program Investicije posebnih segmenata MSP-ova u okviru NPOO-a. [↑](#footnote-ref-9)
9. Izjavu o prihvatljivosti klijenta nije obvezno dostaviti HBOR-u, a prema potrebi i ovisno o slučaju HBOR može tražiti na uvid ovu ili drugu odgovarajuću izjavu klijenta koju koristi poslovna banka. [↑](#footnote-ref-10)
10. Tablice ulaganja nije obvezno dostaviti ako je struktura ulaganja i dinamika korištenja dostavljana u okviru Tablica klijenta prema prethodno važećem popisu dokumentacije. [↑](#footnote-ref-11)
11. Za kredite uz subvenciju kamate iz sredstava NPOO-a prema programima Poduzetništvo mladih, žena i početnika; Investicije privatnog sektora; Investicije javnog sektora; EU projekti. Zahtjev za subvenciju kamate iz sredstava NPOO nalazi se u okviru Zahtjeva za kredit poslovne banke. [↑](#footnote-ref-12)
12. Tablice klijenta nije potrebno dostaviti ako je Poslovni plan izrađen prema predlošku HBOR-a za kredite kako je propisano za izravno kreditiranje. [↑](#footnote-ref-13)
13. Tablice ulaganja nije potrebno dostaviti ako je struktura ulaganja i dinamika korištenja kredita dostavljena u okviru Tablica klijenta prema prethodno važećem popisu dokumentacije. [↑](#footnote-ref-14)
14. Poslovni plan može biti izrađen prema predlošku HBOR-a za kredite kako je propisano za izravno kreditiranje. [↑](#footnote-ref-15)
15. Za kredite uz subvenciju kamate iz sredstava NPOO-a prema programima Poduzetništvo mladih, žena i početnika; Investicije privatnog sektora; Investicije javnog sektora; EU projekti. Zahtjev za subvenciju kamate iz sredstava NPOO nalazi se u okviru Zahtjeva za kredit poslovne banke (po modelu PR). [↑](#footnote-ref-16)