



Hrvatska banka za obnovu i razvitak

Trajna obrtna sredstva

(Kreditiranje trajnih obrtnih sredstava za osnaženje poslovanja)

1. Cilj Programa kreditiranja i namjena kredita

Cilj Programa kreditiranja trajnih obrtnih sredstava za osnaženje poslovanja (dalje u tekstu: Program) je kreditiranje ulaganja u trajna obrtna sredstva potrebna poduzetnicima za osnaženje poslovanja.

U suradnji s Europskom investicijskom bankom (dalje u tekstu: EIB) omogućuje se uz povoljnije uvjete kreditiranja pribavljanje potrebnih trajnih obrtnih sredstava na duži rok od dvije godine sve s ciljem omogućavanja bržeg rasta i povećanja tržišnog udjela poduzetnika (osim za zahtjeve koji se kreditiraju po uvjetima za korisnike koji su pravomoćno okončali postupak predstečajne nagodbe).

Trajna obrtna sredstva za potrebe ovog Programa su sredstva potrebna za financiranje tekućih (kratkoročnih) obveza koje nastaju u redovnim poslovnim aktivnostima krajnjeg korisnika kredita, a odnose se na sirovine i materijal, zalihe, ostale proizvodne troškove, plaće, potraživanja od kupaca i opće troškove.

Sukladno tome, sredstva kredita mogu se koristiti:

- za nabavu sirovine, repromaterijala, poluproizvoda, sitnog inventara,
- za troškove radne snage,
- za režijske troškove,
- za otplatu kredita (kamate, glavnica) ugovorenog na rok do jedne godine, iskorištenog za financiranje tekućeg poslovanja,
- ostale troškove tekućeg poslovanja.

Sredstva kredita ne mogu se koristiti za:

- čiste financijske aktivnosti (npr. pribavljanje vrijednosnih papira),
- davanje zajmova kupcima ili drugim pravnim i fizičkim osobama,
- nabavu osnovnih sredstava.

Ovim Programom ne kreditiraju se obrtna sredstva koja bi se koristila u okviru poslovanja:

- kockarnica, kladionica i sličnih djelatnosti;
- proizvodnje (osim primarne poljoprivrede), prerade i distribucije duhana i duhanskih proizvoda;
- aktivnosti koje uključuju životinje u eksperimentalne i znanstvene svrhe;
- aktivnosti koje imaju negativan utjecaj na okoliš a nisu u značajnoj mjeri ublažene ili kompenzirane;
- poslovanja apartmana;
- javnih bilježnika.

2. Korisnici kredita

Poduzetnici koji koriste kredit po ovom Programu su krajnji korisnici kredita, a mogu biti:

- **trgovačka društva, obrtnici, fizičke osobe - obiteljska poljoprivredna gospodarstva u sustavu PDV-a, zadruga i ustanove.**

Poslovne banke koje su s HBOR-om ugovorile suradnju na provođenju ovog Programa kreditiranja mogu biti korisnici kredita. Poslovne banke dužne su sredstva kredita plasirati krajnjim korisnicima u skladu s Programom.

Sukladno Zakonu o sprječavanju sukoba interesa (NN 26/11, 12/12, 126/12, 57/15) na snazi su ograničenja kreditiranja poslovnih subjekata u kojima udjele u vlasništvu imaju dužnosnici i članovi njihovih obitelji. Odredbe ovih ograničenja smatraju se sastavnim dijelom programa kreditiranja HBOR-a. Cjeloviti tekst ograničenja možete preuzeti na sljedećem linku [Ograničenje u kreditiranju državnih dužnosnika](#).

Pravo na kredit ne postoji, već HBOR o svakom zahtjevu donosi posebnu odluku.

Prioritet u obradi zahtjeva za kredit imaju poduzetnici koji su u protekloj poslovnoj godini u odnosu na prethodnu poslovnu godinu:

- ostvarili povećanje volumena poslovanja bilo kroz porast poslovnih prihoda ili porast poslovnih prihoda ostvarenih na inozemnom tržištu u visini od najmanje 5%, bilo kroz porast fizičkog obujma proizvodnje u visini od najmanje 5%,
- proveli ulaganja u modernizaciju poslovnog procesa, ulaganja u zaštitu okoliša i štednju energije, ulaganja u istraživanje i razvoj, promidžbene aktivnosti te u pronalaženja novih načina i kanala distribucije i time povećali vrijednost ukupne imovine društva,
- povećali broj zaposlenika.

Kredite po ovom Programu mogu koristiti i mali i srednji poduzetnici koji su pravomoćno okončali postupak predstečajne nagodbe zaključenjem iste pred trgovačkim sudom, a kojima su ključni vjerovnici, posebice vjerovnici u kategoriji financijskih institucija, podržali plan restrukturiranja ili ukoliko nisu da su im odobrili i ugovorili reprogramiranje obveza prije podnošenja zahtjeva za kredit u HBOR. Uvjeti za te korisnike navedeni su u Privitku I. koji je sastavni dio ovog Programa kreditiranja. Mogućnost kreditiranja malih i srednjih poduzetnika u ovom smislu ne odnosi se na sektor primarne poljoprivrede i ribarstva, ukoliko se sredstva plasiraju uz poticajnu kamatnu stopu.

3. Način kreditiranja i podnošenja zahtjeva za kredit

HBOR provodi ovaj Program:

- **kreditiranjem putem poslovnih banaka**

Dokumentirani zahtjevi za kredit podnose se poslovnim bankama koje su s HBOR-om ugovorile suradnju na provođenju Programa. Popis ovih poslovnih banaka je sastavni dio Programa kreditiranja.

Ovisno o odluci nadležnog tijela HBOR-a, poslovna banka i HBOR zaključuju ugovor o kreditu za krajnjeg korisnika. Temeljem ugovora o kreditu između poslovne banke i HBOR-a, poslovna banka zaključuje ugovor o kreditu s krajnjim korisnikom kredita.

- **kreditiranjem po modelu podjele rizika**

Dokumentirani zahtjevi za kredit podnose se poslovnim bankama s kojima je HBOR ugovorio i suradnju na provođenju Programa po modelu podjele rizika.

Pojam, namjena i način kreditiranja te ostale specifične odredbe kreditiranja uz podjelu rizika s poslovnim bankama propisane su u okviru provedbene i ugovorne dokumentacije. Informacije o modelu podjele rizika s popisom poslovnih banaka dostupne su na mrežnim stranicama HBOR-a www.hbor.hr.

Poslovna banka koja je podnositelj zahtjeva za kredit po modelu podjele rizika, sredstvima kredita ne može smanjiti svoju kreditnu izloženost prema krajnjem korisniku.

Zahtjevi za odobrenjem kredita koji nisu dokumentirani obveznom propisanom dokumentacijom neće se razmatrati.

4. Iznos i otplata kredita

Iznos kredita nije ograničen i ovisi o raspoloživim sredstvima HBOR-a, o mišljenju poslovne banke kreditnoj sposobnosti krajnjeg korisnika kredita, potrebama krajnjeg korisnika za trajnim obrtnim sredstvima te mogućnosti korištenja državne potpore male vrijednosti.

- Kredit se odobrava u kunama bez valutne klauzule.
- Početak do 2 godine.
- Rok otplate kredita je od 2 do 6 godina, uključujući početak, ovisno o potrebama korisnika kredita i procjeni poslovne banke i HBOR-a.
- Kredit se, u pravilu, otplaćuje u mjesečnim, tromjesečnim ili polugodišnjim ratama, ali je sukladno zahtjevu korisnika kredita i planiranim projekcijama poslovanja moguće razmatrati i odobriti i drugačiju dinamiku otplate kredita.

5. Kamate

Kamatna stopa 4% godišnje

Kamatna stopa je promjenjiva temeljem odluke Uprave HBOR-a, a prema kriterijima Odluke o kamatnim stopama i Pravilnika o načinu i rokovima obračuna kamata HBOR-a.

Kamata se obračunava i naplaćuje mjesečno ili tromjesečno na iskorišteni iznos kredita. Obračun kamata obavlja se proporcionalnom metodom. Procijenjene efektivne kamatne stope objavljene su na mrežnim stranicama HBOR-a www.hbor.hr.

Kamate za vrijeme korištenja kredita (interkalarnе kamate), do prijenosa kredita u otplatu, obračunavaju se na iskorišteni iznos kredita u visini redovne kamatne stope i naplaćuju kvartalno i prilikom prijenosa kredita u otplatu.

Poticaјne kamatne stope i propisi o potporama male vrijednosti¹

Sukladno relevantnim propisima o potporama male vrijednosti odnosno ovisno o mogućnostima krajnjeg korisnika kredita na ostvarenje prava na dodjelu istih, HBOR po ovom programu odobrava kredite:

- **uz opću kamatnu stopu** - utvrđuje se najmanje u visini referentne kamatne stope i ovisno o HBOR-ovim izvorima financiranja i kretanjima na financijskom tržištu te o mjerama upravljanja aktivom i pasivom u cilju zaštite kapitala (dalje: opća kamatna stopa);²

¹ Sve informacije o potporama male vrijednosti sektoru industrije i usluga nalaze se u Pravilniku o dodjeli potpora male vrijednosti. Sve informacije o potporama male vrijednosti sektoru primarne poljoprivredne poljoprivrede nalaze se u Programu dodjele potpore male vrijednosti primarnoj poljoprivrednoj proizvodnji, dok se potpore male vrijednosti djelatnostima prerade i trženja poljoprivrednih proizvoda odobravaju sukladno gore navedenom Pravilniku o dodjeli potpora male vrijednosti. Svi navedeni programi dostupni su na mrežnim stranicama HBOR-a www.hbor.hr.

² Pravila HBOR-a o određivanju referentnih i diskontnih stopa određena su sukladno važećim pravilima Europske komisije, odnosno Priopćenju Komisije o reviziji načina određivanja referentnih i diskontnih stopa (SL C 14, 19.01.2008.).

- **uz poticajnu kamatnu stopu** - uz efektivnu kamatnu stopu nižu od referentne kamatne stope (dalje: poticajna kamatna stopa).³

Financiranje uz poticajnu kamatnu stopu za trajna obrtna sredstva moguće je isključivo sukladno uredbama o potporama male vrijednosti.

Korisnicima kredita u sektoru ribarstva i akvakulture (uključujući proizvodnju, preradu i trženje proizvoda ribarstva i akvakulture) kredit HBOR-a može se odobriti isključivo uz opću kamatnu stopu, odnosno izvan režima potpore.

6. Naknade

Naknada za obradu kreditnog zahtjeva

- 0,8% jednokratno na iznos odobrenog kredita, a najmanje 500,00 (petsto) kuna
- naplaćuje se prije ili istodobno s prvim korištenjem kredita

Naknada za rezervaciju sredstava

- obračunava se kvartalno u visini od 0,25% godišnje na neiskorišteni iznos kredita, počevši po proteku 30 dana od datuma ugovora o kreditu

7. Korištenje kredita

Rok korištenja kredita je u pravilu 12 mjeseci, ali u ovisnosti o dinamici ulaganja, HBOR može odobriti i kraći odnosno duži rok.

Broj korištenja određuje se pojedinačno u ovisnosti o svakom pojedinom zahtjevu. Poslovna banka je obvezna po zaprimanju isplate kredita od strane HBOR-a, isti, a najkasnije sljedeći radni dan plasirati sredstva krajnjem korisniku kredita.

HBOR će isplatiti sredstva poslovnoj banci na temelju pisanog zahtjeva standardiziranog obrasca (Obrazac Z).

Namjensko korištenje kredita

Poslovna banka je dužna kredit koristiti namjenski u skladu s odredbama ovog Programa i pratiti namjensko korištenje kredita krajnjeg korisnika.

HBOR i EIB zadržavaju pravo kontrole namjenskog korištenja kredita. HBOR obvezuje poslovnu banku na pribavljanje i čuvanje dokumentacije te vođenje evidencije koja omogućuje brzu i učinkovitu kontrolu namjenskog korištenja kredita.

Poslovna banka dužna je s krajnjim korisnicima kredita zaključiti ugovor o kreditu te formirati, voditi i čuvati kreditni dosje.

³ U slučaju da se kredit odobrava uz poticajnu kamatnu stopu ista predstavlja potporu te je pri njenoj dodjeli HBOR dužan poštivati svakodobno važeće propise o potporama, odnosno slijedeće programe dodjele potpora male vrijednosti HBOR-a:

a) ukoliko se radi o djelatnostima primarne poljoprivredne proizvodnje, potpore se dodjeljuju temeljem Programa dodjele potpore male vrijednosti primarnoj poljoprivrednoj proizvodnji koji je usklađen s Uredbom Komisije (EU) br. 1408/2013 od 18. prosinca 2013. o primjeni članaka 107. i 108. Ugovora o funkcioniranju Europske unije na potpore de minimis u poljoprivrednom sektoru (SL L 352 od 24.12.2013.), te

b) ukoliko se radi o djelatnostima industrije i usluga, uključujući preradu i trženje poljoprivrednih proizvoda, potpore se dodjeljuju temeljem Pravilnika o dodjeli potpora male vrijednosti HBOR-a, kojim se odobravaju potpore male vrijednosti sukladno Uredbi Komisije (EU) br. 1407/2013 od 18.12.2013. o primjeni članaka 107. i 108. Ugovora o funkcioniranju Europske unije na de minimis potpore.

Izdavanje bankarskih garancija i otvaranje akreditiva

U okviru korištenja kredita HBOR može izdavati bankarske garancije i otvarati akreditive za potrebe provedbe komercijalnih ugovora oko nabavke opreme na kredit ili jednokratne kupnje opreme.

Ponuda garantnih poslova HBOR-a uključuje izdavanje nostro bankarskih garancija, zaprimanje i notifikaciju loro bankarskih garancija te otvaranje nostro akreditiva po viđenju s pokrićem u kreditu u trenutku otvaranja akreditiva ili uz odgođeno polaganje pokrića iz kredita.

Izdavanje nostro bankarskih garancija i otvaranje akreditiva moguće je samo uz pokriće u odobrenom kreditu te ukoliko je isto u skladu s namjenom kredita i njegovim rokom korištenja.

Za navedene usluge HBOR će zaračunati pripadajuće naknade.

8. Instrumenti osiguranja

Za osiguranje urednog izvršenja obveza po kreditu krajnji korisnik dogovara instrumente osiguranja s poslovnom bankom u okviru ugovaranja uobičajenih instrumenata osiguranja poput mjenica i zadužnica, zaloga ili fiducijarnog prijenosa vlasništva na imovini, bankarska jamstva, jamstvo HAMAG-BICRO-a⁴ te drugih uobičajenih instrumenata osiguranja u bankarskom poslovanju.

9. Ostale odredbe

Na sve ono što u ovom Programu kreditiranja nije određeno primjenjuju se Odluka o općim uvjetima kreditnog poslovanja HBOR-a, Opći uvjeti osiguranja plasmana HBOR-a, Odluka o kamatnim stopama HBOR-a i Pravilnik o načinu i rokovima obračuna kamata, Odluka o naknadama za usluge koje obavlja HBOR i Pravilnik o načinu obračuna naknada, Pravilnik o državnim potporama HBOR-a (Pravilnik o dodjeli potpora male vrijednosti, Pravilnika o utvrđivanju referentne i diskontne kamatne stope, Pravila tržišnog postupanja HBOR-a), Pravilnik o državnim potporama sektoru poljoprivrede (Program dodjele državnih potpora sektoru poljoprivrede i Program dodjele potpore male vrijednosti primarnoj poljoprivrednoj proizvodnji) u slučaju da se kreditom odobrava potpora, te odredbe ostalih akata HBOR-a i odluke nadležnih tijela HBOR-a.

10. Potrebna dokumentacija

11.1. kreditiranje putem poslovnih banaka

Poslovna banka uz standardizirani obrazac zahtjeva za kredit HBOR-u dostavlja sljedeću dokumentaciju klijenta:

- (OBR) Izjava o potporama
- Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi, ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva
- Godišnji financijski izvještaji za protekle dvije godine poslovanja

te prema potrebi dostavlja ostalu dokumentaciju uključujući:

- Dokumentacija o ponuđenim instrumentima osiguranja (za nekretnine: elaborat procjene vrijednosti nekretnina i zemljišnoknjižni izvadak ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva; ovisno o visini kredita u određenim slučajevima tražit će se i povijesni zemljišnoknjižni izvadak)

11.2. kreditiranje po modelu podjele rizika

Model podjele rizika (MSP)

⁴ Hrvatska agencija za malo gospodarstvo, inovacije i investicije

- kao pod prethodnom točkom 11.1. alineje 1-3.

Model podjele rizika

- kao pod prethodnom točkom 11.1. alineje 1-4.

Standardizirani obrazac zahtjeva za kredit i (OBR) Izjava o potporama popunjavaju se na obrascima HBOR-a koji su objavljeni na mrežnim stranicama HBOR-a ili su dostupni u HBOR-u na zahtjev.

UVJETI ODOBRENJA KREDITA ZA KORISNIKE KOJI SU PRAVOMOĆNO OKONČALI POSTUPAK PREDSTEČAJNE NAGODBE

1. Korisnici kredita

Mali i srednji poduzetnici koji su pravomoćno okončali postupak predstečajne nagodbe zaključenjem iste pred trgovačkim sudom, a kojima su ključni vjerovnici, posebice vjerovnici u kategoriji financijskih institucija, podržali plan restrukturiranja ili, ukoliko nisu, da su im odobrili i ugovorili reprogramiranje obveza prije podnošenja zahtjeva za kredit u HBOR.

2. Namjena kredita

Sredstva se mogu koristiti za:

- za nabavu sirovine, repromaterijala, poluproizvoda, sitnog inventara,
- za troškove radne snage,
- za režijske troškove,
- ostale troškove tekućeg poslovanja.

Sredstva se ne mogu koristiti za zatvaranje obveza prema financijskim institucijama.

3. Način kreditiranja

- kreditiranje putem poslovnih banaka
- kreditiranje po modelu podjele rizika
- izravno kreditiranje

4. Iznos i otplata kredita

Najniži iznos kredita je 100.000,00 kuna, a najviši iznos nije ograničen. Iznos kredita definira se u ovisnosti o iznosu ugovorenog posla.

- Kredit se odobrava u kunama bez valutne klauzule.
- Početak do 1 godine.
- Rok otplate kredita je do 2 godine, uključujući početak a u ovisnosti o dinamici isporuke i naplate posla koji se kreditira.

Otplata kredita će se obavljati u jednakim mjesečnim ili tromjesečnim ratama.

5. Kamate

Kamatna stopa je 4% godišnje.

6. Naknade

Naknada za obradu kreditnog zahtjeva za krajnjeg korisnika

- 0,8 % jednokratno na iznos odobrenog kredita, a najmanje 500,00 (petsto) kuna
- naplaćuje se prije ili istodobno s prvim korištenjem kredita

Naknada za rezervaciju sredstava

- obračunava se kvartalno u visini od 0,25% godišnje na neiskorišteni iznos kredita, počevši po proteku 30 dana od datuma ugovora o kreditu

7. Korištenje kredita

Rok korištenja kredita je 6 mjeseci od zaključenja ugovora o kreditu nakon čega se kredit prenosi u otplatu.

Broj korištenja kredita je ograničen na 6 pojedinačnih korištenja.

HBOR može sredstva doznačavati na račun korisniku kredita koji samostalno obavlja plaćanja. Dokumentaciju za pravdanje namjenskog korištenja obrtnih sredstava, korisnik kredita je obavezan dostaviti HBOR-u u roku od 30 dana od dana korištenja istih ili najkasnije prije prvog sljedećeg korištenja kredita.

8. Instrumenti osiguranja

Za osiguranje urednog izvršenja obveza po kreditu HBOR prihvaća jamstvo HAMAG BICRO-a za 50% glavnice kredita. Uz navedeno, HBOR prihvaća i mjenice i zadužnice, zalog ili fiducijarni prijenos vlasništva na imovini, cesije, bankarska jamstva te druge uobičajene instrumente osiguranja u bankarskom poslovanju.

9. Rok primjene

Kreditiranje korisnika koji su pravomoćno okončali postupak predstečajne nagodbe zaključenjem iste pred trgovačkim sudom provodi se do iskorištenja raspoloživih sredstava HBOR-a za provedbu mjere, a najkasnije do 30.06.2016. godine.

10. Potrebna dokumentacija

10.1. kreditiranje putem poslovnih banaka

Poslovna banka uz standardizirani obrazac zahtjeva za kredit HBOR-u dostavlja sljedeću dokumentaciju klijenta:

- Rješenje predstečajne nagodbe s iskazanom klauzulom pravomoćnosti
- (OBR) Izjava o potporama
- Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi, ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva
- Godišnji financijski izvještaji za protekle dvije godine poslovanja

te prema potrebi dostavlja ostalu dokumentaciju uključujući:

- Plan poslovanja za buduće razdoblje s prikazom financijskog položaja prije i nakon provedenih mjera predviđenih predstečajnom nagodbom te obrazloženjem zahtjeva za obrtnim sredstvima
- Dokument kojim se dokazuje da su ključni vjerovnici u kategoriji financijskih institucija podržali plan restrukturiranja ili ukoliko nisu da su odobrili reprogramiranje obveza
- Dokumentacija kojom se dokazuju ugovoreni poslovi za buduće razdoblje
- Dokumentacija o ponuđenim instrumentima osiguranja (za nekretnine: elaborat procjene vrijednosti nekretnina i zemljišnoknjižni izvadak ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva; ovisno o visini kredita za pojedine slučajeve tražit će se i povijesno zemljišnoknjižni izvadak)

10.2. kreditiranje po modelu podjele rizika

Model podjele rizika

- kao pod prethodnom točkom 10.1. pod svim alinejama

10.3. izravno kreditiranje

Podnositelj zahtjeva uz standardizirani obrazac zahtjeva za kredit HBOR-u dostavlja:

- Rješenje predstečajne nagodbe s iskazanom klauzulom pravomoćnosti
- Plan poslovanja za buduće razdoblje s prikazom financijskog položaja prije i nakon provedenih mjera predviđenih predstečajnom nagodbom te obrazloženjem zahtjeva za obrtnim sredstvima
- Dokument kojim se dokazuje da su ključni vjerovnici u kategoriji financijskih institucija podržali plan restrukturiranja ili ukoliko nisu da su odobrili reprogramiranje obveza
- Dokumentacija kojom se dokazuju ugovoreni poslovi za buduće razdoblje

Statusna i financijska dokumentacija, SPNFT⁵ upitnici

Trgovačka društva/Zadruga/Ustanove

- Izvod iz sudskog registra, s uključenim zadnjim izmjenama
- Osnivački akti društva (Društveni ugovor za d.o.o., Statut za d.d.), zadnji pročišćeni tekst
- Obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta prema NKD-u
- Podaci o solventnosti (BON 2/SOL 2) ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva, Podaci o bonitetu (BON 1)
 - Godišnji financijski izvještaji za protekle dvije poslovne godine sastavljeni sukladno Zakonu o računovodstvu: Bilanca - obrazac POD-BIL, Račun dobiti i gubitka - obrazac POD-RDG, Dodatni podaci - obrazac POD-DOP te prema potrebi i Izvještaj o novčanom tijeku - obrazac POD-NTD i POD-NTI, Bilješke uz financijska izvješća.
 - Za društva obveznike konsolidacije godišnjih financijskih izvještaja: Konsolidirani izvještaji
- Kvartalni financijski izvještaji Bilanca i Račun dobiti i gubitka - obrazac GFI-POD na datum zadnjeg kvartala - revidirani financijski izvještaji i kompletno revizorsko mišljenje
- SPNFT upitnici: (OBR) Upitnik za pravne osobe, (OBR) Podaci o stvarnim vlasnicima stranke-podnositelja zahtjeva za kredit, (OBR) Tabela 1 i 2 - Prilog Podacima o stvarnim vlasnicima stranke-podnositelja zahtjeva za kredit - za trgovačka društva, (OBR) Upitnik za strane politički izložene osobe

Ukoliko su podnositelji zahtjeva **zadruga ili ustanove** dostavljaju statusnu dokumentaciju i financijska izvješća sukladno zakonskim propisima koji se odnose na zadruga ili ustanove.

Obrti/Obiteljska poljoprivredna gospodarstva

- Obrtnica ili Rješenje o obrtu s priložima/Rješenje o upisu u Upisnik poljoprivrednih gospodarstava
- Podaci o solventnosti (BON 2/ SOL 2) ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva
- Za obrte i OPG u sustavu poreza na dohodak:
 - Prijava/Rješenje poreza na dohodak za protekle dvije poslovne godine s priložima: Knjiga primitaka i izdataka - obrazac KPI, Popis dugotrajne imovine - obrazac DI; te Evidencija o tražbinama i obvezama - obrazac TO ne stariji od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva
 - Pregled primitaka i izdataka te Popis dugotrajne imovine na datum zadnjeg kvartala, prema potrebi
- Za obrte i OPG u sustavu poreza na dobit:
 - Godišnji i kvartalni financijski izvještaji kao za trgovačka društva
- SPNFT upitnici: (OBR) Upitnik za fizičke osobe i (OBR) Upitnik za strane politički izložene osobe

⁵ Sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma NN br. 87/08 i 25/12.

Instrumenti osiguranja

- Dokumentacija o ponuđenim instrumentima osiguranja (za nekretnine: elaborat procjene vrijednosti nekretnina ne stariji od 3 godine za stambene građevine odnosno ne stariji od 1 godine za poslovne građevine s fotografijom objekta i zemljišnoknjižni izvadak ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva; ovisno o visini kredita u određenim slučajevima tražit će se i povijesno zemljišnoknjižni izvadak)

Ostala dokumentacija i obrasci HBOR-a

- Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi, ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva
- Kreditno Izvješće Hrvatskog registra obveza po kreditima (HROK) - za podnositelja zahtjeva i fizičke osobe osnivače/članove trgovačkog društva ili vlasnika obrta te za ostale sudionike u kreditu (sudužnici i jamci platci)
- Životopis osoba u upravljačkoj strukturi podnositelja zahtjeva
- Preslike osobnih iskaznica - ovlaštenih predstavnika podnositelja zahtjeva i ostalih sudionika u kreditu (sudužnici, jamci platci, založni dužnici)
- Karton deponiranih potpisa o raspolaganju sredstvima žiro-računa
- (OBR) Izjava o potporama
- (OBR) Izjava o povezanim osobama
- (OBR) Tablice: Kupci, Dobavljači, Primitelji i dani krediti/zajmovi, Ostale obveze i Zalihe

Standardizirani obrasci zahtjeva za kredit i dokumenti označeni kao (OBR) popunjavaju se na obrascima HBOR-a koji su objavljeni na mrežnim stranicama HBOR-a ili su dostupni u HBOR-u na zahtjev.

HBOR zadržava pravo zatražiti i drugu dokumentaciju potrebnu za obradu kreditnog zahtjeva.