

## 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.

Standardizirani obrasci zahtjeva za kredit i drugi 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. Standardni obrasci zahtjeva za kredit

- **Zahtjev za kredit**
- **Tablice klijenta – izravno<sup>1</sup>**
- **Izjava o povezanim osobama**
- **Izjava o potporama<sup>2</sup>**

#### 2. Statusna i financijska dokumentacija

##### 2.1. JLP(R)S - Jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave<sup>3</sup>

- **Upitnik za pravne osobe**
- **Identifikacijski dokument imenovane ovlaštene osobe** - preslika osobne iskaznice ili putovnice (s vidljivim OIB-om ili 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<sup>4</sup>

- **Upitnik za pravne osobe, Podaci o stvarnim vlasnicima stranke s Prilozima (Tabela 1 i 2), Upitnik za politički izložene osobe**
- **Identifikacijski dokument ovlaštene osobe/osoba** - preslika osobne iskaznice ili putovnice (s vidljivim OIB-om ili Potvrda o OIB-u ako nije iskazan u identifikacijskom dokumentu) za

<sup>1</sup> Tablice klijenta – izravno: Podaci o ulaganju, Prihodi, Kupci, Dobavljači, Zalihe, Zaduženost, VIKR, Dinamika korištenja, Atributi. JLP(R)S popunjavanju Tablice klijenta za izravno kreditiranje JLP(R)S-a: Podaci o ulaganju, Dinamika korištenja, Atributi.

<sup>2</sup> Za kredit po programu Priprema izvoza ne dostavlja se Izjava o potporama.

<sup>3</sup> Dokumentacija za JLP(R)S se odnosi i na ustanove i agencije u većinskom vlasništvu JLP(R)S-a.

<sup>4</sup> Dokumentacija za Trgovačka društva/Zadruge odnosi se i na ustanove i agencije u većinskom privatnom vlasništvu.

podnositelja zahtjeva za kredit i za sve sudionike u kreditu: založni dužnik, jamac platac, sudužnik

- **Životopis osoba u upravljačkoj strukturi** - ako životopis nije sastavni dio investicijske studije/poslovnog plana
- **Godišnji financijski izvještaji za prethodne dvije godine poslovanja:**<sup>5</sup>  
Bilanca, Račun dobiti i gubitka, Dodatni podaci te Izvještaj o novčanim tokovima<sup>6</sup>, Bilješke uz financijska izvješća (za obveznike konsolidacije i konsolidirani izvještaji, za obveznike revizije i revidirani izvještaji uz revizorsko izvješće)
- **Kvartalni financijski izvještaji na dan prethodnog kvartala** - ako je od financijskog izvještaja za prethodnu godinu prošlo više od dva kvartala
- **Podaci o solventnosti** - BON2/SOL2 ne stariji od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva
- **Kreditno Izvješće Hrvatskog registra obveza po kreditima (HROK)** - za podnositelja zahtjeva za kredit i za sudionike u kreditu ako su pravne osobe: jamac platac, sudužnik
- **Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi** - ne starija od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva. Ako postoji regulirani dug podnositelja zahtjeva prema državi, potrebna je 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**
- **Dokaz o pravnoj osobnosti / registraciji djelatnosti** - ako dokument nije dostupan u javnim registrima
- **Identifikacijski dokument ovlaštene osobe/osoba** - preslika osobne iskaznice ili putovnice (s vidljivim OIB-om ili Potvrda o OIB-u ako nije iskazan u identifikacijskom dokumentu) za podnositelja zahtjeva za kredit i za sve sudionike u kreditu: založni dužnik, jamac platac, sudužnik
- **Životopis vlasnika/nositelja djelatnosti** - ako životopis nije sastavni dio poslovnog plana/investicijske studije
- **Godišnji financijski izvještaji za prethodne dvije godine poslovanja:**<sup>7</sup>  
Za obveznike poreza na dobit: Bilanca, Račun dobiti i gubitka, Dodatni podaci, Izvještaj o novčanim tokovima<sup>6</sup>, Bilješke uz financijska izvješća  
Za obveznike poreza na dohodak: Prijava/Rješenje poreza na dohodak s priložima (Knjiga primitaka i izdataka, Popis dugotrajne imovine), Evidencija o tražbinama i obvezama ne starija od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva
- **Kvartalni financijski izvještaji na dan prethodnog kvartala** - ako je od financijskog izvještaja za prethodnu godinu prošlo više od dva kvartala
- **Podaci o solventnosti** - BON2/SOL2 ne stariji od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva
- **Kreditno Izvješće Hrvatskog registra obveza po kreditima (HROK)** - za sudionike u kreditu ako su pravne osobe: jamac platac, sudužnik
- **Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi** - ne starija od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva. Ako postoji regulirani dug podnositelja zahtjeva prema državi, potrebna je i **Potvrda Porezne uprave o obročnoj otplati poreznog duga**

<sup>5</sup> Poduzetnici (početnici) koji nemaju prethodno poslovanje ne dostavljaju financijska izvješća.

<sup>6</sup> Izvještaj o novčanim tokovima za podnositelje zahtjeva koji su obveznici sastavljanja ovog izvještaja (srednji i veliki poduzetnici prema Zakonu o računovodstvu)

<sup>7</sup> Poduzetnici 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<sup>8</sup>** - investicijska studija za ulaganja iznad 700.000 kn
- **Poslovni odnos s kupcima** - Pisma namjere / narudžbe / predugovori i/ili ugovori s kupcima - ako dokumenti o poslovnom odnosu s kupcima nisu sastavni dio poslovnog plana/investicijske studije
- **Tehnička dokumentacija**  
Ugovori / ponude / predračuni; Troškovnici; Građevinske / uporabne dozvole i sl.
- **Upitnik o zaštiti okoliša**
- Dokumentacija o drugim izvorima financiranja - ako drugi izvori financiranja postoje
- Potvrda o zaprimanju Prijave za sredstva ESI fondova ili Odluka APPRRR ili drugog nadležnog Provedbenog/Ugovornog tijela - za program EU projekti
- Ugovori o zakupu odnosno koncesiji zemljišta 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)

#### 3.2. Za program Obrtna sredstva / Financijsko restrukturiranje

- Plan poslovanja klijenta koji uključuje opis postojećeg poslovanja<sup>9</sup> i ulaganja za koje se traži financiranje s projekcijama poslovanja na zatraženi rok otplate kredita (uključujući prethodnu poslovnu godinu)
- Plan restrukturiranja i poslovanja klijenta koji uključuje opis postojećeg poslovanja<sup>8</sup> i projekcije poslovanja na zatraženi rok otplate kredita (uključujući i prethodnu poslovnu godinu) – za program Financijsko restrukturiranje
- 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 poslovanja<sup>8</sup> i ulaganja za koje se traži financiranje s projekcijama poslovanja na zatraženi rok otplate kredita (uključujući prethodnu poslovnu godinu)
- Narudžbe i/ili predugovori odnosno fakture i/ili ugovori s kupcima (ako je izvoz izvan EU: EUR 1 obrazac i JCD) 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:** Procjena vrijednosti nekretnina ovlaštenog sudskog vještaka ili ovlaštenog društva s fotografijom objekta (za stambene građevine ne starija od 3 godine, za poslovne građevine ne starija od 1 godine od dana podnošenja zahtjeva) i Zemljišnoknjižni izvadak (ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva)

<sup>8</sup> [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.

<sup>9</sup> Opis postojećeg poslovanja: opis djelatnosti, glavni proizvod/usluga, povijest, tržišni položaj i ostali ključni podaci o poslovanju.

- **Za pokretnine:** Dokaz vlasništva i procjena vrijednosti ovlaštenog sudskog vještaka ili ovlaštenog društva ili za nove pokretnine kupoprodajni ugovor
- **Za ostale instrumente osiguranja:** dokumentacija ovisno o vrsti instrumenta

## 5. Ostala dokumentacija

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

- Osnivački akti za trgovačka društva (statut<sup>10</sup>, društveni ugovor, i to zadnji pročišćeni tekst)
- Obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta prema NKD
- Statistika o dolascima i noćenjima turista za prethodnu godinu - ako HBOR ocjenjuje kriterij tržišne konkurentnosti kod klijenata u turističkoj djelatnosti
- Izvod iz katastra o posjedovanju (poljoprivrednog) zemljišta
- Ostala dokumentacija u svrhu obrade zahtjeva za kredit
- Obrazac dopune zahtjeva za kredit - ako se kreditom dodjeljuje državna potpora (dostavlja se nakon zahtjeva za kredit isključivo na zahtjev HBOR-a)

<sup>10</sup> Za ustanove i agencije statut je dio obvezne dokumentacije.

## 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**
- **Tablice klijenta – putem PB<sup>11</sup>**
- **Izjava o potporama<sup>12</sup>**
- **Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi<sup>13</sup>** - ne starija od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva

#### 2. Ostala dokumentacija

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

- Dokumentacija o ponuđenim instrumentima osiguranja:  
Za nekretnine: Procjena vrijednosti nekretnina ovlaštenog sudskog vještaka ili ovlaštenog društva s fotografijom objekta (za stambene građevine ne starija od 3 godine, za poslovne građevine ne starija od 1 godine, od podnošenja zahtjeva) i  
Zemljišnoknjižni izvadak (ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva)
- 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
- Obrazac dopune zahtjeva za kredit - ako se kreditom dodjeljuje državna potpora (dostavlja se nakon zahtjeva za kredit isključivo na zahtjev HBOR-a)

#### 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<br>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       |

<sup>11</sup> Tablice klijenta – putem PB: Podaci o ulaganju, Dinamika korištenja, Atributi.

<sup>12</sup> Za kredit po programu Priprema izvoza ne dostavlja se Izjava o potporama.

<sup>13</sup> 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)
- **Tablice klijenta – model PR<sup>14</sup>**
- **Izjava o potporama<sup>9</sup>**
- **Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi<sup>15</sup>** - ne starija od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva
- 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                 | 7. Podravska banka d.d., Koprivnica    |
| 2. Agram banka d.d., Zagreb                 | 8. Privredna banka d.d., Zagreb        |
| 3. Erste&Steiermärkische banka d.d., Rijeka | 9. Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb |
| 4. Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb    | 10. Sberbank d.d., Zagreb              |
| 5. KentBank d.d., Zagreb                    | 11. Slatinska banka d.d., Zagreb       |
| 6. OTP BANKA d.d., Split                    | 12. Zagrebačka banka d.d., Zagreb      |

<sup>14</sup> Tablice klijenta – model PR: Podaci o ulaganju, Prihodi, Kupci, Dobavljači, Zalihe, Zaduženost, VIKR, Dinamika korištenja, Atributi. JLP(R)S popunjavanju Tablice klijenta za izravno kreditiranje JLP(R)S-a: Podaci o ulaganju, Dinamika korištenja, Atributi.

<sup>15</sup> 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.