



[Ispiši ovu stranicu](#)

Obrtna sredstva

(Program kreditiranja obrtnih sredstava)

Sukladno Odluci Vlade Republike Hrvatske o mjerama za gospodarski oporavak i razvitak, donesenoj na 36. sjednici Vlade RH dana 14. siječnja 2010. godine, a u cilju prevladavanja teškoća u gospodarstvu, točkom II, alinejom 1., utvrđene su mjere za gospodarski oporavak i razvitak kroz poticanje kreditne aktivnosti uz aktivno sudjelovanje države u financiranju održivih poslovnih projekata gospodarskih subjekata.

1. Cilj Programa kreditiranja

Program se provodi s namjerom prevladavanja teškoća u gospodarstvu i uklanjanja negativnih učinaka globalne gospodarske i financijske krize.

Kreditna sredstva mogu koristiti hrvatski poduzetnici u cilju jačanja svoje konkurentnosti, odnosno za postizanje, održavanje i poboljšanje likvidnosti te održavanje i proširenje postojećeg poslovanja.

Kreditna sredstva za provedbu Programa osiguravaju poslovne banke i HBOR u omjeru 60% : 40%.

2. Korisnici kredita

Korisnici kredita mogu biti trgovačka društva, obrtnici i druge pravne osobe koje su registrirane i obavljaju poslovnu djelatnost u Republici Hrvatskoj, neovisno o tome jesu li mali, srednji ili veliki poduzetnici, a posebice oni poduzetnici koji se bave proizvodnom djelatnošću i pružanjem usluga povezanih s proizvodnim sektorom.

Pravne osobe koje vode poslovne knjige u skladu sa Zakonom o računovodstvu, moraju ispuniti i slijedeće kriterije:

1. Koeficijent zaduženosti (ukupne obveze / aktiva) $\leq 0,9$
2. Pokazatelj tekuće likvidnosti (kratkotrajna imovina / kratkoročne obveze) $\geq 0,8$
3. Neto dobit na zadnji izvještajni dan ili na dan 31.12.2007. ili 31.12.2008. ≥ 0

Obrtnici i pravne osobe koje ne vode poslovne knjige sukladno Zakonu o računovodstvu, moraju na zadnji izvještajni dan ili na dan 31.12.2007. godine imati dohodak ≥ 0 .

Ne kreditiraju se:

1. **Poduzetnici u poteškoćama** u skladu s odredbama propisa koji uređuju državne potpore. Poduzetnik se smatra poduzetnikom u teškoćama ako je prije 1. srpnja 2008. godine bio u teškoćama, odnosno ako je:

- više od polovice upisanog odnosno temeljnog kapitala nestalo, a više od četvrtine tog kapitala izgubljeno u prethodnih dvanaest mjeseci; ili je
- temeljem važećih propisa ispunjavao uvjete za pokretanje stečajnog postupka.

Dodatno uz prethodno navedeno, ako se radi o velikim poduzetnicima:

- ako nije bio sposoban vlastitim sredstvima ili sredstvima koja može pribaviti od svojih vlasnika/dioničara ili vjerovnika spriječiti gubitke, a koji bi, bez vanjske intervencije države, gotovo sigurno kratkoročno ili srednjoročno ugrozili njegov opstanak; ili
- ako su bili prisutni tipični pokazatelji da se radi o poduzetniku u teškoćama, kao npr. rast gubitaka, smanjenje ukupnog prihoda, rast zaliha, višak kapaciteta, smanjenje novčanih tokova, rast duga, porast troškova kamata i pad ili nulta neto vrijednost imovine.

2. Poduzetnici koji nemaju reguliran dug prema državi.

Smatra se da poduzetnik ima reguliran dug prema državi:

- ako nema neizmirenih obveza,
- ukoliko je postojeći dug reprogramiran ili reguliran na drugi način u skladu s odredbama općeg poreznog zakona,
- ako se nepodmirena obveza namjerava platiti iz kredita po ovom programu kreditiranja.

Također, ne kreditiraju se poduzetnici koji se bave kockanjem, kladioničarskim i sličnim djelatnostima, isključivim točenjem pića, poslovanjem koje rezultira negativnim učincima na ljude, okoliš i na životinje.

3. Namjena kredita i visina kredita

Kreditna sredstava mogu se koristiti za financiranje obrtnih sredstava, uključujući za podmirenje obveza prema dobavljačima, financijskim institucijama, državi te drugim vjerovnicima.

Najviše do 20% ukupnog iznosa kredita korisnik kredita može koristiti za izmirivanje obveza prema financijskim institucijama uz napomenu kako se mogu podmiriti samo dospjele, neizmirene obveze te obveze koje dospijevaju u tekućoj kalendarskoj godini. Navedeno pretpostavlja da su poslovne banke regulirale/reprogramirale sve druge dospjele, neizmirene obveze na prihvatljive rokove.

Kreditna sredstva ne mogu se koristiti za isplatu dividendi ili dobiti. Također, ne mogu se kreditna sredstva koristiti za izmirenje obveza prema povezanim društvima/obrtima, kao niti za povrat pozajmica vlasnika.

Najviši iznos kredita ukupno može biti do 80 milijuna kuna. Iznos kredita ovisi o raspoloživim sredstvima, procjeni rizika korisnika kredita te mogućnosti korištenja državne potpore.

Zakonsko pravo na kredit ne postoji.

4. Način kreditiranja i podnošenja zahtjeva za kredit

Korisnici kredita dokumentirane zahtjeve za kredit podnose poslovnim bankama

Sredstva kredita korisniku kredita osigurava poslovna banka i HBOR u omjeru 60% : 40%.

Poslovne banke na aukcijama koje provodi HBOR natječu se za određeni iznos kreditne kvote koji se odnosi na dio kredita iz sredstava HBOR-a. Uvjeti sudjelovanja na aukcijama bit će propisani Uputama.

Pravo sudjelovanja na aukcijama imaju poslovne banke koje su odobrile kreditna sredstva HBOR-u za provedbu ovoga Programa, odnosno sudjelovale u sindiciranom kreditu.

Izbor poslovnih banaka i obujam suradnje ovisit će o najbolje ponuđenim uvjetima suradnje od strane poslovnih banaka. Kriterij za prihvaćanje ponuda na aukciji jest ponuđena kamatna stopa za dio kredita iz sredstava poslovne banke.

Nakon izbora najpovoljnijih ponuda, HBOR izvještava poslovne banke koje su sudjelovale na aukciji o rezultatima aukcije te sa svakom pojedinom bankom čija je ponuda prihvaćena na aukciji zaključuje Ugovor o poslovnoj suradnji na provođenju ovoga kreditnog programa te joj dodjeljuje kreditnu kvotu.

Poslovna banka koja je s HBOR-om zaključila Ugovor o poslovnoj suradnji, temeljem istog može sudjelovati na sljedećim aukcijama koje će organizirati HBOR, a u skladu s Uputama za provođenje aukcija.

Temeljem Ugovora o poslovnoj suradnji, poslovna banka dostavlja HBOR-u prijedlog kredita s pripadajućim informacijama na odobrenje za financiranje. HBOR zadržava pravo zatražiti od poslovne banke dodatnu dokumentaciju vezanu uz kreditnu sposobnost korisnika kredita, namjenu kredita, predviđene instrumente osiguranja, te svu drugu dokumentaciju koju ocijeni potrebnom.

Prilikom dostave prijedloga za kreditni plasman (popisa kredita) poslovna banka je dužna poštivati razvrstavanje plasmana korisnika kredita u rizične skupine u skladu s odredbama akta Hrvatske narodne banke kojim se uređuje

klasifikacija plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija.

Kreditni se odobravaju korisnicima kredita sa svim plasmanima razvrstanim u rizičnu skupinu A kod banke koja ga predlaže za odobrenje.

Prethodni kriterij smatra se zadovoljenim ako su kod banke koja dostavlja prijedlog za kreditni plasman na dan 30.06.2008. godine ili na dan 31.12.2009. godine svi plasmani korisniku kredita razvrstani u rizičnu skupinu A.

Nakon odobrenja kredita od strane HBOR-a, poslovna banka će zaključiti ugovor s korisnikom kredita.

Poslovna banka zaključuje jedan ugovor s korisnikom kredita i za svoje učešće u sredstvima kredita i za HBOR-ovo učešće u kreditu (klupski kredit).

5. Uvjeti kredita

- Kredit se odobrava u kunama.
- Rok korištenja je do šest (6) mjeseci po zaključenju ugovora o kreditu.
- Početak kredita je do dvanaest (12) mjeseci.
- Rok otplate do (3) godine uključujući početak uz otplatu u jednakim tromjesečnim ratama.

Kamatna stopa za korisnika kredita

kamatna stopa za dio kredita iz sredstava HBOR-a	3,8 % godišnje
---	----------------

kamatna stopa za dio kredita iz sredstava poslovne banke	<p>prinos trezorskih zapisa Ministarstva financija Republike Hrvatske s rokom dospjeća 91 dan ostvaren na zadnjoj aukciji prije datuma sklapanja ugovora o kreditu, uvećan za maržu poslovne banke</p> <p>marža poslovne banke ovisi o ponudi na aukcijama</p>
---	--

Poticajne kamatne stope i Zakon i Uredba o državnim potporama

Sukladno Zakonu o državnim potporama (NN br. 140/05), Uredbi o državnim potporama (NN br. 50/06) i drugim važećim propisima o državnim potporama, u okviru Programa odobrava se državna potpora korisnicima kredita kroz poticajnu kamatnu stopu, **u dijelu kredita iz HBOR-ovih izvora sredstava.**

Državnu potporu predstavlja razlika između referentne kamatne stope koja se utvrđuje pojedinačno za svakog korisnika kredita ovisno o njegovom kreditnom rangu i kvaliteti instrumenata osiguranja i odobrene poticajne kamatne stope korisniku kredita (efektivna kamatna stopa), a koja je u visini manjoj od referentne kamatne stope.

Potpورا u obliku poticajne kamatne stope koja je niža od referentne kamatne stope za pojedinog korisnika kredita odobrava se sukladno važećim propisima utvrđenim u odredbama članka 4.2.2. Priopćenja Komisije od 17.12.2008. sadržanog u Odluci o objavljivanju pravila privremenog okvira za mjere državnih potpora kojima se podupire pristup financiranju u trenutnoj financijskoj i gospodarskoj krizi (NN 56/09) i ne može iznositi više od 500.000,00 EUR.

6. Naknada za obradu kreditnog zahtjeva

Naknada za obradu kreditnog zahtjeva naplaćuje se prije korištenja kredita, jednokratno na iznos odobrenog kredita, i to u slijedećim iznosima:

- **Kreditni uz rok otplate od godinu (1) dana**
Na sredstva poslovne banke do 0,5%, a na sredstva HBOR-a do 0,3%.
- **Kreditni uz rok otplate od dvije (2) godine**

Na sredstva poslovne banke do 0,6%, a na sredstva HBOR-a do 0,4%.

- **Kredit uz rok otplate od tri (3) godine**

Na sredstva poslovne banke do 0,7%, a na sredstva HBOR-a do 0,5%.

7. Korištenje kredita

Kredit se koristi po zaključenju ugovora o kreditu između poslovne banke i korisnika kredita.

Svaka isplata iz kredita obavljat će se iz sredstava HBOR-a i poslovne banke proporcionalno učešću u kreditu (40%:60%). Za HBOR-ov dio kredita poslovna banka dostavlja HBOR-u zahtjev za povlačenje sredstava.

Poslovna banka je po primitku sredstava od HBOR-a na svoj račun dužna isti, a najkasnije sljedeći radni dan isplatiti sredstva:

- na račun dobavljača, financijskih institucija ili drugih vjerovnika korisnika kredita ili
- na račun korisnika kredita uz obvezu kontrole namjenskog korištenja kreditnih sredstava.

Namjensko korištenje kredita

Korisnik kredita je dužan kredit koristiti namjenski u skladu s odredbama ovog Programa, a poslovna banka je dužna pratiti namjensko korištenje kredita korisnika kredita te naročito kontrolirati da korisnik kredita ne ulazi u kategoriju poduzetnika u teškoćama sukladno važećim zakonskim propisima o korištenju državne potpore.

HBOR zadržava pravo kontrole namjenskog korištenja kredita i kod poslovnih banaka i kod korisnika kredita. Poslovne banke su dužne pribaviti i čuvati dokumentaciju te voditi evidencije koje omogućuju brzu i učinkovitu kontrolu namjenskog korištenja kredita.

8. Praćenje kredita u otplati

Poslovna banka je dužna:

- na mjesečnoj osnovi izvještavati o stanju kredita u otplati,
- na tromjesečnoj osnovi izvještavati o naplati kredita, financijskom stanju korisnika kredita te drugim informacijama potrebnim za praćenje ovoga Programa.

Ako je u vrijeme trajanja kredita poslovna banka korisnika kredita razvrstala u nižu ili višu rizičnu skupinu, dužna je o tome obavijestiti HBOR.

Svi povrati iz kredita, odnosno naplata kredita će se dijeliti proporcionalno učešću HBOR-a i poslovne banke u sredstvima kredita, odnosno pro rata.

9. Instrumenti osiguranja

Korisnik kredita dogovara instrumente osiguranja s poslovnom bankom. Poslovna banka je dužna osigurati ukupni iznos kredita.

Za osiguranje urednog izvršenja obveza po kreditima poslovne banke ugovaraju uobičajene instrumente osiguranja, odnosno mjenice i zadužnice, zalog ili fiducijarni prijenos vlasništva na imovini i druge uobičajene instrumente osiguranja sukladno svojim općim aktima.

Poslovna banka je dužna osigurati kredit sukladno dobroj bankarskoj praksi.

Sve troškove u svezi pribavljanja instrumenata osiguranja i provedbe osiguranja te brisanja i povrata provedenih osiguranja snosi korisnik kredita.

U slučaju neurednog servisiranja obveza po kreditu, poslovna banka će sukladno svojim općim aktima otkazati kredit korisniku kredita te aktivirati ugovorene instrumente osiguranja.

U slučaju naplate kredita aktiviranjem instrumenata osiguranja, poslovna banka dijeli s HBOR-om naplaćene iznose proporcionalno omjeru izvora sredstava kredita, odnosno 60% : 40%.

10. Rok važenja Programa

Program je na snazi do iskorištenja raspoloživih sredstava, a najduže do 31.12.2010. godine.

11. Potrebna dokumentacija

Korisnici kredita dostavljaju poslovnoj banci sljedeću dokumentaciju:

- Izjavu o stvarnom vlasništvu (sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 87/08
- Specifikaciju namjene utroška kreditnih sredstava
- Izjavu o korištenju državne potpore sukladno Privremenom okviru za mjere državne potpore kojima se podupire pristup financiranju u trenutnoj financijskoj i gospodarskoj krizi (NN 56/09)
- Potvrdu o reguliranju obveza prema Državi
- ostalu dokumentaciju sukladno zahtjevu poslovne banke.

HBOR zadržava pravo zatražiti i drugu dokumentaciju potrebnu za obradu kreditnog zahtjeva, namjensku kontrolu te kontrolu svih ostalih uvjeta iz programa kreditiranja.

Posljednja izmjena: 16.2.2010