



## UVJETI PROVEDBE FINANCIJSKOG INSTRUMENTA ESIF OGRANIČENA PORTFELJNA JAMSTVA

Financijski instrument ESIF (Europski strukturni i investicijski fondovi) ograničena portfeljna jamstva namijenjen je subjektima malog gospodarstva, a isti je u većem dijelu financiran iz sredstava Europskog fonda za regionalni razvoj. Financijska institucija će ostvariti portfelj kredita ili leasinga subjekata malog gospodarstva, a u okviru ovog financijskog instrumenta HAMAG-BICRO će financijskoj instituciji pokriti dio glavnice i ugovorene kamate dijela kredita ili leasinga uključenih u portfelj izdavanjem jamstva kroz potpisivanje Sporazuma o suradnji za provedbu financijskog instrumenta Ograničeno portfeljno jamstvo iz Europskih strukturnih i investicijskih fondova, u smislu članka 42. stavka 1.b Uredbe (EU) br. 1303/2013.

### 1. CILJ FINANCIJSKOG INSTRUMENTA

Cilj Financijskog instrumenta je potaknuti aktivnosti financijskih institucija odnosno olakšati pristup financiranju mikro, malih i srednjih subjekata malog gospodarstva kroz:

- veću dostupnost kredita i ostalih oblika financiranja
- smanjenje kamatne stope, prvenstveno kroz umanjeње premije za rizik
- smanjenje traženih instrumenata osiguranja (kolateralala)
- porast zapošljavanja
- povećanje iznosa privatnih ulaganja
- povećanje broja subjekata malog gospodarstva koji primaju potporu uključujući novoosnovane subjekte.

### 2. KRITERIJI PRIHVATLJIVOSTI KRAJNJIH KORISNIKA

U trenutku odobrenja kredita/leasinga prihvatljivi krajnji korisnici moraju ispunjavati sljedeće kriterije:

- 1) imaju status „subjekta malog gospodarstva“ kako su definirani u članku 1. Priloga Preporuci Europske komisije 2003/361/EZ, odnosno zadovoljavaju sljedeće kriterije:
  - a) po veličini su mikro, mali ili srednji poduzetnici



- i) mikro subjekt malog gospodarstva – fizičke i pravne osobe koje prosječno godišnje imaju zaposleno manje od 10 radnika, prema financijskim izvješćima za prethodnu godinu ostvaruju godišnji poslovni prihod u iznosu protuvrijednosti do 2.000.000,00 EUR ili imaju ukupnu aktivu ako su obveznici poreza na dobit odnosno imaju dugotrajnu imovinu ako su obveznici poreza na dohodak u iznosu protuvrijednosti do 2.000.000,00 EUR
  - ii) mali subjekt malog gospodarstva - fizičke i pravne osobe koje prosječno imaju zaposleno manje od 50 radnika. Prema financijskim izvješćima za prethodnu godinu ostvaruju godišnji poslovni prihod u iznosu protuvrijednosti do 10.000.000,00 EUR ili imaju ukupnu aktivu ako su obveznici poreza na dobit odnosno imaju dugotrajnu imovinu ako su obveznici poreza na dohodak u iznosu protuvrijednosti do 10.000.000,00 EUR
  - iii) srednji subjekt malog gospodarstva - fizičke i pravne osobe čiji prosječni broj zaposlenih, ukupni godišnji promet ili zbroj bilance, odnosno dugotrajne imovine je veći od prethodno navedenih, a sukladan je Zakonu o poticanju razvoja malog gospodarstva.
- b) ostvaraju dobit odnosno registrirani su kao
- i) trgovačko društvo ili obrti
  - ii) fizička osoba koja obavlja djelatnosti slobodnih zanimanja
  - iii) ustanova ili drugi slični gospodarski subjekt koji obavlja djelatnosti u cilju stjecanja dobiti
- c) neovisni su, odnosno druge fizičke ili pravne osobe koje nemaju status „subjekta malog gospodarstva“ kako su definirani u članku 1. Priloga Preporuci Europske komisije 2003/361/EZ, nisu vlasnici više od 25% udjela u vlasništvu ili pravu odlučivanja u subjektu malog gospodarstva,
- 2) imaju više od 50% privatnog vlasništva/kapitala/glasačkih prava,
  - 3) imaju podmirene obveze prema državi ili je s državom dogovoreno reprogramiranje obveza sukladno važećim propisima,
  - 4) ekonomski su održivi (primjenom uobičajenih financijskih i/ili ekonomskih pokazatelja pri procjeni rizika, a sukladno internim aktima i poslovnoj odluci poslovne banke);
  - 5) nemaju žiro-račun neprekidno blokiran dulje od 30 dana u posljednjih 6 mjeseci,



- 6) ne kasne u plaćanju ili ispunjavanju obveza plaćanja bilo kojeg drugog kredita ili leasinga ,odnosno, dinamika podmirenja obveza je prihvatljiva financijskoj instituciji a sukladno važećim internim procedurama
- 7) od njih nije zatražen povrat niti su u postupku povrata državnih potpora ili potpora male vrijednosti;
- 8) nisu primili potporu za aktivnosti povezane s izvozom u treće zemlje ili države članice EU, odnosno potporu izravno povezanu s izvezenim količinama, za uspostavu ili rad distribucijske mreže ili druge tekuće troškove povezane s izvoznom aktivnošću;
- 9) nisu primili potporu uvjetovanu upotrebom domaćih proizvoda umjesto uvoznih;
- 10) nisu društvo u teškoćama kako je definirano pravilima o državnim potporama, što uključuje da:
  - a) za njih nije podnesen prijedlog za otvaranje predstečajnog ili stečajnog postupka;
  - b) za njih nije donesena odluka o pokretanju postupka prisilne likvidacije ili odluka o poništenju ili ukidanju rješenja kojim im je dano odobrenje za rad
- 11) njihove odgovorne osobe nisu pravomoćno osuđene za kaznena djela prijevare, korupcije, sudjelovanja u zločinačkoj organizaciji ili bilo koje druge nezakonite aktivnosti ili za kazneno djelo povezano s profesionalnom djelatnošću, npr. glava XXIII. Kaznena djela protiv imovine i glava XXIV. Kaznena djela protiv gospodarstva Kaznenog zakona (NN 125/2011, 144/2012, 56/2015, 61/2015);

U trenutku ulaganja sredstava kredita ili leasinga prihvatljivi korisnici moraju imati registrirano mjesto poslovanja i obavljati djelatnost u Republici Hrvatskoj, a gospodarska djelatnost za koju je isplaćen kredit ili leasing mora se nalaziti u Republici Hrvatskoj.

## 2.1. NEPRIHVATLJIVE DJELATNOSTI KRAJNJIH KORISNIKA

Krajnji korisnici čija je osnovna djelatnost i/ili djelatnost ulaganja iz jednog od sljedećih područja, nisu prihvatljivi za financiranje:

- a) Sektori isključeni člankom 1. Uredbe o potporama male vrijednosti
  - Ribarstvo i akvakultura (proizvodnja, prerada i stavljanje na tržište proizvoda ribarstva i akvakulture)<sup>1</sup>,

<sup>1</sup> Čl.1.st.1.Uredbe Komisije (EU) br. 1388/2014 od 16. prosinca 2014. o ocjenjivanju određenih kategorija potpora poduzetnicima koji se bave proizvodnjom, preradom i stavljanjem na tržište proizvoda ribarstva i akvakulture spojivima s unutarnjim tržištem u primjeni članaka 107. i 108. Ugovora o funkcioniranju Europske unije (SL L 369, 24.12.2014.) određeno



- Primarna poljoprivredna proizvodnja (proizvodnja proizvoda iz tla ili stočarstva bez obavljanja dodatnih radnji kojima bi se promijenila priroda tih proizvoda.
  - b) Duhan i destilirana alkoholna pića. Proizvodnja duhana i destiliranih alkoholnih pića te povezanih proizvoda i trgovina njima;
  - c) Proizvodnja oružja i streljiva te trgovina njima: financiranje proizvodnje bilo koje vrste oružja i streljiva te trgovine njima. To se ograničenje ne primjenjuje u mjeri u kojoj su te aktivnosti dio jasnih politika Europske unije ili su povezane s njima;
  - d) Kasina i istovjetna poduzeća;
  - f) Ograničenja informatičkog sektora: istraživanje, razvoj ili tehničke aplikacije povezane s elektroničkim podatkovnim programima ili rješenjima kojima:
    - su ciljevi:
      - podupiranje svih aktivnosti uključenih u ograničene sektore iz prethodnih točaka (b) do (d);
      - igre na sreću i kasina na internetu; ili
      - pornografija,
    - je svrha omogućiti:
      - nezakonit ulazak u elektroničke podatkovne mreže; ili
      - nezakonito preuzimanje elektroničkih podataka.
  - g) Ograničenja sektora bio-znanosti: istraživanje, razvoj ili tehničke aplikacije povezani s kloniranjem ljudi u istraživačke/terapijske svrhe ili s genetski modificiranim organizmima („GMO“).

---

je da se ista primjenjuje na potpore koje se dodjeljuju malim i srednjim poduzećima koja se bave proizvodnjom, preradom i stavljanjem na tržište proizvoda ribarstva i akvakulture. Budući da se potpore navedenim djelatnostima mogu dodijeliti isključivo temeljem ove Uredbe koja u ovom Financijskom instrumentu ne može biti temelj dodjele potpore, nije dopušteno financirati djelatnosti proizvodnje, prerade i stavljanja na tržište proizvoda ribarstva i akvakulture.



### 3. UVJETI KREDITA ILI LEASINGA OSIGURAN ESIF OGRANIČENIM PORTFELJNIM JAMSTVOM

Kreditom/leasingom prihvatljivo je financirati ulaganja u:

- materijalnu i nematerijalnu imovinu uključujući prijenos vlasničkih prava u poduzećima pod uvjetom da se takav prijenos odvija između neovisnih ulagača;
- obrtni kapital koji se odnosi na aktivnosti razvoja ili proširenja koje su slične i povezane sa aktivnostima navedenima u prethodnoj točki čija se povezanost dokazuje, među ostalim, poslovnim planom i iznosom financiranja;
- obrtni kapital.

Kredit/leasing uključeni u Portfelj moraju ispunjavati sljedeće kriterije:

- moraju biti novi, isključujući refinanciranje postojećih kredita/leasinga,
  - financiranje je u eurima i/ili s valutnom klauzulom u eurima.
  - sredstva kredita/leasinga moraju biti u cijelosti namjenski iskorištena
  - ne smije biti u obliku mezaninskih kredita, podređenog duga ili kvazivlasničkog kapitala.
  - ne smiju biti u obliku obnovljivih kreditnih linija.
  - moraju imati raspored otplate, uključujući redovite jednake otplate i/ili jednokratne otplate,
  - ne smiju se financirati isključivo financijske aktivnosti ili projekti u području nekretnina koji se provode kao aktivnost financijskog ulaganja i ne smije se financirati pružanje potrošačkog financiranja.
  - Kupnja izgrađenog ili neizgrađenog zemljišta može se financirati do najviše 10% iznosa kredita
  - refundacija vlastitih sredstava Krajnjeg primatelja već uložениh u investiciju nije dozvoljena
- mogu biti s najkraćim dospijecem od 12 mjeseci i najduljim dospijecem od 120 mjeseci, ali ne dužim od 30.06.2033.



#### 4. UVJETI DEFINIRANI FINANCIJSKIM INSTRUMENTOM ESIF OGRANIČENA PORTFELJNA JAMSTVA

Financijske institucije mogu uključivati u portfelj investicijske kredite i kredite za obrtna sredstva, uz sljedeće uvjete:

Značajka mjere	ESIF ograničena portfeljna jamstva
Minimalni iznos jamstva	Nije određeno
Maksimalni iznos jamstva	150.000,00 EUR
Maksimalna stopa jamstva	80%
Minimalno trajanje jamstva	1 godina*
Maksimalno trajanje jamstva	10 godina*
Udio obrtnih sredstava u investicijskim kreditima	najviše 30% od iznosa kredita
Obuhvat jamstva	Glavnica kredita + ugovorena kamata
Potpora	Potpora male vrijednosti ( <i>de minimis</i> )

\*uključujući rok korištenja, poček i otplatu kredita

#### 5. PREMIJA RIZIKA (NAKNADA ZA IZDAVANJE JAMSTVA)

Krajnji korisnici ne plaćaju premiju rizika.

#### 6. POTPORE MALE VRIJEDNOSTI (*DE MINIMIS*)

Financijski instrument ESIF ograničeno portfeljno jamstvo sadrži potporu male vrijednosti (*de minimis*) sukladno Uredbi Komisije (EU) br. 1407/2013 od 18. prosinca 2013. o primjeni članka 107. i 108. Ugovora o funkcioniranju Europske unije na *de minimis* potpore i Pravilniku o dodijeli potpora male vrijednosti HAMAG-BICRO-a.

Kredit/leasing ne može biti uključen u portfelj, ako zbroj potpore sadržane u jamstvu i prethodno dodijeljenih potpora prelazi limit od 200.000,00 eura (ili 100.000,00 eura u cestovnom prijevozu) u tekućoj i prethodne dvije fiskalne godine.

Potpore male vrijednosti izračunavaju financijske institucije, dodjeljuje HAMAG-BICRO, a financijska korist se u potpunosti prenosi na Krajnje primatelje.



Odobrenim kreditom/leasingom potrebno je poštovati pravila kumulacije propisana u odgovarajućoj Uredbi o potporama male vrijednosti, odnosno, Krajnji primatelj za istu investiciju ne može koristiti financijske instrumente i/ili bespovratne potpore iz ESIF izvora.

## **7. INSTRUMENTI OSIGURANJA**

Instrumente osiguranja određuje financijska institucija u skladu sa svojim internim aktima i procedurama.

## **8. NAČIN PODNOŠENJA PRIJAVE**

Krajnji primatelj podnosi financijskoj instituciji zahtjev za odobrenje kredita/leasinga uz svu potrebnu propisanu dokumentaciju koju financijska institucija traži. Financijska institucija samostalno donosi Odluku o financiranju. Ukoliko zahtjev udovoljava uvjetima propisanim u okviru ovog Financijskog instrumenta, Financijska institucija može uključiti navedenu transakciju u portfelj za kojeg jamči HAMAG-BICRO.

## **9. OSTALE ODREDBE**

Ulaganje mora biti ekonomski opravdano i održivo te mora imati zatvorenu financijsku konstrukciju. Financijska institucija donosi odluku o odobravanju svakog pojedinog zahtjeva za kredit/leasing sukladno internim metodologijama i procedurama rada.

## **10. ROK VAŽENJA FINANCIJSKOG INSTRUMENTA**

Uključivanje u ovaj financijski instrument moguće je do iskorištenja sredstava, a najkasnije do 31. prosinca 2023. godine.