

Na temelju članka 31. stavka 2. Zakona o Vladi Republike Hrvatske („Narodne novine“ broj 150/11), Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj.....2013. godine donijela

**ODLUKU**

**O USVAJANJU KREDITNOG PROGRAMA**

**„MIKROKREDITIRANJE – PRVI KORAK U PODUZETNIŠTVO“**

**HRVATSKE AGENCIJE ZA MALO GOSPODARSTVO I INVESTICIJE**

I.

Usvaja se kreditni program Hrvatske agencije za malo gospodarstvo i investicije, i to:

- Kreditni program „**Mikrokreditiranje - prvi korak u poduzetništvu**“

Kreditni program iz stavka 1. ove točke sastavni je dio ove Odluke.

II.

Obvezuje se Hrvatska agencija za malo gospodarstvo i investicije da, u roku 30 dana od dana donošenja ove Odluke, pripremi sve potrebne akte za provedbu programa iz točke I. ove Odluke.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja, a objavit će se u »Narodnim novinama«.

Klasa:

Urbroj:

Zagreb,.....

Predsjednik  
Zoran Milanović

Wen tekst 29.7.13

## KREDITNI PROGRAM „MIKRO KREDITIRANJE – PRVI KORAK U PODUZETNIŠTVO“

### I. CILJNA GRUPA – KORISNICI KREDITA

Hrvatska agencija za malo gospodarstvo i investicije (u daljnjem tekstu: HAMAG INVEST) u okviru ovog Kreditnog programa odobrava kredite mikro gospodarskim subjektima definiranim Zakonom o poticanju razvoja malog gospodarstva (Narodne novine, br. 29/2002, 63/2007, 53/2012 i 56/2013)<sup>1</sup> koji do datuma podnošenja prijave posluju najviše do 2 godine i nalaze se u vlasništvu fizičke ili pravne osobe koja do trenutka podnošenja zahtjeva nije bila većinski vlasnik subjekta koji se prijavljuje i drugih pravnih subjekata kumulativno dulje od 2 godine.

Prema kriteriju broja zaposlenih i financijskim pokazateljima, mikro gospodarski subjekti su fizičke i pravne osobe koje prosječno godišnje imaju zaposleno manje od 10 radnika te ujedno ili ostvaruju ukupni godišnji prihod u iznosu protuvrijednosti kuna do 2.000.000,00 eura, ili imaju ukupnu aktivu ako su obveznici poreza na dobit, odnosno imaju dugotrajnu imovinu ako su obveznici poreza na dohodak, u iznosu protuvrijednosti kuna do 2.000.000,00 eura.

### II. UVJETI ZA PODNOŠENJE ZAHTJEVA ZA KREDIT

Zahtjev za kredit mogu podnijeti:

Mikro gospodarski subjekti sukladno zakonskoj definiciji

- sa sjedištem na području Republike Hrvatske,
- koji imaju prosječno manje od 10 zaposlenih,
- koji imaju ekonomski opravdano ulaganje,
- koji posluju do 2 godine i nalaze se u vlasništvu fizičke ili pravne osobe koja do trenutka podnošenja zahtjeva nije bila većinski vlasnik subjekta koji se prijavljuje i drugih pravnih subjekata kumulativno dulje od 2 godine,
- u skladu su s propisima o potporama male vrijednosti, odnosno tijekom razdoblja od tri fiskalne godine (uključujući ovu) nisu primili državne potpore u iznosu većem od 200.000 eura, odnosno u iznosu većem od 100.000 eura u slučaju poduzetnika koji obavlja djelatnost cestovnog prijevoza,
- nemaju nepodmirenih obveza prema državi (što dokazuju potvrdom Porezne uprave),
- koji ispunjavaju ostale uvjete iz Zakona o poticanju razvoja malog gospodarstva.

Neće se uzeti u razmatranje prijave:

- nepotpune i/ili nepravovremeno poslane prijave,
- podnositelja prijave koji ne zadovoljavaju kriterije za mikro gospodarske subjekte sukladno Zakonu o poticanju razvoja malog gospodarstva,
- podnositelja prijave koji nemaju sjedište i/ili prebivalište u Republici Hrvatskoj
- poduzetnika koji imaju žiro račun neprekidno blokiran dulje od 30 dana u posljednjih 6 mjeseci.

<sup>1</sup> Zakonom o poticanju razvoja malog gospodarstva (Narodne novine, br. 29/2002, 63/2007, 53/2012 i 56/2013) usklađena je kategorizacija veličine poduzetnika s Preporukom Europske komisije 2003/361/EC od 6. svibnja 2003.

### III. NAMJENA KREDITA

Cilj ovog kreditnog programa je odobravanje mikro-kredita novim trgovačkim društvima, obrtima te subjektima malog gospodarstva koji posluju do 24 mjeseca.

Krediti su namijenjeni za ulaganja u:		Udio u ukupnom iznosu kredita:
I. Osnovna sredstva	-ulaganje u opremu i uređaje -ulaganje u osnovno stado/jato -ulaganje u povrćarstvo, cvjećarstvo i ratarstvo -kupnja/adaptacija zemljišta i poslovnih objekata -razvoj softverskih i IT rješenja	Najmanje <b>50%</b>
II. Obrtna sredstva		Maksimalno <b>50%</b>

Dopušteni udio kratkotrajne imovine u kreditu je najviše **50%** od iznosa kredita.

Nije potrebno vlastito učešće.

U okviru ovog kreditnog programa **ne kreditira** se:

- ugostiteljski objekti koji isključivo pružaju usluge točenja pića,
- kockarnice, kladionice i slične djelatnosti,
- izgradnja/kupnja stambenih i poslovnih prostora radi stanovanja/prodaje,
- izgradnja/kupnja stambenih i poslovnih prostora radi iznajmljivanja, osim u svrhu obavljanja turističke djelatnosti,
- nabavka nekretnina i pokretnina od povezanih osoba sukladno definiciji u Međunarodnom računovodstvenom standardu 27,
- kupnja vlasničkih udjela u drugim subjektima,
- trgovina,
- kupnja, izgradnja, rekonstrukcija i opremanje poslovnih prostora za trgovačke djelatnosti,
- benzinske postaje,
- proizvodnja i distribucija duhanskih proizvoda,
- prodajni i servisni auto saloni,
- nabava vozila za cestovni prijevoz tereta poduzetnicima koji obavljaju cestovni prijevoz tereta za najamninu ili naknadu, i
- ostale aktivnosti definirane važećim propisima o potporama male vrijednosti.

### **III. IZNOS I OTPLATA KREDITA**

#### **Najniži i najviši iznos**

Najniži iznos kredita je 10.000,00 kuna, a najviši 70.000,00 kuna.

#### **Rok korištenja kredita**

Kreditna sredstva HAMAG INVEST-a mogu se koristiti 30 dana od zaključenja ugovora o kreditu bez mogućnosti produljenja roka.

Ako kredit nije u cijelosti iskorišten, u otplatu se prenosi samo iskorišteni iznos kredita.

Kredit se odobravaju u kunama.

#### **Poček**

do 6 mjeseci

Poček podrazumijeva razdoblje u vijeku kredita za vrijeme kojeg korisnik kredita nije u obvezi otplate glavnice kredita, već je samo u obvezi plaćanja kamata.

Poček započinje prvim danom po isteku roka korištenja kredita, a završava danom koji označava početak razdoblja dospijeca prve rate kredita, s time da razdoblje ovisi o ugovorenoj dinamici otplate.

#### **Rok otplate**

do 5 godina uključujući i poček

#### **Način otplate**

Kredit se prenosi u otplatu na dan koji je ugovoren kao datum krajnjeg roka korištenja kredita, bez obzira na to kada je unutar dopuštenog roka kredit u cijelosti iskorišten.

Kredit se otplaćuje u jednakim kvartalnim ratama.

Prijevremena otplata moguća je uz prethodnu pisanu obavijest HAMAG INVEST-u, bez plaćanja naknade za prijevremeni povrat kredita.

### **IV. KAMATE I DRŽAVNA POTPORA**

Kamatna stopa je 0,99% godišnje, fiksna.

Efektivna kamatna stopa je 1,09%.

Obračun kamata obavlja se proporcionalnom metodom i naplaćuje kvartalno.

#### **Poticajne kamatne stope i propisi o državnim potporama**

Sukladno važećim propisima o potporama male vrijednosti u okviru Kreditnog programa „Mikro kreditiranje – Prvi korak u poduzetništvo“, potpora male vrijednosti dodjeljuje se krajnjim korisnicima kredita kroz poticajnu kamatnu stopu.

Potpورا male vrijednosti predstavlja razliku između referentne kamatne stope koja se utvrđuje pojedinačno za svakog krajnjeg korisnika kredita i odobrene poticajne kamatne stope krajnjem korisniku kredita (efektivna kamatna stopa), a koja je u visini manjoj od referentne kamatne stope. Referentna kamatna stopa koja se primjenjuje u izračunu objavljena je na webu Agencije za zaštitu tržišnog natjecanja.

Potpورا u obliku poticajne kamatne stope koja je niža od referentne kamatne stope za pojedinog krajnjeg korisnika kredita odobrava se sukladno važećim propisima o potporama

male vrijednosti i može se odobriti samo onom krajnjem korisniku kredita koji već nije iskoristio najviši dopušteni iznos državne potpore za iste opravdane troškove, odnosno dopušteni iznos potpore male vrijednosti.

Mikro krediti temeljem ovog Kreditnog programa odobravaju se sukladno važećim propisima o potporama male vrijednosti te su podnositelji prijave dužni uz prijavu priložiti Izjavu o korištenim potporama male vrijednosti, koja je sastavni dio Skupne izjave.

Temeljem važećih propisa o potporama male vrijednosti maksimalan iznos svih potpora male vrijednosti, koje poduzetniku mogu biti dodijeljene tijekom razdoblja od tri fiskalne godine ne smije biti veći od 200.000 eura, odnosno veći od 100.000 eura u slučaju poduzetnika koji obavlja djelatnost cestovnog prijevoza.

## **V. NAKNADE**

### **Naknada za obradu kreditnog zahtjeva za krajnjeg korisnika**

- 0,25% jednokratno na iznos odobrenog kredita
- naplaćuje se prije isplate kredita.

### **Naknada za prijevremenu otplatu kredita**

Ne naplaćuje se.

## **VI. INSTRUMENTI OSIGURANJA**

Instrumenti osiguranja: zadužnice (zadužnica samog subjekta malog gospodarstva i zadužnica vlasnika (svaka na iznos odobrenog kredita), a u slučaju više vlasnika uzimaju se zadužnice svih vlasnika razmjerno njihovom udjelu u vlasništvu), te cesija kao dodatni instrument osiguranja.

Vrijednost zadužnice mora biti najmanje u visini iznosa odobrenog kredita.

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

## **VII. POSTUPAK OBRADJE KREDITNOG ZAHTJEVA**

Zahtjev za kredit podnosi i potpisuje subjekt malog gospodarstva na propisanom obrascu Zahtjev za kredit, uz prilog ostale obvezne pripadajuće dokumentacije.

Postupak obrade kreditnog zahtjeva sastoji se od sljedećih koraka:

- Administrativna provjera - Zaprimanje, evidentiranje i provjera formalne ispravnosti zahtjeva,
- Postupak odobravanja kredita.

### **Administrativna provjera**

U slučaju nepotpunosti dokumentacije i/ili postojanja nedostataka u zahtjevu za kredit (bilo u odnosu na sam zahtjev, bilo u odnosu na potrebne priloge zahtjevu), kao i neudovoljavanju osnovnim uvjetima kreditnog programa za koji se podnositelj zahtjeva prijavio, HAMAG

INVEST šalje Obavijest podnositelju zahtjeva s obrazloženjem da nije zadovoljio administrativnu provjeru.

Subjekti malog gospodarstva koji su zaprimili Obavijest o neudovoljavanju administrativnoj provjeri zbog dostavljanja nepotpune dokumentacije mogu se ponovno prijaviti.

### **Postupak odobravanja kredita**

HAMAG INVEST donosi odluke o odobravanju kredita sukladno svojim metodologijama i procedurama rada.

Prilikom odobravanja kredita prednost imaju sljedeće kategorije poduzetnika:

- Žene,
- Mladi (osobe do 30 godina starosti),
- Nezaposlene osobe (dokazuje se potvrdom HZZ-a o nezaposlenosti),
- Osobe s invaliditetom (dokazuje se potvrdom o invaliditetu),
- Osobe romske nacionalnosti,
- Poduzetnici koji se bave proizvodnom djelatnošću,
- Poduzetnici koji prema indeksu razvijenosti posluju na području I skupine jedinica lokalne samouprave (prema Odluci o razvrstavanju jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave prema stupnju razvijenosti (NN 89/2010).

## **VIII. PRAVO NA KREDIT**

HAMAG INVEST nema obvezu odobriti kredit po podnesenom zahtjevu za kredit.

## **IX. UVJETI I NAČIN KORIŠTENJA KREDITA**

Nakon potpisivanja ugovora kredit se može koristiti ako su ispunjeni preduvjeti za korištenje kredita utvrđeni u ugovoru o kreditu te sljedeći preduvjeti:

- Pribavljeni su i provedeni svi ugovoreni instrumenti osiguranja,
- Plaćena je naknada za obradu kreditnog zahtjeva u skladu s ugovorom,
- Investitor/korisnik kredita nema kod HAMAG INVEST-a dospjelih, a nepodmirenih obveza po bilo kojoj osnovi.

Isplata se obavlja na temelju pisanog i dokumentiranog zahtjeva korisnika kredita, a prije isplate sredstava obavlja se kontrola postavljenog zahtjeva za isplatu.

Sredstva kredita u pravilu se ne isplaćuju izravno korisniku kredita, već po njegovom nalogu izravno isplaćuje sredstva kredita namjenski na žiro – račune dobavljača i izvođača radova, sukladno poslovnom planu. Dio kredita namijenjen ulaganju u kratkotrajnu imovinu, sukladno poslovnom planu, može se doznačiti izravno na žiro-račun subjekta malog gospodarstva.

Sukladno navedenom, prije isplate sredstava dobavljaču korisnik kredita je obvezan potpisati Izjavu korisnika kredita o suglasnosti uplate sredstava dobavljaču za svakog pojedinog dobavljača kojem se isplaćuju kreditna sredstva.

**Kreditna sredstva se ne mogu isplatiti na blokirani žiro-račun.**

## **X. OSTALE OBVEZE PO UGOVORU O KREDITU**

Za vrijeme trajanja kreditnog odnosa do otplate kredita, pored navedenog u ugovoru o kreditu, korisnik kredita/krajnji korisnik kredita u obvezi su i sljedeće:

- Dostavljati HAMAG INVEST-u temeljna godišnja i kvartalna financijska izvješća, a po pisanom zahtjevu HAMAG INVEST-a i drugu financijsku, poslovnu i ostalu dokumentaciju koju HAMAG INVEST zatraži,
- Voditi poslovne knjige sukladno Zakonu o računovodstvu kad se steknu za to zakonski uvjeti,
- Kod pripajanja nekom drugom društvu i/ili spajanja s drugim društvom, donošenja odluke o ukidanju društva i za bilo koju drugu sličnu statusnu promjenu potrebno je zatražiti prethodnu pisanu suglasnost HAMAG INVEST-a,
- Kod svih promjena: u vlasničkoj strukturi, povezanim osobama, osobama ovlaštenima, za zastupanje, sjedišta, promjeni računa i slično, odmah po njihovoj provedbi obavijestiti HAMAG INVEST,
- O svakoj promjeni adrese dostave odmah pisanim putem izvijestiti HAMAG INVEST o novoj adresi dostave,
- Ishoditi sve potrebne dozvole propisane važećim propisima Republike Hrvatske,
- Dugotrajnu imovinu financiranu kreditom HAMAG INVEST-a zadržati u svom vlasništvu i posjedu do konačne otplate kredita te je održavati, popravljati, servisirati i obnavljati kako bi se održala u dobrom stanju u skladu sa svojom izvornom namjenom, osim ako HAMAG INVEST ne da svoju pisanu suglasnost za suprotno,
- Izvijestiti HAMAG INVEST o svakom eventualnom znatnijem otuđenju ili daljnjem terećenju svoje imovine,
- Ishoditi suglasnost HAMAG INVEST-a za dodatno zaduživanje u iznosu većem od 100.000 kuna,
- U svom poslovanju postupati u skladu sa svim zakonskim i podzakonskim propisima, odlukama i uputama te naredbama i drugim aktima nadležnih tijela koji se odnose na njihovo poslovanje, zaštitu okoliša, zdravlje i zaštitu ljudi i imovine.

Po potpisivanju ugovora o kreditu korisnik kredita je dužan omogućiti predstavnicima HAMAG INVEST-a da u svakom trenutku imaju pravo na posjet lokaciji izvršenja projekta za čije izvršenje se odobrio kredit.

## **XI. PRAĆENJE I KONTROLA NAMJENSKOG KORIŠTENJA KREDITA, TE NADZOR**

HAMAG INVEST odobrava namjenske kredite. Prihvatljiva namjena kredita utvrđena je u ovom Kreditnom programu.

U ugovoru o kreditu utvrđuje se namjena i pripadajući iznosi.

HAMAG INVEST ima pravo kontrole namjenskog korištenja kredita kod krajnjeg korisnika.

Korisnik kredita u obvezi je namjenski koristiti kredit, kao i dostaviti HAMAG INVEST-u dokumentaciju o iskorištenju kredita, temeljem čega HAMAG INVEST utvrđuje namjensko korištenje. Način dostave, kontrolu i vrstu dokumentacije o iskorištenju kredita propisuje HAMAG INVEST u ugovoru sa subjektom malog gospodarstva.

U slučaju nenamjenskog korištenja kredita HAMAG INVEST ima pravo otkazati ugovor o kreditu i zatražiti povrat cjelokupnog potraživanja po kreditu, uvećan za pripadajuću zakonsku zateznu kamatu.

### **Nadzor**

U svrhu provođenja kontrole namjenskog korištenja sredstava HAMAG INVEST je ovlašten izvršiti provjeru korištenja odobrenih kredita obilaskom korisnika i njegovih poslovnih objekata, te uvidom u dokumentaciju na temelju koje je odobren kredit.

**Korisnicima kod kojih se prilikom kontrole utvrdi nenamjensko trošenje sredstava, bit će otkazan ugovor o kreditu te cijeli iznos kredita istovremeno dospijeva na naplatu, a korisnika će se uvrstiti na popis korisnika koji nisu namjenski koristili sredstva.**

**Ukoliko korisnici ne izvrše sve obveze preuzete Ugovorom o kreditu, Zahtjevom za kredit, Otvorenim javnim pozivom i dokumentacijom koja je sastavni dio Otvorenog javnog poziva ili ne izvrše povrat nenamjenski, odnosno neopravdano iskorištenih sredstava, HAMAG INVEST ima pravo podnijeti na prisilnu naplatu zadužnicu.**

## **XII. RASKID ILI OTKAZ UGOVORA O KREDITU**

HAMAG INVEST može otkazati ili raskinuti ugovor o kreditu u slučajevima koji su predviđeni Zakonom o obveznim odnosima (nenamjensko korištenje kredita, insolventnost korisnika kredita, prestanak pravne osobe, smrt korisnika i dr.), ugovorom o kreditu i sporazumom o osiguranju tražbine HAMAG INVEST-a, a i u svakom od sljedećih slučajeva:

- Kašnjenja u ispunjenju (smatra se da je nastupilo kašnjenje u ispunjavanju obveza po kreditu u slučaju neplaćene 2 uzastopne rate kredita s pripadajućim kamatama) ili neispunjenja bilo koje obveze iz ugovora o kreditu,
- Dostavljanja neistinite dokumentacije kod odobrenja kredita ili tijekom kreditnog odnosa,
- Onemogućavanja obavljanja nadzora i namjenske kontrole korištenja kredita,
- Povrede obveze obavještanja o promjenama koje se upisuju u sudski i obrtni registar, karton deponiranih potpisa,
- Ne pridržavanja bilo koje obveze ili odredbe iz ugovora o kreditu ili ovog kreditnog programa ili nekorištenja sredstava kredita za ugovorene namjene i na način predviđen poslovnim planom.

HAMAG INVEST je ovlašten otkazati daljnje korištenje kredita, odnosno tražiti povrat danog, odnosno preostalog dijela kredita u slučaju otvaranja postupka predstečajne nagodbe, stečaja, redovne likvidacije, odnosno duže nelikvidnosti korisnika kredita.

## **XIII. ZAVRŠNE ODREDBE**

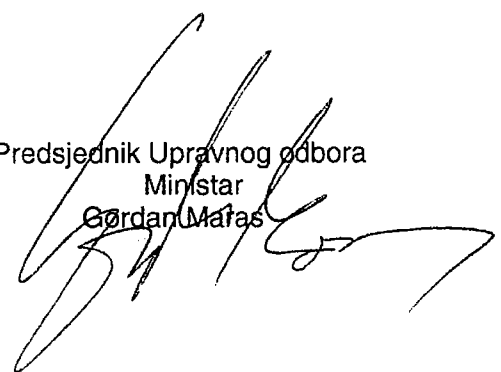
Odnosi HAMAG INVEST-a s korisnikom kredita reguliraju se ugovorom. Uprava HAMAG INVEST-a donosi provedbene akte i tumačenje pojedinih točaka programa.



**XIV.ROK VAŽENJA KREDITNOG PROGRAMA**

Kreditni program važi do 31. prosinca 2013. godine.

Predsjednik Upravnog odbora  
Ministar  
Gordan Mašas

A large, stylized handwritten signature in black ink, overlapping the printed name 'Gordan Mašas'.