

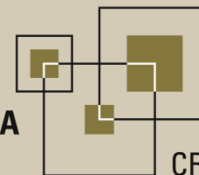


ULOGA BANAKA U NATJEČAJU I POTREBNA DOKUMENTACIJA

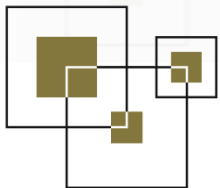
OPKK 2014.-2020. – natječaj za konkurentnost malih i srednjih poduzeća

travanj 2015. g.

HRVATSKA UDRUGA BANAKA



CROATIAN BANKING ASSOCIATION



Sadržaj prezentacije

HUB-ov Odbor za korištenje EU sredstava

Financijska konstrukcija projekta

Uloga banke u natječaju

Financijska konstrukcija projekta

Dokumenti:

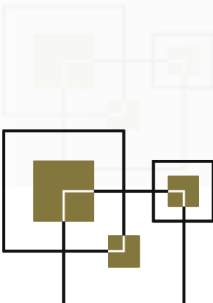
- Ugovor o namjenskom oročenom depozitu
- Obvezujuće pismo namjere
- Ugovor o kreditu / financijskom leasingu
- Jamstvo za predujam
- Potvrda o ciljnom računu za isplatu sredstava
- Potvrde banke o plaćanju

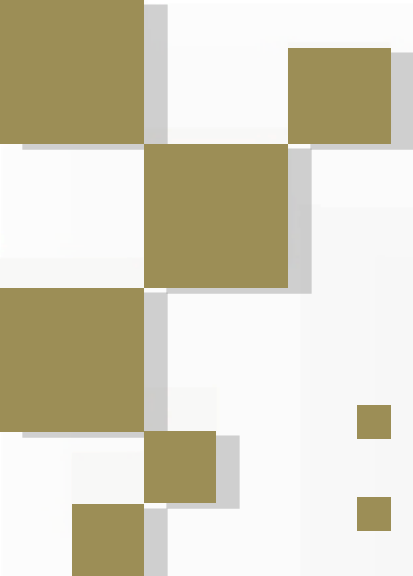
Pregled koraka - hodogram



HUB

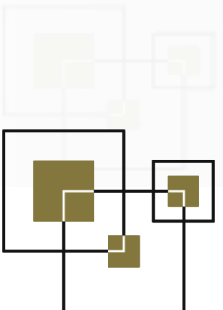
Odbor za korištenje fondova EU

- Uspostavljen 2010. godine s ulogom da doprinese učinkovitosti korištenja fondova EU u Hrvatskoj kroz definiranje/doradu potrebnih bankovnih procedura
 - Trenutno sastavljen od 11 banaka
Erste&Steiermärkische Bank, Hrvatska poštanska banka, Hypo Alpe-Adria-Bank, Karlovačka banka, OTP banka, Partner banka, Privredna banka Zagreb, Raiffeisenbank Austria, Sberbank, Societe Generale – Splitska banka, Zagrebačka banka
 - Funkcionira kao sučelje za koordinaciju banaka s provedbenim tijelima za EU natječaje
 - Dokumentacija banaka potrebna za ovaj natječaj koordinirana kroz Odbor
- 



Financijska konstrukcija

Uvjeti natječaja

- **Obrazac 4. – Financijska konstrukcija projekta**
 - **Izvori financiranja**
 - Vlastita sredstva klijenta
 - Sredstva financijskih institucija (banaka i leasing kuća)
 - Kombinacija navedenih
 - **Izvori naznačeni u prijavi ne mogu se mijenjati u kasnijoj fazi**
- 

Financijska konstrukcija

- Zatvorena financijska konstrukcija
= osigurana sredstva za ukupnu vrijednost projekta, tj. sve prihvatljive i neprihvatljive troškove

- Formula:


Ukupna vrijednost projekta

– tražena bespovratna sredstva

– povrativ PDV

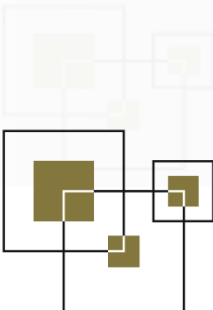
Minimalni iznos

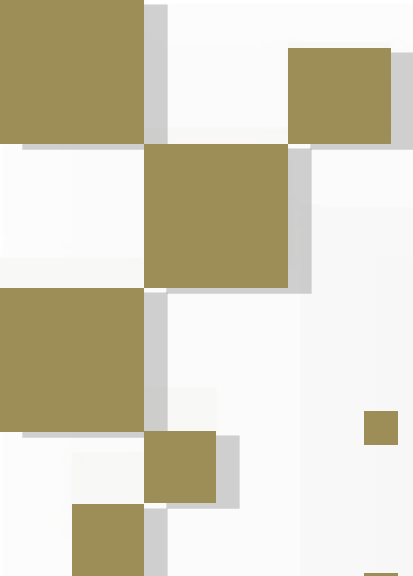
kredita i/ili vlastitih sredstava



Financijska konstrukcija

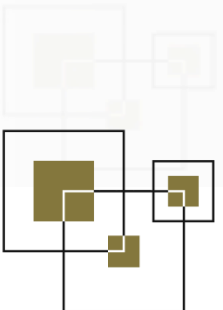
Državne potpore

- Druge potpore za iste prihvatljive izdatke dopuštene su do maksimalno dozvoljenog iznosa, odnosno intenziteta
 - Najčešći primjeri potpora za iste prihvatljive izdatke:
 - HAMAG-BICRO-ova jamstva
 - HBOR-ovi krediti po poticajnoj kamatnoj stopi
 - Minimalno 25% prihvatljivih troškova iz vlastitih izvora ili kredita mora biti slobodno od bilo kakvog oblika državne potpore
- 



Financijska konstrukcija

Odnos banka-klijent

- Uvjeti financiranja (kamatna stopa i instrumenti osiguranja) ovise o rejtingu klijenta
 - Investicija se gleda kao cjelina bez obzira da li se za nju traži samo kredit ili kombinacija kredita i jamstva za predujam
 - Dokumentacija kreditnog zahtjeva u odnosu na dokumentaciju za natječaj – djelomično istovjetna
- 

Uloga banke u natječaju: DOKUMENTI

FAZA	FINANCIRANJE IZ VLASTITIH SREDSTAVA	FINANCIRANJE IZ SREDSTAVA FINANCIJSKIH INSTITUCIJA
Prijava	<ol style="list-style-type: none"> 1. Izjava o financiranju iz vlastitih sredstava ovjerena od javnog bilježnika* 2. Dokaz o namjenski oročenim sredstvima 	Obvezujuće pismo namjere
Prije potpisivanja ugovora o bespovratnim sredstvima	Bankovni račun/projektni račun	Ugovor o kreditu/financijskom leasingu <ol style="list-style-type: none"> 1. Partija kredita 2. Bankovni račun/projektni račun
Provedba	Jamstvo za bespovratna sredstva isplaćena predujmom Potvrde o plaćanjima, izjave, izvodi	

* Ne uključuje angažman banke

Dokaz o namjenski oročenim depozitima

- Ako se investicija financira iz vlastitih sredstava ili kombinirano
- Predaje se u trenutku prijave i prilikom potpisivanja ugovora o bespovratnim sredstvima
- Trajanje oročenja: od dana predaje projektne prijave do sklapanja Ugovora o dodjeli bespovratnih sredstava
- Formula za izračun potrebnog iznosa:

Ukupna vrijednost projekta
– tražena bespovratna sredstva
– povrativ PDV

Iznos depozita

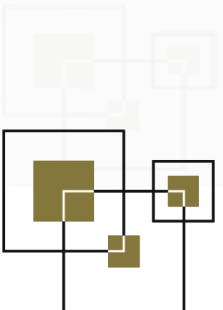
Iznos depozita i kredita
(pisma namjere) zajedno

Obvezujuće pismo namjere

- Podrazumijeva
 - Kompletan kreditni proces (što prije dostaviti banci potpunu dokumentaciju)
 - Rezervaciju sredstava do potpisivanja ugovora o kreditu
- Omogućava brzo sklapanje ugovora o kreditu/financijskom leasingu
- Sadržaj - prema Obrascu 4. Natječajne dokumentacije – Financijska konstrukcija projekta




Ugovor o kreditu/financijskom leasingu

- Ako se investicija financira kroz kredit/financijski leasing, preduvjet za potpisivanje ugovora o bespovratnim sredstvima (rok za njegovo potpisivanje je 30 dana nakon odluke o financiranju, tj. dodjeli bespovratnih sredstava)
 - Preduvjet za njegovo potpisivanje – odluka o bespovratnim sredstvima
 - Kredit dostupan za
 - Sufinanciranje – dio investicije koji se ne pokriva iz bespovratnih sredstava
 - Financiranje neprihvatljivih izdataka
 - Međufinanciranje – financiranje troškova koji se pokrivaju iz bespovratnih sredstava do njihove isplate
- 

Jamstvo za predujam

- Mogućnost isplate predujma u iznosu do 40% bespovratnih sredstava
- Jamstvo za predujam
 - predstavlja preduvjet za isplatu predujma
 - sadržaj – banka se obvezuje na prvi pisani poziv MINPO-a i bez prigovora u određenom roku isplatiti određeni iznos sredstava
 - rok važenja: 120 kalendarskih dana od datuma završetka razdoblja provedbe projekta

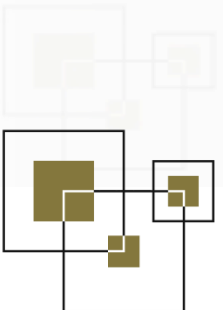


Ciljni računi za isplatu bespovratnih sredstava

Vrste prihvatljivih računa

- Transakcijski račun klijenta
- Projektni račun
- Partija kredita

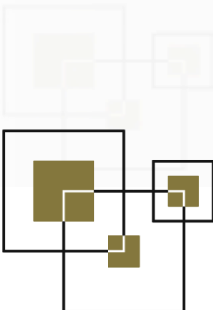
Detalji o bankovnom računu ulaze u ugovor o
bespovratnim sredstvima (Posebni uvjeti čl.10.2.)





Bankovni račun/ Projektni račun

Prednosti projektnog računa

- Jednostavno otvaranje (isto kao za primarni transakcijski račun)
 - Jednostavno praćenje isplata EU sredstava
 - Omogućuje evidenciju kamata na iznos isplaćenih EU sredstava
- 

Partija kredita

- Za korisnika bespovratnih sredstava koji je ujedno i korisnik kredita financijske institucije
- Iznos i postotak bespovratnih sredstava koja će se isplatiti na partiju kredita korisnika utvrđuje se u ugovoru o bespovratnim sredstvima (Posebni uvjeti čl. 8.7.)

Hodogram

ŠTO?	TKO?	KADA?
Podnošenje kreditnog zahtjeva i kompletne dokumentacije za obradu kredita	Klijent	Prije podnošenja prijave na natječaj (nakon 11.5.2015.)
Izdavanje obvezujućeg pisma namjere/dokaz o namjenski oročenim sredstvima	Banka	Nakon obrade
Odluka o bespovratnim sredstvima	MINPO	Max. 160 dana od zaprimanja prijave
Ugovor o kreditu	Banka	U najkraćem roku
Ugovor o bespovratnim sredstvima	MINPO/HAMAG -BICRO i klijent	Najkasnije 30 dana nakon odluke
Jamstvo za predujam	Banka	Tijekom provedbe
Potvrde o plaćanjima	Banka	Tijekom provedbe

Kontakt i informacije

- EU deskovi u poslovnim bankama
- Financijski zastupnici/referenti

Bez osigurane
cjelokupne financijske konstrukcije,
odnosno nesmetanog novčanog tijeka,
nema provedbe projekta.

