

Uvjeti Financijskog instrumenta investicijski zajmovi iz sredstava Nacionalnog plana oporavka i otpornosti

U okviru instrumenta „EU sljedeće generacije“ uveden je Mehanizam za oporavak i otpornost (eng. Recovery and Resilience Facility – RRF). Hrvatska je svojim Nacionalnim planom oporavka i otpornosti 2021. – 2026. (u daljnjem tekstu: NPOO), u okviru mjere C1.1.1. R4-I2 Financijski instrumenti za mikro, mala i srednja poduzeća, predvidjela da će HAMAG-BICRO provoditi Financijski instrument Investicijski zajmovi namijenjen subjektima malog gospodarstva kojima će se izravno odobravati zajmovi za projekte zelene i digitalne tranzicije MSP-a te projekte usmjerene na jačanje konkurentnosti i otpornosti, u skladu s Tehničkim smjernicama o primjeni načela ne nanošenja bitne štete („do no significant harm“) u okviru Uredbe o Mehanizmu za oporavak i otpornost (2021/C58/01) koje se provode u skladu s Tehničkim smjernicama o provjeri održivosti u okviru fonda InvestEU (2021/C280/01) te s relevantnim EU i nacionalnim zakonodavstvom.

Svaka investicija odnosno projekt u okviru Financijskog instrumenata, mora biti u skladu s načelom "Ne činjenja znatne štete" (Do No Significant Harm Principle - DNSH) u sklopu svih šest okolišnih ciljeva definiranih EU taksonomijom:

- Ublažavanje klimatskih promjena;
- Prilagodba klimatskim promjenama;
- Održivo korištenje i zaštita vodnih i morskih resursa;
- Prelazak na kružno gospodarstvo;
- Sprečavanje i kontrola onečišćenja;
- Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava;

Projekti zelene tranzicije ili ekološki prihvatljivih proizvodnih procesa i poboljšanje učinkovitosti resursa MSP-a podrazumijevaju npr. ulaganja u zelene tehnologije, kružno gospodarstvo, obnovljive izvore energije, energetske učinkovitost i dr.

Projekti digitalizacije poslovanja MSP-a obuhvaćaju uvođenje digitalnih tehnologija u svim područjima poslovanja i njihova potpuna integracija te edukacija zaposlenika i korisnika, a podrazumijeva ulaganja u npr.:

- digitalizaciju procesa proizvodnje, nabave, prodaje i ostalih poslovnih procesa
- digitalizaciju procesa pružanja usluga,
- ulaganje u Industriju 4.0

Projekti usmjereni na jačanje konkurentnosti i otpornosti su projekti u kojima se sredstva odobrenog kredita koriste za ulaganja u nove tehnologije, vozila i opremu za:

- izgradnju, proširenje, adaptaciju ili uređenje objekata namijenjenih za obavljanje poslovne djelatnosti
- druge namjene potrebne za povećanje obujma poslovanja, produktivnosti, zapošljavanja i internacionalizaciju poslovanja.

1. CILJ I NAMJENA FINANCIJSKOG INSTRUMENTA

Cilj Financijskog instrumenta je poticanje i oporavak gospodarskih i investicijskih aktivnosti na tržištu RH, jačanje konkurentnosti te zelene i digitalne tranzicije mikro, malih i srednjih poduzetnika kroz povećanje dostupnosti zajmova i povoljnije uvjete financiranja.

Prihvatljive namjene zajma su:

- ulaganja u osnovna sredstva (materijalnu i nematerijalnu imovinu) s ciljem pokretanja ili modernizacije poslovanja, uvođenja novih tehnologija, povećanja kapaciteta, uvođenja novih proizvoda ili usluga (od faze komercijalizacije), digitalizacije poslovanja, ulaganja u ekološki prihvatljive proizvodne procese i učinkovitost resursa i sl.
- obrtna sredstva najviše do 30% ugovorenog iznosa zajma
- podmirenje obveza nastalih najkasnije 12 mjeseci prije zaprimanja zahtjeva za zajam u HAMAG-BICRO

Financijski instrument nije namijenjen za:

- **Lista isključenih aktivnosti:**
 1. aktivnosti kojima se ograničavaju prava i slobode pojedinca ili krše ljudska prava;
 2. uporaba, razvoj ili proizvodnja proizvoda i tehnologija u području obrambenih aktivnosti koji su zabranjeni primjenjivim međunarodnim pravom;
 3. proizvodi ili aktivnosti povezane s duhanom (proizvodnja, distribucija, obrada i trgovina);
 4. aktivnosti isključene iz financiranja u skladu s člankom 18. Uredba (EU) 2021/695 Europskog parlamenta i Vijeća od 28. travnja 2021. o uspostavi Okvirnog programa za istraživanja i inovacije Obzor Europa, o utvrđivanju pravila za sudjelovanje i širenje rezultata te o stavljanju izvan snage uredbi (EU) br. 1290/2013 i (EU) br. 1291/2013 (istraživanja o kloniranju ljudi u reproduktivne svrhe; aktivnosti kojima se želi izmijeniti genetičko nasljeđe ljudskih bića i u okviru kojih bi takve izmjene mogle postati nasljedne; aktivnosti za stvaranje ljudskih embrija isključivo u svrhu istraživanja ili dobivanja matičnih stanica, među ostalim s pomoću prijenosa jezgre somatskih stanica);
 5. kockanje (aktivnosti koje se odnose na proizvodnju, izgradnju, distribuciju, obradu, trgovinu ili softver);
 6. prostitucija i povezana infrastruktura, usluge i mediji;
 7. aktivnosti u okviru kojih se žive životinje koriste u pokusne i znanstvene svrhe ako se ne može zajamčiti usklađenost s Konvencijom Vijeća Europe o zaštiti kralježnjaka koji se koriste u pokusne i druge znanstvene svrhe,
 8. aktivnosti razvoja nekretnina, na primjer aktivnosti čija je isključiva svrha preuređenje i ponovno davanje u zakup ili preprodaja postojećih zgrada, kao i izgradnja novih projekata. Međutim, prihvatljive su aktivnosti u sektoru nekretnina povezane s posebnim ciljevima programa Invest EU kako je navedeno u članku 3. stavku 2. (*povezanim s održivom infrastrukturom, istraživanjem, inovacijama i digitalizacijom, uključujući potporu za unapređenje inovativnih poduzeća i uvođenje tehnologija na tržište, poboljšanje pristupa financiranju i povećanje mogućnosti financiranja za MSP-ove*) i s prihvatljivim područjima za operacije financiranja i operacije ulaganja iz Priloga II. Uredbe (EU)

- 2021/523 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. ožujka 2021. o uspostavi programa InvestEU i izmjeni Uredbe (EU) 2015/1017 (SL L 107, 26.3.2021.), (ulaganja u projekte u području obnovljive energije, energetske učinkovitosti, projekti obnove poslovnih nekretnina i poslovnih zgrada usmjerenih na uštede energije, te projekti vezani na turizam ili socijalnih stanova nisu isključena);
9. financijske aktivnosti poput kupovine financijskih instrumenata ili trgovanja tim instrumentima. Posebno se isključuju intervencije usmjerene na otkup u svrhu razdvajanja imovine ili zamjenski kapital namijenjen razdvajanju imovine;
 10. aktivnosti zabranjene primjenjivim nacionalnim zakonodavstvom;
 11. razgradnja, rad, prilagodba ili izgradnja nuklearnih elektrana;
 12. aktivnosti i imovina koje se odnose na fosilna goriva, uključujući daljnju upotrebu (osim projekata u području proizvodnje električne energije i/ili topline te s tim povezane infrastrukture za prijenos i distribuciju, u kojima se upotrebljava prirodni plin, koji su u skladu s uvjetima iz Priloga III. Tehničkim smjericama za primjenu načela nenanošenja bitne štete 2021/C58/01).
 13. aktivnosti i imovina u okviru EU-ova sustava za trgovanje emisijama (ETS) kojima se postižu predviđene emisije stakleničkih plinova koje nisu znatno niže od relevantnih referentnih vrijednosti (ako se aktivnošću koja podupire postižu predviđene emisije stakleničkih plinova koje nisu znatno niže od relevantnih referentnih vrijednosti, potrebno je objasniti razloge zašto to nije moguće. Referentne vrijednosti za dodjelu besplatnih emisijskih jedinica za djelatnosti obuhvaćene područjem primjene sustava za trgovanje emisijama utvrđene su u Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2021/447 od 12. ožujka 2021. o utvrđivanju revidiranih referentnih vrijednosti za besplatnu dodjelu emisijskih jedinica za razdoblje od 2021. do 2025. na temelju članka 10.a stavka 2. Direktive 2003/87/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (Tekst značajan za EGP) (SL L 87, 15.3.2021).
 14. Aktivnosti i imovina povezane s odlaganjem otpada na odlagališta otpada, spalionice (izuzeće se ne primjenjuje na djelovanja u postrojenjima koja su isključivo namijenjena obradi nerekiclabilnog opasnog otpada ni na postojeća postrojenja, u kojima su djelovanja u okviru ove mjere namijenjena povećanju energetske učinkovitosti, hvatanju ispušnih plinova radi skladištenja ili uporabu ili oporabu materijala iz pepela za spaljivanje, pod uvjetom da takva djelovanja u okviru ove mjere ne dovode do povećanja kapaciteta postrojenja za obradu otpada ili produljenja životnog vijeka postrojenja; za što postoje dokazi na razini postrojenja) i postrojenja za mehaničku biološku obradu (izuzeće se ne primjenjuje na djelovanja u postojećim postrojenjima za mehaničko-biološku obradu, ako su namijenjena povećanju energetske učinkovitosti ili naknadnoj ugradnji odvojenog otpada u postupke recikliranja radi kompostiranja biootpada i anaerobne digestije biološkog otpada, pod uvjetom da takva djelovanja ne dovode do povećanja kapaciteta postrojenja za obradu otpada ili produljenja životnog vijeka postrojenja; za što postoje dokazi na razini postrojenja).
 15. aktivnosti i imovina kod kojih dugotrajno odlaganje otpada može naštetiti okolišu;
 16. poljoprivredne i ribarske djelatnosti te ostale djelatnosti i aktivnosti isključene važećim propisima o potporama male vrijednosti (Uredba Komisije (EU) br. 1407/2013 od 18. prosinca 2013. o primjeni članaka 107. i 108. Ugovora o funkcioniranju Europske unije na de minimis potpore (SL L 352, 24.12.2013.))
 17. financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja (osim povezanih uslužnih djelatnosti) i trgovanje kriptovalutama
 18. sve aktivnosti koje nije dopušteno financirati potporama iz relevantnih uredbi o državnim potporama poput GBER-a, ABER-a, de minimis i ostalih propisa primjenjivih na ovaj financijski instrument

- **Neprihvatljivi troškovi:**

- Porez na dodanu vrijednost*

** Uredba (2018/1046) - članak 186., st. 4., toč. (c)). - PDV ako se na temelju primjenjivog nacionalnog zakonodavstva o PDV-u ne može osigurati njegov povrat i ako ga plaća korisnik koji nije neoporeziva osoba u smislu članka 13. stavka 1. prvog podstavka Direktive Vijeća 2006/112/EZ od 28. studenoga 2006. o zajedničkom sustavu poreza na dodanu vrijednost. (čl. 13. st.1 . Državne, regionalne i lokalne vlasti i ostali subjekti javnog prava ne smatraju se poreznim obveznicima u pogledu aktivnosti ili transakcija u kojima sudjeluju kao javna tijela, čak i u slučaju gdje ubiru davanja, pristojbe, doprinose ili plaćanja vezano uz te aktivnosti ili transakcije)*

- refinanciranje i plaćanje rata kredita/leasinga
- investicije koje služe u osobne svrhe
- kupnja imovine od povezanih osoba
- kupnja vlasničkih udjela u drugim subjektima

2. KORISNICI INVESTICIJSKOG ZAJMA

Ovaj Financijski instrument namijenjen je subjektima koji:

- imaju status "subjekta malog gospodarstva" kako su definirani u članku 1. Priloga Preporuci Europske komisije 2003/361/EZ
- registrirani su za djelatnost za koju se traži zajam
- imaju registrirano mjesto poslovanja i obavljaju djelatnost u Republici Hrvatskoj
- imaju minimalno jednog zaposlenog na puno radno vrijeme
- nemaju žiro-račun neprekidno blokiran dulje od 30 dana u posljednjih 6 mjeseci
- uredno podmiruju postojeća zaduženja
- nemaju nepodmirenih obveza prema državi ili su s državom dogovorili reprogramiranje obveza sukladno važećim propisima

3. UVJETI I OTPLATA ZAJMA

| | |
|------------------------------|--|
| Iznos zajma | Do 100.000,00 EUR* |
| Kamatna stopa | 0,8% |
| Rok korištenja | 6 mjeseci od isplate zajma |
| Poček | Do 12 mjeseci ukoliko je otplata minimalno 2 godine |
| Rok otplate | Od 1 godine do 10 godina uključujući poček |
| Dinamika otplate | Kvartalne/mjesečne rate |
| Instrumenti osiguranja | Zadužnice korisnika zajma i vlasnika te ostali instrumenti osiguranja ovisno o procjeni rizika HAMAG-BICRO-a |
| Naknada za odobrenje zajma** | Bez naknade |

**U kunskoj protuvrijednosti (odnosno važećoj nacionalnoj valuti) po srednjem tečaju HNB-a na dan podnošenja zahtjeva. Isplaćeni iznos zajma ne smije prelaziti maksimalni iznos definiran Programom po srednjem tečaju HNB-a na dan isplate.*

***Izmjene uvjeta nakon Odluke o odobrenju se naplaćuju sukladno Pravilniku o naknadama HAMAG-BICRO-a*

4. ISPLATA I KORIŠTENJE ZAJMA

Sredstva investicijskog dijela zajma koriste se isplatom na račun krajnjeg primatelja.

Korisnici su dužni zajam koristiti namjenski u skladu s odredbama ovog Financijskog instrumenta.

5. DOKUMENTACIJA I PODNOŠENJE PRIJAVE

Prijave se podnose isključivo putem sustava za on-line prijavu na službenim mrežnim stranicama HAMAG-BICRO-a. HAMAG-BICRO će objaviti popis dokumentacije potrebne za prijavu na internet stranicama Agencije.

Poduzetnik ima pravo korištenja samo jednog zajma u okviru ovog Financijskog instrumenta. Također, isti nije dopušteno kombinirati s drugim financijskim instrumentima iz NPOO-a za isti projekt.

6. OSTALE ODREDBE

Pravo na zajam ne postoji. Ulaganje mora biti ekonomski opravdano te mora imati zatvorenu financijsku konstrukciju. HAMAG-BICRO donosi odluke o odobravanju svakog pojedinog zahtjeva za zajam sukladno internim metodologijama i procedurama rada.

U slučajevima manjeg odstupanja od uvjeta ovog Financijskog instrumenta i uz dokazivanje opravdanog razloga, dopuštena su pojedinačna izuzeća uz suglasnost Uprave HAMAG-BICRO-a.

7. POTPORA MALE VRIJEDNOSTI

Financijskim instrumentom dodjeljuje se potpora 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.

8. ROK VAŽENJA FINANCIJSKOG INSTRUMENTA

Ovaj Financijski instrument stupa na snagu danom donošenja i važi do iskorištenja sredstava, a najkasnije do 30.06.2026. godine