KRATKOROČNI KREDITI KAO IZVOR FINANCIRANJA PODUZEĆA NA PRIMJERU OTP BANKE HRVATSKA d.d.

Hrgović, Anđela

Undergraduate thesis / Završni rad

2019

Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj: **University of Split, Faculty of economics Split / Sveučilište u Splitu, Ekonomski fakultet**

Permanent link / Trajna poveznica: https://urn.nsk.hr/urn:nbn:hr:124:169535

Rights / Prava: In copyright / Zaštićeno autorskim pravom.

Download date / Datum preuzimanja: **2024-03-29**

Repository / Repozitorij:

REFST - Repository of Economics faculty in Split

zir.nsk.hr

UNIVERSITY OF SPLIT

dabar

DIGITALNI AKADEMSKI ARHIVI I REPOZITORIJI

SVEUČILIŠTE U SPLITU

EKONOMSKI FAKULTET

ZAVRŠNI RAD

KRATKOROČNI KREDITI KAO IZVOR FINANCIRANJA PODUZEĆA NA PRIMJERU OTP BANKE HRVATSKA d.d.

Mentor:

prof. dr. sc. Ljiljana Vidučić

Student:

Anđela Hrgović, 1151711

Split, rujan, 2019.

SADRŽAJ:

1. UVOD 3
2. ULOGA I VRSTE BANKARSKIH KREDITA 5
   2.1. Pojmovno određivanje kredita 5
   2.2. Aktivna uloga kredita 6
   2.3. Vrste kredita 7
      2.3.1. Kratkoročni krediti 8
      2.3.2. Dugoročni krediti 10
3. KREDITNO NASUPROT VLASNIČKOM FINANCIRANJU 11
4. KRATKOROČNO KREDITIRANJE NA PRIMJERU OTP BANKE 13
   4.1. O OTP banci 13
   4.2. Kratkoročni krediti OTP banke 15
   4.3. Opći uvjeti 20
   4.4. Dokumenti za ugovaranje 25
5. ZAKLJUČAK 32
   LITERATURA 33
   SAŽETAK 35
   SUMMARY 35

1. UVOD

Hrvatsko bankarstvo i hrvatski bankarski sustav zadnjih su dvadeset godina doživjeli mnoge promjene: promijenili su se propisi, tržišta, karakteristike klijenata te obujam poslovanja. Usprkos brojnim promjenama, temelj bankarskog poslovanja nije se promijenio. Banke posluju s klijentima nastojeći ostvariti što bolji suodnos, s ciljem postizanja zajedničkog razvoja i napretka. Uloga bankarstva za ekonomiju je značajna, a stanje u ekonomiji jasno se odražava i na poslovanje banaka.

Svakom poduzeću prilikom osnivanja, a kasnije i ulaganja odnosno investiranja u poduzeće, potrebna su sredstva. Financiranje poduzeća može predstavljati prepreke za budući razvoj. Menadžeri imaju veliku odgovornost u pronalasku izvora i načina financiranja poslovanja. O njihovim odlikama ovisi i životni ciklus poduzeća.

Mala i srednja poduzeća često ne uspijevaju dobiti potrebna financijska sredstva na financijskim tržištima. U ovom radu će se govoriti upravo o tom problemu i kao rješenje će se ponuditi sredstva financiranja za mala i srednja poduzeća OTP Banke.

Predmet ovog rada teorijski i empirijski istražiti financiranje kratkoročnim bankarskim kreditima, a cilj rada je istražiti obilježja financiranja malih poduzeća kratkoročnim kreditima na primjeru OTP banke.

Metode koje su korištene prilikom izrade rada su:

Metoda analize – metoda istraživanja koja se odnosi na raščlanjivanje jedne cjeline na njene dijelove ili sastavne elemente kako bi se mogli promatrati njihova priroda, odnosi, uzroci i posljedice[1].

Metoda sinteze – metoda kojom se preko jednostavnijih formi i pojmova postupno dolazi do složenijih formi i pojmova[2].

Metoda deskripcije – metoda u kojoj se na jednostavan način opisuju činjenice, procesi i predmeti, bez znanstvenog tumačenja i objašnjavanja[3].

Komparacije – sistematski postupak kojim se proučavaju odnosi, sličnosti i razlike između dva predmeta ili pojave sa ciljem da se izvedu određeni zaključci[4].

Studije slučaja – postupak kojim se istražuje neki zaseban slučaj iz određenog znanstvenog područja (npr. ekonomije, prava, geografije, ...). Istražuje se bilo koji ograničeni problem odnosno neka karakteristična osobina određenog slučaja[5].

[1] Hrvatska enciklopedija, raspoloživo: http://www.enciklopedija.hr/Natuknica.aspx?ID=2464
[2] Hrvatska enciklopedija, raspoloživo: http://www.enciklopedija.hr/natuknica.aspx?ID=56172
[3] Hrvatska enciklopedija, raspoloživo: http://www.enciklopedija.hr/Natuknica.aspx?ID=14739
[4] Hrvatska enciklopedija, raspoloživo: http://www.enciklopedija.hr/Natuknica.aspx?ID=32622
[5] Hrvatsko strukovno nazivlje, raspoloživo: http://struna.ihjj.hr/naziv/studija-slucaja/20986/

2. ULOGA I VRSTE BANKARSKIH KREDITA

2.1. Pojmovno određivanje kredita

Uz novac, kredit nesumnjivo predstavlja drugi stožerni pojam svakog gospodarstva. Njegova je upotreba postala toliko uobičajena u svakodnevnici da smo se s pojmom kredita suživjeli u istoj mjeri koliko i s pojmom novca. Kao pojedinci često prilikom kupovine posežemo za kreditnim karticama, uživajući u odgodi plaćanja koju nam ovaj kreditni instrument nudi. U domaćinstvima kreditom se koristimo kod kupovine automobila, stana, bijele tehnike i sl. Promatrajući makroekonomsku razinu možemo uočiti da od kredita nije „imuna" niti država.

Kredit je nezaobilazni pratitelj tržišnog gospodarstva. Nameće nam se cijeli niz pitanja u svezi kredita i njegove uloge u privrednom životu.

U davanju odgovora na pitanje što je kredit, uputno je poći od etimološkog značenja riječi kredit. Dolazi od latinskog glagola „credo" koji znači „vjerovati". Kredit je u suštini dužničko-vjerovnički odnos između dva subjekta – davatelja i primatelja kredita – zasnovan na povjerenju.

Novčani kredit, kada je predmet kreditnog odnosa novac, je u suvremenoj tržišnoj privredi dominantni kreditni oblik. Ovaj kredit odobravaju prvenstveno poslovne banke i druge financijske institucije kao što su štedionice. Zbog toga se novčani kredit često naziva i bankarskim kreditom[6].

Svako poduzeće koje želi dobiti kredit od poslovne banke treba biti kreditno sposobno, odnosno treba svojim racionalnim poslovanjem osigurati vraćanje odobrenog kredita u ugovorenom roku dospijeća. Kreditna sposobnost i bonitet tražitelja kredita predstavljaju glavne uvjete za dodjelu bankarskog kredita kod bilo koje banke u bilo kojem sustavu tržišnog gospodarstva.

[6] Nikolić N., Pečarić M. (2012.), Uvod u financije, Ekonomski fakultet, Sveučilište u Splitu, Split, str. 66

2.2. Aktivna uloga kredita

Razvijena tržišna privreda danas sve više dobiva epitet kreditne privrede. Razlog tome leži u aktivnoj ulozi koju kredit ima u privrednom životu.

U suvremenom gospodarstvu dominira kao sredstvo plaćanja i prometa te postaje osnovni izvor novca. Njegovo značenje sastoji se u mobilizatorskoj ulozi koja u cjelini omogućuje prikupljanje neuposlenih financijskih sredstava i njihovo pretvaranje kao potencijalnog novčanog kapitala u bankarski kredit. Preko kredita mobiliziraju se sredstva i prenose uglavnom na poduzetnike. Zahvaljujući toj ulozi kredita ili bankarskog sustava u cjelini, kreditom se ubrzava proces reprodukcije.

Najznačajnije uloge kredita u suvremenom gospodarskom razvoju su[7] :
- kredit u funkciji prikupljanja i transfera novca
- kredit u funkciji procesa proizvodnje
- kredit u funkciji širenja gospodarske aktivnosti, gospodarskog rasta i razvoja

U funkciji procesa proizvodnje kredit podupire početak i kontinuirano odvijanje proizvodnje. Vrlo je teško prvi put krenuti s poslovanjem i pokriti sve troškove i uložiti u daljnje razvijanje poduzeća bez kreditnog pokrića. Poduzetnik je često u situaciji nelikvidnosti zbog vremenskog raskoraka između prodaje i naplate prodaje svojih proizvoda, što obično i najjednostavnije premošćuje kreditom. Kreditom se nemali broj puta financira i sama kupovina proizvedenih dobara i usluga što omogućava zatvaranje reprodukcijskog kruga i realizira funkciju kredita kojom se šire privredne aktivnosti i stimulira gospodarski rast i razvoj. Efikasnost ekonomske funkcije kredita je ovisna o načinu upravljanja gospodarstvom stupnju samostalnosti odlučivanja u gospodarskoj aktivnosti i intenziteta primjene ekonomskih zakonitosti u procesu reprodukcije.

Kredit je temeljna usluga koju banka obavlja i trebao bi biti najveća stavka aktive banke. Krediti prema poduzećima često su puno veći od kredita prema građanima, što naravno povećava i kreditni rizik banke. Veličina kredita uvjetuje poduzećima i potrebu da banka što pozornije prati namjenu i uporabu sredstava koja je plasirala poduzećima.

[7] Nikolić N., Pečarić M. (2012.), Uvod u financije, Ekonomski fakultet, Sveučilište u Splitu, Split, str. 68

2.3. Vrste kredita

U praksi se susrećemo s velikim brojem kredita. Postoji i velik broj klasifikacija kredita prema raznim kriterijima. Osim po predmetu kreditnog odnosa (robni i novčani krediti), kredite možemo klasificirati prema[8]:

- davateljima kredita (bankarski, konzorcijski, javni, privatni, međunarodni)
- primateljima kredita (industrijski, agrarni, trgovački, poduzetnički, komunalni, javni)
- svrsi kredita (proizvođačke, potrošačke)
- roku dospijeća (kratkoročni, srednjoročni, dugoročni)
- sigurnosti ili pokriću kredita (otvoreni, zatvoreni)
- obliku (isplatni, garantni)

Odobravanje kredita predstavlja aktivne bankarske poslove koji im donose odgovarajući prihod po osnovi kamatne stope. U praksi najčešći predstavnik kredita je klasifikacijska kredita prema roku dospijeća. Od kratkoročnih kredita razmotrit ćemo[9]:

- eskontni kredit
- lombardni kredit
- kredit po tekućem računu
- akceptni kredit
- bankarsku garanciju
- kreditna linija
- rambursni kredit
- trgovački kredit

Od dugoročnih kredita kratko ćemo se osvrnuti na:

- hipotekarni kredit
- građevinski kredit
- investicijski kredit

[8] Nikolić, N., Pečarić, M. (2012.), Uvod u financije, Ekonomski fakultet, Sveučilište u Splitu, Split, str. 79
[9] Nikolić N., Pečarić M. (2012.), Uvod u financije, Ekonomski fakultet, Sveučilište u Splitu, Split, str. 80

2.3.1. Kratkoročni krediti

Kratkoročno kreditiranje predstavlja vrlo čest aktivni bankarski posao. Rok dospijeća kratkoročnih kredita je do dvanaest mjeseci. Služe za financiranje tekuće poslovne djelatnosti, potrošnje, odnosno za premošćenje tekuće nelikvidnosti.

Eskontni kredit predstavlja kredit kojega jedna poslovna banka dodjeljuje po osnovi otkupa mjeničnoga ili nekog drugoga sličnog potraživanja prije roka dospijeća. Zbog toga se eskontni kredit vrlo često naziva kreditom po osnovi mjenice. Budući da je mjenično potraživanje prije roka dospijeća, banka naplaćuje eskontnu kamatu i odgovarajuću proviziju. Eskontni kredit predstavlja jedan od najstarijih i relativno dugo najznačajnijih oblika bankarskog kreditiranja.

Lombardni kredit predstavlja kredit kojega jedna poslovna banka odobrava na osnovu zaloga pokretne imovine kao garancije za odobreni kredit. Pokretnu imovinu mogu činiti dragocjenosti (zlato, srebro, nakit, dragulji), razni vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi, zalihe i roba na putu. Banka koja dodjeljuje lombardni kredit ima odgovarajuće prostore za skladištenje pokretne imovine. Visina lombardnog kredita koji se odobrava kreće se od 60 do 80% vrijednosti založene imovine. U slučaju da se vrijednost založene imovine smanji, primatelj kredita obvezuje se da će na odgovarajući način dopuniti novom imovinom.
Najznačajnija prednost lombardnog kredita je u tome što primatelji dolaze do potrebnih novčanih sredstava, a da pritom ne prodaju založenu imovinu. Nakon otplate kredita založenu imovinu mogu i dalje zadržati u svojem vlasništvu ili je pak mogu prodati. U slučaju robe dolazi do novca prije nego tu robu proda, a u slučaju vrijednosnih papira do novca dolazi prije dospijeća vrijednosnih papira.
Negativna strana lombardnog kredita je u tome što onemogućava slobodno raspolaganje založenom imovinom tijekom trajanja samog kredita. U slučaju da su banci potrebna novčana sredstva, poslovna banka može založenu imovinu ponovno založiti kod središnje banke i tako doći do potrebnih sredstava.

Kredit po tekućem računu predstavlja jedan od najznačajnijih oblika kratkoročnog kreditiranja. Odobravaju ga sve poslovne banke svojim komitentima na njihovim tekućim računima. Uvjet za dobivanje ovoga kredita je dobar kreditni bonitet tražitelja kredita.

Tražitelj kredita se obvezuje da će cjelokupno poslovanje obavljati preko tekućeg računa otvorenog u određenoj banci. Otplata kredita vrši se priljevima sredstava na tekući račun[10].

Akceptni kredit je vrsta bankarske garancije dane u mjeničnoj formi. Banka uz naplatu određene provizije akceptira mjenicu koju na nju trasira njen komitent. Akceptirajući mjenicu, banka se obvezuje da će je u roku isplatiti. Angažiranjem svog potpisa umjesto sredstava, a time i ugleda i odgovornosti, ovaj kredit predstavlja poseban oblik bankarske garancije.

Bankarska garancija je slična akceptnom kreditu. U slučaju da dužnik nije u mogućnosti ispuniti svoje obveze, banka se obvezuje da će ona biti ta koja će ih ispuniti. Banka svojom voljom i platežnom sposobnošću preuzima obvezu do visine garancijom određenog iznosa. Budući da ne može znati hoće li dužnik biti platežno sposoban ispuniti obvezu, banka preuzima na sebe određeni rizik.

Kreditna linija je kratkoročni bankarski kredit koji se dodjeljuje komitentima za financiranje kratkotrajne imovine. Banka se obvezuje svojim komitentima odobriti precizan maksimalan iznos kredita. Komitent nije obvezan iskoristiti maksimalan iznos, omogućeno mu je korištenje onoliko sredstava kolike su mu potrebe.

Rambursni kredit je kredit koji se najčešće koristi u međunarodnim plaćanjima u prekomorskoj trgovini. Glavni subjekti su izvoznik, uvoznik i rambursna banka. Dokumenta o robi koju je poslao uvozniku, izvoznik šalje rambursnoj banci. Ta dokumenta služi kao polog na temelju kojega će se akceptirati mjenica u visini kupljene robe.

Trgovački kredit predstavlja značajan izvor kratkoročnog financiranja svih, a posebno manjih poduzeća. Suština trgovačkog kredita je u tome što kupci nisu obvezni platiti robu prilikom isporuke, već im se od strane dobavljača odobrava razdoblje odgode plaćanja. Kupac je dužan posljednjeg dana odobrenog razdoblja plaćanja izvršiti isplatu. Dobavljač može odobriti odgodu plaćanja sa i bez popusta u novcu. Kupcu su dane tri mogućnosti: platit račun odmah, platiti račun u razdoblju odobrenog roka odgode plaćanja i platit račun zadnjeg dana odobrenog roka odgode plaćanja. Kupcu je treća mogućnost najpovoljnija te može izvršiti isplatu bez kamata i naknada. Pozitivne strane trgovačkog kredita su neformalnost,

[10] Nikolić N., Pečarić M.: op. cit., str. 83

liberalnost te fleksibilnost. Negativna strana jest da predstavlja vrlo skup oblik financiranja u slučaju da se ne iskoristi odobreni popust.

2.3.2. Dugoročni krediti

Dugoročno kreditiranje predstavlja financiranje na rok dulji od 5 godina. Dugoročnim kreditiranjem poduzeća financiraju kupnju imovine s dugim vijekom uporabe ili financiraju veće investicijske projekte. Rizik je kod takva financiranja za banku najveći, jer što je razdoblje kredita dulje to je veća mogućnost da kredit neće biti vraćen.

Hipotekarni kredit predstavlja dugoročni kredit koji davatelj odobrava na osnovi zaloga nepokretne imovine. Nepokretnu imovinu mogu činiti stanovi, poslovni prostori, zemljišta, skladišta i sl. Odobrava se u određenom postotku prometne ili procijenjene vrijednosti nepokretne imovine. Taj postotak se kreće između 50 i 70 posto založene imovine. Moguće je odobravanje hipotekarnog kredita na osnovi zaloga pokretne imovine velike vrijednosti (brodovi, avioni).

Kao poseban oblik hipotekarnog kredita pojavljuje se **građevinski kredit** kod kojega je zalog građevinski objekt u izgradnji. Po završetku izgradnje, građevinski kredit postaje hipotekarni.

Investicijski krediti namijenjeni su dugoročnim ulaganjima u osnovna ili trajna obrtna sredstva koja bi se inače vrlo teško mogla realizirati na temelju vlastitih sredstava. Banka odobrava kredit kako bi poduzeće ostvarilo investicije i na taj način povećalo svoje poslovanje. Ovakav oblik kredita ekonomski je najkorisniji jer je u izravnoj korelaciji s razvojem ekonomije i ekonomskim rastom, ali je za banku najsloženiji oblik kreditiranja.

3. KREDITNO NASUPROT VLASNIČKOM FINANCIRANJU

Odluke o financijskim resursima spadaju u skupinu iznimno važnih odluka financijskog menadžera. Nabava sredstava ovisi o njihovoj raspoloživosti, cijeni, riziku koji je menadžer spreman preuzeti, financijskoj strategiji. Financijska strategija se odnosi na odluke o tome koliko je financijskih sredstava potrebno, kada, na koji rok, gdje ih pribaviti.

Što je poduzeće veće i što je poslovanje poduzeća razvijenije to su zahtjevi za financiranjem poduzeća kompleksniji. Banke su se prilagodile posebnosti poduzeća i proširile proces odobravanja kredita poduzećima. Tako su krediti poduzećima brojniji, kompleksniji i traže više nadzora od strane banke. Banke se problemu kompleksnosti poduzeća prilagođavaju tako da nastoje što više individualizirati pristup klijentima i prilagoditi proizvode banke potrebama klijenta.

Mala i srednja poduzeća te velike korporacije prikupljaju sredstva svoje poslovanje na različite načine: interno, kroz izdavanje vlastitog kapitala, ili eksterno, putem banaka ili drugih sličnih institucija. U razvijenim financijskim sustavima poduzeća nisu isključivo orijentirane na bankovni kredit kao jedini izvor sredstava za tekuće poslovanje ili investicijske projekte.

Kreditno financiranje

Kreditno financiranje obuhvaća financiranje bankarskim kreditima i kreditima i jamstvima države i lokalnih organa uprave. Banke sudjeluju u financiranju poduzetništva sa svojim kreditnim programima. Većina banaka je nesklona riziku i prilikom odobravanja kreditima rizičnim skupinama poduzetnika zahtijevaju mnoštvo dokumentacije i osiguranja poput hipoteke.

U Hrvatskoj postoje institucije koje potpomažu poduzetništvo: Hrvatska banka za obnovu i razvoj (HBOR), Hrvatska agencija za malo gospodarstvo (HAMAG), Fond za razvoj i zapošljavanje RH, Fond za regionalni razvitak, Ministarstvo gospodarstva, rada i poduzetništva, Ministarstvo turizma, uredi lokalnih i područnih organa samouprave, tehnološki i poduzetnički centri, poduzetničke zone i inkubatori.

Vlasničko financiranje

Gdje je kapital za razvoj poduzeća? Ima li Hrvatska uopće dovoljno raspoloživog početnog kapitala za poduzetnike? „Hrvatska danas ima dobru ponudu kredita prema malim i srednjim poduzetnicima, no ostaje i dalje s jedne strane problem slabog gospodarskog rasta, a s druge nedostatak početnog kapitala koji će omogućiti lakše financiranje projekata koji su bez odgovarajućih kolaterala i instrumenata osiguranja. Ako želimo pomoći inicijatorima projekata zasnovanih na digitalnim tehnologijama da se ovdje razvijaju, moramo s povoljnijim poreznim i regulatornim rješenjima osloboditi prolaz većim privatnim ulagačima da lakše ulažu u male inovatore. Oni najbrže otvaraju nova radna mjesta, potiču mlade stručnjake na ostanak u Hrvatskoj i ne treba ih prepuštati da se razvijaju i odlaze u druge zemlje gdje je lakše i doći do novca za investicije i jeftinije poslovati.“[11]

U svakodnevnoj poduzetničkoj praksi rijetki su slučajevi da se određeni poslovni projekt financira isključivo vlastitim kapitalom. Uobičajene opcije financiranja vlastitim kapitalom su: zadržana dobit (ako vam je redovito poslovanje omogućilo stvoriti značajne financijske rezerve), pozajmice vlasnika i/ili drugih zainteresiranih strana (dogovor s prijateljima ili članovima obitelji da vam pozajme novac nekad može biti relativno laka i fleksibilna opcija financiranja), poticaji i potpore (sufinanciranje ulaganja putem bespovratnih potpora iz EU fondova i ostalih izvora), ulagači – treće strane (poslovni anđeli - financiraju poduzetnike na početku razvoja poslovanja, neformalni individualni investitori koji svojim poslovnim iskustvom savjetuju mlada poduzeća i pomažu njihovom budućem rastu; fondovi rizičnog kapitala - ulažu u perspektivna poduzeća s visokim potencijalom rasta na srednji i dugi rok, financiranje poduzeća u ranoj fazi razvoja i fazi ekspanzije). U Hrvatskoj je praksa financiranja uz podršku poslovnih anđela, ulagača privatnog kapitala i ulagača poduzetničkog kapitala još uvijek relativno slabo razvijena.

[11] Izjavio je na konferenciji „Financiranje mikro, malih i srednjih: Gdje je kapital za razvoj poduzeća?“ Zdenko Adrović, direktor Hrvatske udruge banaka

4. KRATKOROČNO KREDITIRANJE NA PRIMJERU OTP BANKE

4.1. O OTP banci[12]

OTP banka je najveća mađarska komercijalna banka koja posluje u središnjoj i istočnoj Europi s oko 1500 poslovnica u devet zemalja. Ona je dio OTP Grupe, Mađarska je središte grupacije, a ostale zemlje poslovanja su Bugarska, Crna Gora, Rumunjska, Rusija, Slovačka, Srbija, Ukrajina i Hrvatska. Banka je osnovana 1.ožuljka 1949. kao Nacionalna štedionica i bila je u državnom vlasništvu. Prvotne djelatnosti štedionice bili su štednja i davanje poslovnih kredita. Kroz pet desetljeća banka je rasla i proširila spektar djelatnosti, pretvorbama banka je odvojila nebankarske poslove, formirala vlastite podružnice te uvela veliku ponudu koja je obuhvaćala hipotekarno bankarstvo, stambenu štednju, leasing te mirovinske i zdravstvene fondove. Uvijek ispred svog vremena uvode i e-banking sustav elektronskog poslovanja pod nazivom OTPdirekt. 1999. godine dolazi do konačne privatizacije banke. Udio u vlasništvu imaju mađarske i strane državne institucije te privatni ulagači, dionice banke su uvedene i na domaće i strane burze. Zahvaljujući rastu i uspjehu na nacionalnoj razini banka 2002. godine započinje ekspanziju na strano financijsko tržište. Prva strana poslovnica otvorena je u Slovačkoj, nakon koje počinje širenje u Bugarskoj i Rumunjskoj 2004., Hrvatskoj, Srbiji, Rusiji i Ukrajini 2005., te Crnoj Gori od 2006. 2007. godine banka mijenja svoje lice, novim logom i poslovnim sloganom „Vjerujmo jedni drugima“ stupa na tržište s ciljem da privuče mlade korisnike, sačuva stare, ali i vrati povjerenje bivših klijenata koji su napustili banku.

OTP Hrvatska

OTP banka je četvrta banka po veličini na hrvatskom bankarskom tržištu, s ukupnom aktivom od 43 milijarde kuna. Preko 2.000 zaposlenika banke putem razgranate mreže od 147 poslovnica diljem cijele Hrvatske posluje s više od 600.000 klijenata u sektoru građanstva te u sektoru gospodarstva. Članice OTP grupe u Hrvatskoj su OTP banka Hrvatska d.d., OTP Leasing d.d., OTP Invest d.d., OTP Nekretnine d.d., OTP Osiguranje d.d. OTP Savjetovanje.

[12] OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/hr/o-nama

Povijest

1. prosinca 2018. OTP banka završila pravni postupak pripajanja Splitske banke.

2. svibnja 2017. OTP banka transakcijom završila preuzimanje Splitske banke.

1.prosinca 2014. OTP banka završila pravni postupak pripajanja Banco Popolare Croatia.

24. travnja 2014. OTP banka transakcijom završila preuzimanje Banco Popolare Croatia.

18. travnja 2014. Savjet Hrvatske narodne banke odobrio OTP banci stjecanje više od 50 posto udjela u temeljnom kapitalu Banco Popolare Croatia.

31. siječnja 2014. Potpisan ugovor kojim je OTP banka Hrvatska stekla 98,37 posto udjela u Banco Popolare Croatia.

10. ožujka 2005. Završetak postupka preuzimanja Nove banke od strane OTP banke.

9. veljače 2005. Savjet Hrvatske narodne banke odobrio je mađarskoj OTP banci zahtjev za preuzimanje većinskog vlasničkog udjela u Novoj banci.

7. prosinca 2004. Nakon što je nekoliko uglednih bankarskih grupacija iskazalo interes za kupnju Nove banke, većinski vlasnici banke prihvatili su ponudu koju je predala OTP Bank Rt. sa sjedištem u Budimpešti ocijenivši je najpovoljnijom.

1. listopada 2004. Provedeno pravno i tehničko spajanje Nove i Dubrovačke banke.

8. rujna 2004. Savjet Hrvatske narodne banke dao prethodnu suglasnost Novoj banci za pripajanje Dubrovačke banke.

31.kolovoza 2004. Sjedište Nove banke preseljeno u Zadar.

1. svibnja 2004. Završen proces informatičke integracije Nove banke

15.ožujka 2004. Nova i Dubrovačka banka sklopile Ugovor o pripajanju Dubrovačke banke Novoj banci.

28. lipnja 2002. Nakon što su na Glavnim skupštinama Dalmatinske, Istarske i Sisačke banke donesene odluke o spajanju u Novu banku, Nova banka d.d. registrirana je na Trgovačkom sudu u Zagrebu, čime je okončan pravni postupak spajanja Dalmatinske, Istarske i Sisačke banke. Banka nastavlja poslovati na tri informatičke platforme (Zadar, Pula, Sisak)

25. ožujka 2002. Temeljni kapital Dubrovačke banke povećan za 37 milijuna kuna izdavanjem 300 tisuća dionica nominalne vrijednosti od 100 kuna po dionici.

22. ožujka 2002. Temeljni kapital Dalmatinske banke povećan za 200 milijuna kuna izdavanjem 555 tisuća novih dionica nominalne vrijednosti od 200 kuna. U iznosu od 200 milijuna kuna, 89 milijuna kuna su premija na dionice.

4. veljače 2002. Dalmatinska banka potpisala ugovor o akviziciji 100 posto dionica Dubrovačke banke za 24 milijuna eura (i osam milijuna dokapitalizacije).

4. siječnja 2002. Dalmatinska banka (CCL) preuzima Sisačku banku - postaje vlasnikom 84 posto dionica Sisačke banke.

27. prosinca 2000. Dalmatinska banka postaje vlasnikom 87 posto dionica Istarske banke.

1965. godine Osnovana Splitska banka

1957. godine Osnovana Dalmatinska banka

1957. godine Osnovana Sisačka banka

1956. godine Osnovana Istarska banka

1955. godine Osnovana Dubrovačka banka

4.2. Kratkoročni krediti OTP Banke

OTP Banka u svojoj ponudi ima kratkoročne i dugoročne kredite te ostale usluge koje nudi malim poduzetnicima i obrtnicima. U ovom dijelu rada osvrnut ćemo se na kratkoročne kredite, njihove pogodnosti, uvjete koji se moraju zadovoljiti da bi se kredit odobrio te potrebnu dokumentaciju.

Kreditna ponuda OTP Banke sadrži[13]:

- Minus po računu poslovnog subjekta
- Kredit za obrtna sredstva
- Kredit uz depozit kao kolateral
- Kratkoročni turistički kredit
- Agro kredit temeljem ostvarenih prava na potporu u poljoprivredi
- Kredit za poljoprivrednu proizvodnju

Minus po računu poslovnog subjekta[14]

Mogući iznos dozvoljenog minusa ovisi o kreditnoj sposobnosti poslovnog subjekta. Ne morate koristiti cijeli iznos odobrenog minusa već onaj iznos koji vam je potreban. Kamata se plaća samo na iskorišteni dio odobrenog minusa, a ne na ukupni iznos koji vam je odobren.

[13] OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/hr/mali-srednji-poduzetnici/kratkorocni-krediti

[14] OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/hr/mali-srednji-poduzetnici/minus-po-racunu-poslovnog-subjekta

Otplata Minusa po računu poslovnog subjekta vrši se iz tekućeg poslovanja, a najkasnije do ugovorenog roka korištenja.

Trošak obrade kreće se od 800 kuna od iznosa kredita, ovisno o iznosu. Korištenjem nekog od paketa za mala poduzeća i obrtnike moguće je ostvariti 25-100% popusta na naknadu za odobravanje kredita. Najduži rok za otplatu kredita jest 12 mjeseci. Financijska sredstva odobrenog kredita su nenamjenska.

Za iznos kredita do 25.000 eura u protuvrijednosti kuna moguće je ugovoriti uz operativne instrumente osiguranja. Za kredite iznosa većeg od 25.000 eura u protuvrijednosti kuna instrumenti osiguranja se utvrđuju u dogovoru s klijentom.

Kredit za obrtna sredstva[15]

Kredit za obrtna sredstva odobrava se za potrebe kao što su tekuća plaćanja, nabavka materijala i sirovina koje se koriste za ulaganja u proizvodnju. Rok povrata kredita je do 1 godine, a dinamika otplate ugovara se s klijentom (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje...). Iznos kredita ovisi o kreditnoj sposobnosti klijenta.

Trošak obrade kredita je 1,50%, minimalno 800 kuna. Korištenjem nekog od paketa za mala poduzeća i obrtnike moguće je ostvariti 25-100% popusta na naknadu za odobravanje kredita.

Za iznos kredita do 25.000 eura u protuvrijednosti kuna moguće je ugovoriti uz operativne instrumente osiguranja. Za kredite iznosa većeg od 25.000 eura u protuvrijednosti kuna instrumenti osiguranja se utvrđuju u dogovoru s klijentom.

Revolving kredit

Za revolving kredit na se ugovara gornji limit i rok trajanja okvirnog kredita. Kredit se može odobriti uz rok otplate do najviše 12 mjeseci.

Koliki će iznos biti odobren, ovisi o kreditnoj sposobnosti klijenta. Namjena kredita jest financiranje obrtnih potreba. Kao i iznos kredita, kamatna stopa ovisi o klijentu, ali ovdje je riječ o njegovom statusu.

[15] OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/hr/mali-srednji-poduzetnici/kredit-za-obrtna-sredstva

Trošak obrade sličan kao i kod minusa po računu poslovnog subjekta, 1,50% uz ograničenje od minimalno 800 kuna. Popust za korištenje nekog od paketa za mala poduzeća i obrtnike kreće se od 50 do 100 posto na naknadu za odobravanje kredita.

Banka omogućuje ugovaranje instrumenata osiguranja s kriterijem određenom iznosa kredita. Za iznos kredita do 25.000 eura u protuvrijednosti kuna moguće je ugovoriti uz operativne instrumente osiguranja, a od 25.000 eura u protuvrijednosti kuna instrumenti osiguranja se utvrđuju u dogovoru s klijentom.

Kredit uz depozit kao kolateral[16]

Kredit uz depozit kao kolateral ili lombardni kredit je jedan od najbržih načina dolaska do potrebnih sredstava. Osnovni uvjet odobravanja kredita je potpuno osiguranje depozitom traženog iznosa kredita. Odobrava se kao kratkoročni ili dugoročni kredit. Kratkoročni kredit se otplaćuje u mjesečnim, tromjesečnim, polugodišnjim ili godišnjim obrocima do maksimalno 12 mjeseci.

Kredit se može koristiti na dva načina. Prvi način je kao nenamjenski na žiro račun korisnika kredita ili na drugi način kao namjenski na račun dobavljača po ispostavljenim računima/fakturama.

Rok otplate se razlikuje od do sada spomenutih kredita. Najčešće je do godine dana uz napomenu da se korištenje okvirnog kredita po dospijeću može prolongirati na novi rok korištenja, ukoliko je depozit oročen ili se ponovno oročava do kraja trajanja kredita ili duže.

Naknada za otplatu iznosi jedan posto, minimalno 800 kuna. Popust korištenja nekog od paketa kreće od 25 pa do 100 posto.

Instrumenti osiguranja su definirani. Koriste se depoziti poslovnih subjekata ili fizičkih osoba. Valutna struktura plasmana i deviznog/kunskog depozita koji je instrument osiguranja po plasmanu mogu biti različite.

[16] OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/hr/mali-srednji-poduzetnici/kredit-uz-depozit-kao-kolateral

Kratkoročni turistički kredit[17]

Kako biste se na vrijeme pripremili za turističku sezonu i pružili što kvalitetniju uslugu vašim gostima odaberite dugoročni ili kratkoročni turistički kredit OTP banke s mogućnošću različitih namjena. Kratkoročni turistički kredit namijenjen je nabavci sitnog inventara opreme i usluga, tekućem održavanju interijera i eksterijera te opskrbi potrošnom robom (npr. hrana, piće), potrebnim za pripremu turističke sezone.

Iznos kredita je definiran od 3.000 eura (u kunskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju HNB-a). Trošak obrade iznosi 1,50%, minimalno 800 kuna, korištenje nekog od paketa omogućen popust od 250 do 100% na naknadu za odobravanje kredita. Rok otplate kredita je do 12 mjeseci, a načini na koji se može izvršiti je u mjesečnim ili tromjesečnim anuitetima ili pak u dvije jednake rate 1. listopada i 1. studenog.

Instrument osiguranja identičan već spomenutim kreditima - minus po računu poslovnog subjekta i kredit za obrtna sredstva.

Agro kredit temeljem ostvarenih prava na potporu u poljoprivredi[18]

Korisnici ovog kredita mogu biti obiteljska poljoprivredna gospodarstva, obrti ili poduzeća koja obavljaju neku od poljoprivrednih djelatnosti i korisnici su državnih potpora (poticaja) u poljoprivredi. Da bi bili u mogućnosti predati zahtjev za kredit potrebno je imati otvoren račun za redovno poslovanje u OTP banci, ispunjeni svi zakonski preduvjeti za ostvarivanje prava na potporu, elektronički popunjen putem AGRONET-a, potpisan i dostavljen Agenciji za plaćanja jedinstveni zahtjev za potporu u tekućoj godini, te da je korisnik i do sada bio u sustavu državnih potpora.

Kredit ima namjenu održavanja tekuće likvidnosti, a cijeli iznos kredita isplaćuje se na žiro račun korisnika. Određivanje iznosa kredita temelji se na visini isplaćenih potpora u poljoprivredi za prethodnu godinu i zahtjeva za tekuću godinu.

[17] OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/hr/mali-srednji-poduzetnici/kratkorocni-turisticki-kredit

[18] OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/hr/mali-srednji-poduzetnici/agro-kredit-temeljem-ostvarenih-prava-na-potporu-u-poljoprivredi

Korištenjem OTP Agro paketa ostvaruje se popust od 50% na naknadu za odobrenje kredita, a izvan paketa naknada iznosi 1% iznosa odobrenog kredita.

Maksimalni rok otplate je 18 mjeseci. Ukupan iznos odobrenog kredita na naplatu dospijeva jednokratno, uz tromjesečno dospijeće kamate, te se naplaćuje putem trajnog naloga sa žiro računa na koji se korisniku isplaćuju sredstva potpore. Korisnik može birati hoće li za podmirenje obveza po kreditu iskoristiti cijeli iznos dobivenih potpora ili će do trenutka dospijeća kredita cijeli iznos dugovanja podmiriti iz vlastitih sredstava.

Uz zadovoljavajuću kreditnu sposobnost korisnika kredita iznosi kredita do protuvrijednosti 30.000 eura mogu se odobriti uz operativne instrumente osiguranja (mjenice i zadužnice), a za veće iznose instrumenti osiguranja posebno se dogovaraju.

Kredit za poljoprivrednu proizvodnju[19]

U cilju da olakšaju financijske izazove kod pokretanja proizvodnje ili neke druge poljoprivredne djelatnosti, osmislili su poljoprivredni kredit za financiranje proljetne i jesenske sjetve te ostalu poljoprivrednu proizvodnju.

Iznos kredita ovisi o poljoprivrednoj kulturi. Trošak obrade kredita je jedan posto, minimalno 500 kuna od iznosa odobrenog kredita, plativo iz kredita. Rok otplate kao i iznos ovise o poljoprivrednoj kulturi, seže do 12 mjeseci.

Kredit je namjenski te se može namijeniti za jesensku i proljetnu sjetvu, proizvodnju mlijeka, uzgoj stoke, otkup maslina i grožđa, te za ostalu poljoprivrednu proizvodnju.

Za iznos kredita do 25.000 eura u protuvrijednosti kuna moguće je ugovoriti uz operativne instrumente osiguranja. Za kredite iznosa većeg od 25.000 eura u protuvrijednosti kuna instrumenti osiguranja se utvrđuju u dogovoru s klijentom.

[19] OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/hr/mali-srednji-poduzetnici/kredit-za-poljoprivrednu-proizvodnju

4.3. Opći uvjeti[20]

OPĆI UVJETI ODOBRAVANJA KREDITA MALIM PODUZEĆIMA I OBRTNICIMA

1. Područje primjene

Opći uvjeti odobravanja kredita malim poduzećima i obrtnicima OTP banke d.d., određuju uvjete pod kojima OTP banka d.d. uspostavlja kreditni odnos odnosno odobrava kreditne proizvode klijentima svrstanim u skupinu malih poduzeća i obrtnika.

2. Izmjene

Banka može, u bilo koje vrijeme, mijenjati i/ili dopunjavati ove Opće uvjete. Izmijenjeni i/ili dopunjeni Opći uvjeti objavit će se 15 dana prije njihovog stupanja na snagu te će biti istaknuti u prostorima Banke namijenjenim klijentima malim poduzećima i obrtnicima, na bančinim internet stranicama ili raspoložive u pisanom obliku na zahtjev Klijenta - korisnika kredita.

3. Pojmovi

Kreditni odnos - kreditni odnos proizlazi iz pojedinačnog ugovora o kreditu kojeg Banka zaključuje sa Klijentom – korisnikom kredita.

Klijent – korisnik kredita - kreditno sposoban poslovni subjekt (pravna osoba ili fizička osoba koja samostalno trajno obavlja gospodarsku djelatnost), koji se sukladno bančinim internim aktima svrstava u skupinu malih poduzeća i obrtnika.

Kreditna sposobnost - sposobnost Klijenta – korisnika kredita da preuzetu obvezu ispuni u potpunosti na način i u roku kako je ugovoreno ugovorom o kreditu.

Kreditni zahtjev - od strane Banke propisani obrazac, sa prihvatljivom formom i sadržajem, koji korisnik kredita podnosi Banci prilikom podnošenja zahtjeva za odobrenjem bilo kojeg kreditnog proizvoda.

Kreditni proizvod - sve vrste dugoročnih i kratkoročnih kredita, uključujući okvirni kredit korištenjem prekoračenja po žiro računu, koje Banka odobrava kreditno sposobnim klijentima.

Interni akti - sve vrste dokumenata usvojene od strane ovlaštenih tijela Banke, a kojima se uređuju prava i obveze korisnika kredita i Banke.

[20] OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/sites/default/files/dokumenti/opci-uvjeti/Opci_uvjeti_odobravanja_kredita_malim_poduzecima_i_obrtnicima.pdf

Instrumenti osiguranja – instrumenti ili sredstva koje Banka koristi za osiguranje naplate svojih potraživanja prema klijentima sa kojima je uspostavila kreditni odnos.
Ispitanik – korisnik kredita koji je fizička osoba ili druga fizička osoba čiji se osobni podaci obrađuju u sklopu korištenja ove usluge.

4. Uvjeti odobravanja kredita

Banka odobrava kredite svim klijentima koje je sukladno vlastitoj procjeni ocijenila kreditno sposobnima, pri tome se pridržavajući svih pozitivnih propisa Republike Hrvatske, pravilima bankarske struke i dobrim poslovnim običajima.

5. Namjena kredita

Namjena pojedinog kredita propisuje se ugovorom o kreditu između korisnika kredita i Banke.

6. Visina i valuta kredita

Visina kredita određuje se ovisno o vrsti i namjeni kredita te kreditnoj sposobnosti Klijenta.
Krediti se klijentima odobravaju u kunama, valuti ili u kunama uz valutnu klauzulu.

7. Rok i način korištenja kredita

Rok korištenja kredita predstavlja rok koji počinje teći od dana odobrenja, a unutar kojeg se sredstva odobrenog kredita moraju iskoristiti odnosno isplatiti. Rok korištenja kredita ovisi o vrsti kredita te je definiran pojedinačnim ugovorom o kreditu.
Način korištenja ovisi o ugovorenoj namjeni kredita, a Klijent može započeti s korištenjem odobrenog i ugovorenog kredita nakon što Banci dostavi sve ugovorene instrumente osiguranja, plati ugovorene troškove i naknade te ispuni sve ostale ugovorene uvjete.

8. Rok i način otplate kredita

Rok otplate kredita određuje se ovisno o visini kredita i kreditnoj sposobnosti Klijenta - korisnika kredita. Maksimalni rok otplate kredita je 12 mjeseci, a počinje teći istekom korištenja kredita odnosno prijenosom kredita u otplatu. Otplata kredita vrši se u obrocima – anuitetima koji se sastoje od glavnice i kamate.

9. Kamatne stope

Visina redovne kamatne stope određuje se Odlukom o kamatama Banke, a može biti ugovorena maksimalno u visini zakonom propisane kamatne stope.

10. Naknade

Za odobravanje kredita (troškovi obrade zahtjeva, administrativne i dr. radnje) te ostale troškove koji nastaju tijekom otplate kredita, Banka obračunava i naplaćuje naknade, odnosno troškove u visini i na način utvrđen Odlukom o naknadama Banke. Naknada za obradu zahtjeva se mora platiti prije ili najkasnije na dan prvog korištenja kredita, a može biti podmirena iz iznosa odobrenog kredita.

11. Prijevremena otplata kredita

Klijent - korisnik kredita može izvršiti prijevremenu potpunu ili djelomičnu otplatu kredita uz prethodno obavještavanje Banke. Kod prijevremene otplate kredita obračunava se i naplaćuje kamata za razdoblje do dana na koji je kredit prijevremeno djelomično ili u cijelosti otplaćen. Na ostatak neotplaćenog dijela kredita kamata se obračunava sukladno ugovoru o kreditu.

12. Naplata nepodmirenih dugovanja i redoslijed naplate kredita

Za dospjela nepodmirena dugovanja klijenta Banka ima pravo teretiti račun klijenta u Banci direktnim terećenjem, odnosno ovisno o ovlaštenjima danim u ugovoru i primljenim instrumentima osiguranja.

Dospjela potraživanja Banke zatvaraju se po sljedećem redoslijedu:

1. Ukupna dospjela obveza po zateznoj kamati.
2. Najstarija dospjela obveza po svim ostalim obvezama po kreditu i to redom od najstarijeg datuma nastanka obveze. Kod dospjelih obaveza iste starosti zatvaranje obveza odvija se redoslijedom: opomena, naknada, redovna kamata pa glavnica.

Dospjela dugovanja po okvirnim kreditima korištenjem prekoračenja po žiro računima zatvaraju se redoslijedom:

1. Troškovi opomena
2. Naknade
3. Redovna kamata

4. Potraživanja po glavnici.

Banka može, bez prethodne suglasnosti Klijenta – korisnika kredita, raditi izmjene u redoslijedu zatvaranja dospjelih potraživanja, sukladno internim aktima Banke.

13. Proglašenje kredita dospjelim

Kada se steknu uvjeti da se tražbina Banke ne može naplatiti kroz poslovni odnos s klijentom, te da je nužno poduzeti mjere prisilne naplate, Banka ima pravo proglasiti kredit u cijelosti dospjelim i pokrenuti mjere prisilne naplate. Prilikom proglašenja kredita dospjelim Banka klijentu dostavlja raskid ugovora o kreditu u pisanom obliku i Korisnik kredita je suglasan da isti stupa na snagu danom kojim je predana na poštu preporučena obavijest o raskidu ugovora o kreditu radi dostave na adresu Korisnika kredita navedenu u ugovoru.

14. Sredstva osiguranja

Potrebna sredstva osiguranja otplate kredita određuju se ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita. Klijent može započeti s korištenjem odobrenog i ugovorenog kredita nakon što, uz ispunjenje ostalih obveza, Banci dostavi sve ugovorene instrumente osiguranja.

15. Javni bilježnik

Ugovori o kreditu potvrđuju se ili ovjeravaju kod javnog bilježnika, osim ako to drugačije nije uređeno bančinim internim aktima za pojedinu vrstu kredita. Troškove javnobilježničkih radnji snosi Klijent - korisnik kredita.

16. Obavijesti

Klijent-korisnik kredita je dužan pravovremeno obavijestiti Banku o svim promjenama podataka koje utječu ili mogu utjecati na vraćanje kredita, kao npr. promjena naziva i adrese sjedišta korisnika kredita, sudužnika ili jamaca, promjena vlasničke strukture, osobama ovlaštenim za zastupanje, osnivanje nove tvrtke i sl.

17. Informacije o obradi osobnih podataka

Informacije o obradi osobnih podataka Banka Ispitaniku pruža prilikom zaključenja ugovora, zaprimanja zahtjeva za ugovaranje usluge ili u drugim slučajevima kada prikuplja njegove osobne podatke, te su iste navedene u zahtjevu/obrascu/ugovoru ili drugom dokumentu putem

kojeg se podaci prikupljaju kao i u Politici o zaštiti podataka Banke koja se Ispitaniku uručuje u trenutku prikupljanja njegovih osobnih podataka.

18. Podnošenje prigovora i otkaz ugovora o kreditu od strane Klijenta – korisnika kredita

Ukoliko Klijent – korisnik kredita smatra da mu je u poslovnom odnosu s Bankom povrijeđeno neko njegovo pravo ili je neopravdano terećen njegov Račun, ovlašten/dužan je bez odgađanja dostaviti Banci pisani prigovor putem pošte na njenu poslovnu adresu, putem telefaksa ili elektroničke pošte, ili predati isti u poslovnicu Banke s naznakom da se radi o prigovoru. Prigovor će zaposlenici Banke proslijediti nadležnom tijelu za rješavanje reklamacija. Prigovor mora sadržavati detaljan opis događaja/situacije, kao i dokaz iz kojeg je razvidno kako je Klijentu prigovor osnovan. U slučaju podnošenja prigovora iz kojeg nije moguće utvrditi njegovu osnovanost, Banka će pozvati Klijenta da u tom smislu dopuni svoj prigovor, a ukoliko Klijent – korisnik kredita to ne učini u roku od 8 dana od poziva, Banka će smatrati da je Klijent – korisnik kredita odustao od prigovora. Banka ne odgovara za eventualne štetne posljedice uzrokovane zakašnjenjem Klijenta s prigovorom ili s dopunom prigovora.

19. Završne odredbe

Banka ima diskrecijsko pravo odbiti svaki zahtjev za kredit.

Banka zadržava pravo odbiti zahtjev za kredit bez obrazloženja u slijedećim situacijama:

- ako Klijent uskrati svoju suglasnost da Banka dostavi kreditnim registrima podatke o visini njegova duga ili da od kreditnih registara zatraži isti podatak ili odbije dati suglasnost za obradu osobnih podataka u svrhu sklapanja ugovora o kreditu ako je ta suglasnost uvjet zaključenja ugovora o kreditu i drugih isprava u određenoj zakonom propisanoj formi (javni bilježnici kod ovjere i javnobilježničke potvrde);
- ako Klijent odbije dostaviti svu dokumentaciju propisanu posebnim uvjetima za pojedine kreditne proizvode;
- u ostalim slučajevima prema procjeni Banke.

Sastavni dio Općih uvjeta čine podaci o važećim kamatnim stopama i naknadama Banke koje Klijent može dobiti na uvid u svim prostorijama Banke predviđenim za rad sa malim poduzećima i obrtnicima.

4.4. Dokumenti za ugovaranje[21]

Potrebna dokumentacija za plasman:

1. Zahtjev za kredit (dostupan u svim poslovnicama ili na internet stranicama Banke)

2. Statusna dokumentacija:

Za tvrtke:

• Rješenje Suda o usklađenju sa Zakonom o trgovačkim društvima

• Statut društva ili akt o osnivanju

• Obavijest o razvrstavanju izdana od Državnog zavoda za statistiku

• Izjave o povezanosti

• Podaci o stvarnim/beneficijarnim vlasnicima klijenta

• Upitnik za politički izložene osobe (PEP)

• Preslika osobnih iskaznica odgovornih osoba

Za obrte/slobodna zanimanja:

• Rješenje o upisu u obrtni registar/Rješenje od nadležne strukovne organizacije

• Obrtnica

• Izjave o povezanosti

• Upitnik za politički izložene osobe (PEP)

• Preslika osobnih iskaznica odgovornih osoba

3. Financijska dokumentacija

Za tvrtke (obveznici poreza na dobit):

• BON 2 ostalih banaka (ne stariji od 10 dana)

• Financijska izvješća (bilanca i račun dobiti i gubitka) u posljednje dvije godine ovjerena od Porezne uprave, te za zadnji kvartal prije predaje zahtjeva, sa specifikacijom pojedinih stavki u bilanci i to:

Dugotrajna imovina:

• *Nematerijalna imovina*

• *Materijalna imovina*

• *Financijska imovina*

[21] OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/sites/default/files/dokumenti/pristupnice/Zahtjev_za_plasman%20.pdf

Kratkotrajna imovina:

• Zalihe (starosna struktura, kvaliteta cijena)

• Potraživanja od kupaca (specifikacija navesti najveće kupce i iznose sa starosnom strukturom, osiguranje naplate, uvjet plaćanja)

• Financijska imovina (specifikacija)

Dugoročne obveze:

• Obveze prema dobavljačima (specifikacija navesti najveće dobavljače i iznose sa starosnom strukturom)

• Obveze prema financijskim institucijama (kreditor, iznos, kamatne stope)

Kratkoročne obveze:

• Obveze prema dobavljačima (specifikacija navesti najveće dobavljače i iznose)

• Obveze prema financijskim institucijama (kreditor, iznos, kamatne stope)

• Potvrda Porezne uprave o podmirenim porezima i doprinosima

Za obrte/slobodna zanimanja (obveznici poreza na dohodak):

• Rješenje Porezne uprave za posljednje dvije godine

• Prijava poreza za prethodnu godinu

• Preslika zadnje strane primitaka i izdataka za posljednje dvije godine i za posljednji kvartal

• Popis dugotrajne imovine na dan 31.12. prethodne godine

• BON 2 ostalih banaka (ne stariji od 10 dana)

• Potvrda Porezne uprave o podmirenim porezima i doprinosima

4. Ostala dokumentacija na zahtjev Banke

Uz navedenu dokumentaciju za plasman potrebno je ispuniti obrasce strukture kupca i dobavljača, te zahtjev za plasman.

Izgled obrazaca prikazan je na slikama dolje[22].

[22] OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/sites/default/files/dokumenti/pristupnice/Zahtjev_za_plasman%20.pdf

otpbanka

NAZIV TVRTKE : _____ MATIČNI BROJ TVRTKE : _____

TABLICA PROMETA S DOBAVLJAČIMA (u 000 kn)

Red. br.	DOBAVLJAČ	Promet za prethodno razdoblje	DOSPJELE OBVEZE NAKON VALUTE PLAĆANJA							Nedospjele	Ukupne obveze
			do 30 dana	30-60 dana	60-90 dana	90-180 dana	180-365 dana	preko 1 godine	Ukupno dospjele		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10(4+5+6+7+8+9)	11	12(10+11)

Slika 1. Prikaz prometa s dobavljačima

TABLICA KUPACA (u 000 kn)

Red. br.	KUPAC	Promet za prethodno razdoblje	DOSPJELA POTRAŽIVANJA NAKON VALUTE PLAĆANJA							Nedospjela	Ukupna potraživanja
			do 30 dana	30-60 dana	60-90 dana	90-180 dana	180-365 dana	preko 1 godine	ukupno dospjela		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10(4+5+6+7+8+9)	11	12(10+11)
UKUPNO											

Acti

Slika 2. Prikaz kupaca

OBVEZE PREMA KREDITNIM INSTITUCIJAMA

Red. br.	Banka	Odobreni iznos	Valutna klauzula	Kamatna stopa	Rok otplate	Stanje	Dospijeće rate (mjesečno, tromjesečno,polu godišnje, godišnje)	Osiguranje
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			HRK					
			EUR					
			USD					
			XHF					

Slika 3. Obveze prema kreditnim institucijama

TABLICA DEPOZITA

Red.br.	Iznos depozita	Valutna klauzula	Kamatna stopa	Dospijeće depozita
1		HRK		
2		EUR		
3		USD		
4		CHF		
UKUPNO:				

Slika 4. Prikaz depozita

Pregled valutno indeksirane imovine i obaveza

Red. br.	Valuta	Imovina		Obaveze		Otvorene stavke	
		Godina	Godina	Godina	Godina	Godina	Godina
1.	EUR						
2.	USD						
3.	Ostale valute						
4.	Ukupna imovina						
5.	Ukupne obaveze						

Slika 5. Pregled valutno indeksirane imovine i obveza

Pregled valutno indeksiranih prihoda/rashoda

Red. br.	Valuta	Prihod		Rashod	
		Godina	Godina	Godina	Godina
1.	EUR				
2.	USD				
3.	Ostale valute				
4.	Ukupan prihod				
5.	Ukupan rashod				

Slika 6. Pregled valutno indeksiranih prihoda/rashoda

otpbanka

Zahtjev za plasman

Lijepo vas molimo da ovaj Zahtjev popunite velikim tiskanim slovima i koristite razmake. Ako Zahtjev ne popunjavate putem računala molimo koristite kemijsku olovku plave ili crne boje, a na mjestima gdje je ponuđeno više odgovora, željeni odgovor označite znakom X. Unaprijed se zahvaljujemo!

Osnovni podaci o podnositelju Zahtjeva

Naziv tvrtke ili poslovnog subjekta:

Matični broj: OIB:

Šifra djelatnosti po NKD-u:

Glavni proizvodi i usluge:

Godina osnivanja:

Broj zaposlenih:

Revizori:

Broj računa (IBAN) u OTP banci: HR 2407000

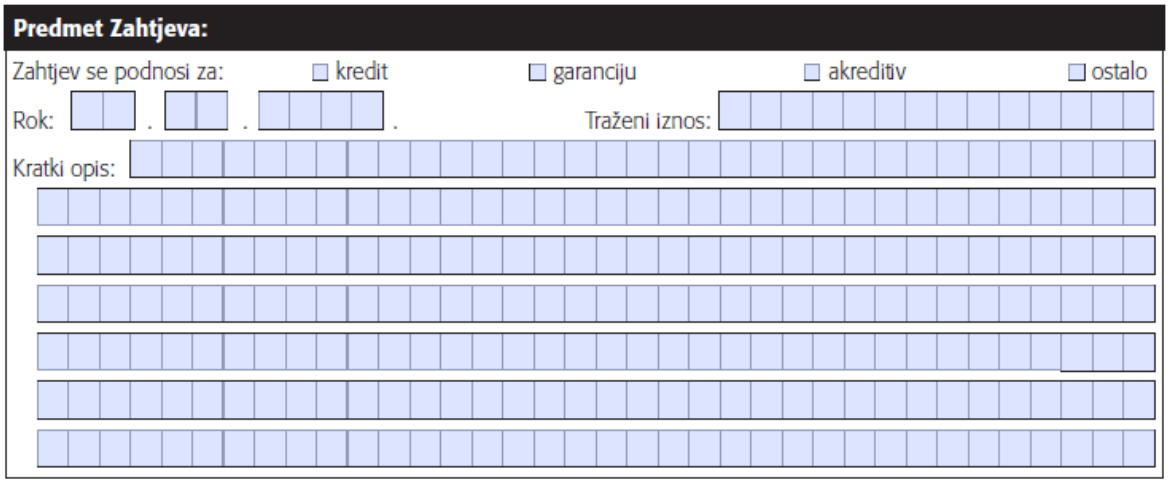
Slika 7. Osnovni podaci o podnositelju Zahtjeva

Brojevi računa u ostalim bankama

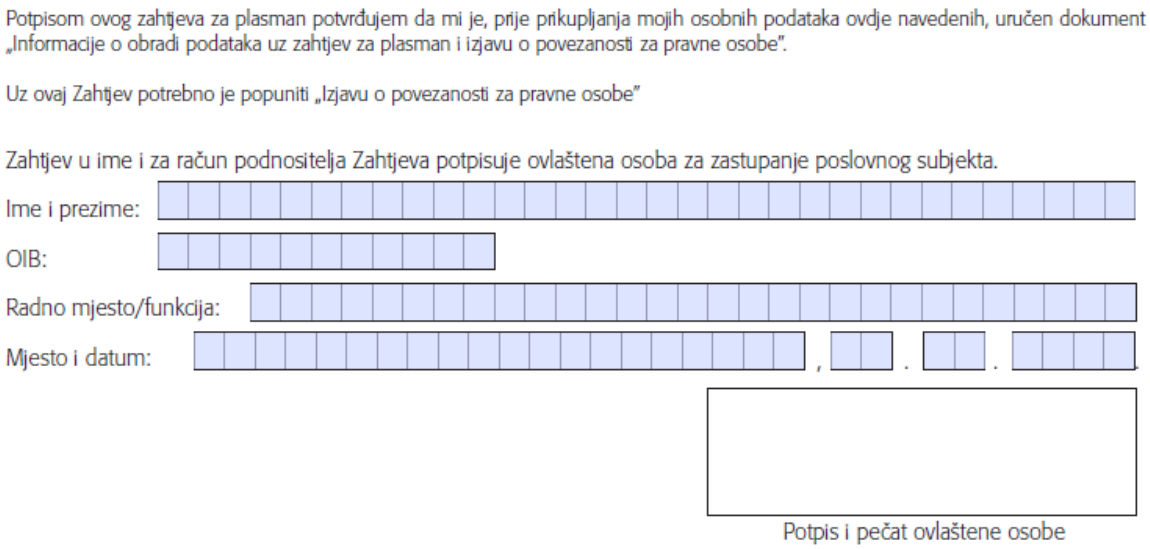
1. HR banka:
2. HR banka:
3. HR banka:

Odgovorna osoba za odnose s bankom:

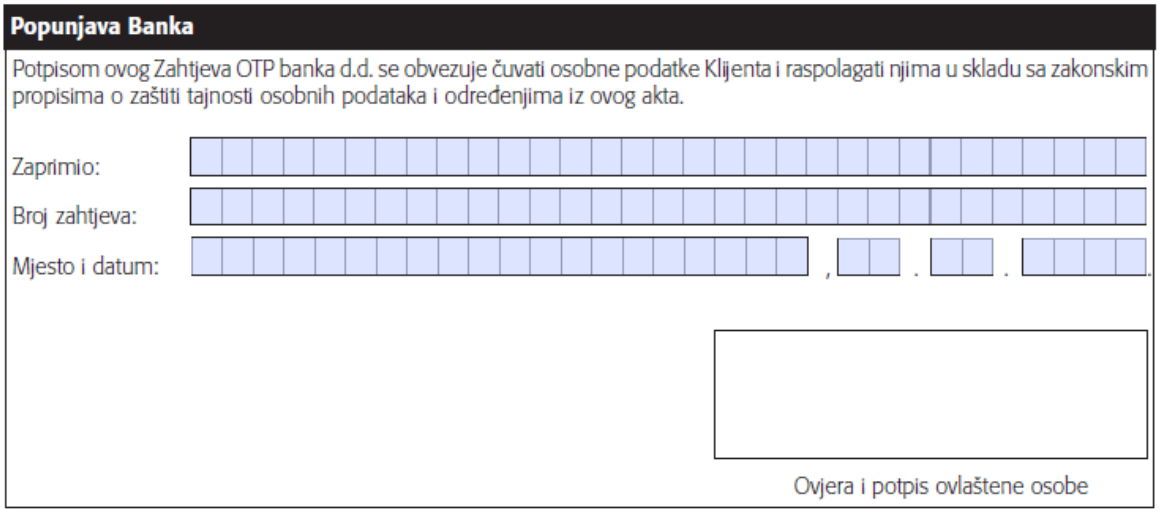
Slika 8. Brojevi računa u ostalim bankama



Slika 9. Predmet Zahtjeva



Slika 10. Zahtjev potpisuje ovlaštena osoba za zastupanje poslovnog subjekta



Slika 11. Potpis Zahtjeva od strane Banke

5. ZAKLJUČAK

Mala i srednja poduzeća imaju presudan utjecaj u modernoj nacionalnoj ekonomiji. O 21. stoljeću govori se kao o stoljeću kvalitete. Kupci zahtijevaju kvalitetu koja će biti ključan čimbenik poslovanja i predstavljat će odgovorno korištenje resursa.

Kako bi poduzeće ojačalo svoj položaj na domaćem tržištu te izgradilo konkurentnost na stranim tržištima, trebalo bi razmotriti sve oblike financiranja s obzirom na potrebe. U posljednje vrijeme poslovni anđeli kao alternativni izvor financiranja dobivaju na značaju, ali još uvijek postoje značajne razlike u odnosu na razvijene financijske sustave.

Preko kredita se ubrzava i pojednostavnjuje novčani opticaj čime se izravno pridonosi širenju privredne aktivnosti, a time i privrednom rastu i razvitku općenito. Hoće li to biti bankarsko financiranje, poslovni anđeli ili neki drugi oblik odlučit će poduzetnik. Važnu ulogu kod kreditiranja poduzeća Republike Hrvatske ima OTP banka. OTP banka malom i srednjem poduzetništvu nudi cijeli niz usluga koje su vezane uz kreditiranje. Poslovanje s poduzećima prije svega podrazumijeva intimno poznavanje poduzeća – poznavanje djelatnosti toga poduzeća, stanja u bilanci te promjenu stanja u bilanci. Iako je poslovanje banke orijentirano na ostvarivanje dobiti, banka zna da uspjeh banke ovisi i o uspjehu poduzeća.

LITERATURA

Knjige

1. Cvijanović, V., Marović, M., Sruk, B. (2008): Financiranje malih i srednjih poduzeća, Binoza press, Zagreb
2. Gregurek, M., Vidaković, N. (2013): Bankarsko poslovanje, RRiF, Zagreb
3. Katunarić, A. (1988): Banka – principi i praksa bankovnog poslovanja, CIP, Zagreb
4. Lovrinović, I. (2015): Globalne financije, Accent, Zagreb
5. Nikolić, N., Pečarić, M. (2012); Uvod u financije, Ekonomski fakultet, Split
6. Vidučić, Lj., Pepur, S., Šimić Šarić, M (2015): Financijski menadžment, RRiF, Zagreb

Internet izvori

1. Croatian business angels network, raspoloživo: http://crane.hr/ [1.9.2019.]
2. Hrvatska enciklopedija, raspoloživo: http://www.enciklopedija.hr/Natuknica.aspx?ID=2464 [1.9.2019.]
3. Hrvatska enciklopedija, raspoloživo: http://www.enciklopedija.hr/natuknica.aspx?ID=56172 [1.9.2019.]
4. Hrvatska enciklopedija, raspoloživo: http://www.enciklopedija.hr/Natuknica.aspx?ID=14739 [1.9.2019.]
5. Hrvatska enciklopedija, raspoloživo: http://www.enciklopedija.hr/Natuknica.aspx?ID=32622 [1.9.2019.]
6. Hrvatski institut za financijsku edukaciju, raspoloživo: http://www.hife.hr/sadrzaj/krediti/1 [28.8.2019.]
7. Hrvatsko strukovno nazivlje, raspoloživo: http://struna.ihjj.hr/naziv/studija-slucaja/20986/ [1.9.2019.]
8. Hrvatska udruga poslodavaca, raspoloživo: https://www.hup.hr/u-hrvatskoj-rastu-krediti-ali-bez-razvoja-trzista-vlasnickog-kapitala-za-male-i-srednje-poduzetnike-nema-kvalitetnog-rasta.aspx [3.9.2019.]
9. OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/hr/o-nama[4.9.2019.]
10. OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/hr/mali-srednji-poduzetnici/kratkorocni-krediti [4.9.2019.]
11. OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/hr/mali-srednji-poduzetnici/minus-po-racunu-poslovnog-subjekta [4.9.2019.]

12. OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/hr/mali-srednji-poduzetnici/kredit-za-obrtna-sredstva [4.9.2019.]
13. OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/hr/mali-srednji-poduzetnici/kredit-uz-depozit-kao-kolateral [4.9.2019.]
14. OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/hr/mali-srednji-poduzetnici/kratkorocni-turisticki-kredit [4.9.2019.]
15. OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/hr/mali-srednji-poduzetnici/agro-kredit-temeljem-ostvarenih-prava-na-potporu-u-poljoprivredi[4.9.2019.]
16. OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/hr/mali-srednji-poduzetnici/kredit-za-poljoprivrednu-proizvodnju [4.9.2019.]
17. OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/sites/default/files/dokumenti/opci-uvjeti/Opci_uvjeti_odobravanja_kredita_malim_poduzecima_i_obrtnicima.pdf [4.9.2019.]
18. OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/sites/default/files/dokumenti/pristupnice/Zahtjev_za_plasman%20.pdf [4.9.2019.]
19. OTP banka Hrvatska d.d., raspoloživo: https://www.otpbanka.hr/sites/default/files/dokumenti/pristupnice/Zahtjev_za_plasman%20.pdf[4.9.2019.]

Popis slika

Slika 1. Prikaz prometa s dobavljačima
Slika 2. Prikaz kupaca
Slika 3. Obveze prema kreditnim institucijama
Slika 4. Prikaz depozita
Slika 5. Pregled valutno indeksirane imovine i obveza
Slika 6. Pregled valutno indeksiranih prihoda/rashoda
Slika 7. Osnovni podaci o podnositelju Zahtjeva
Slika 8. Brojevi računa u ostalim bankama
Slika 9. Predmet Zahtjeva
Slika 10. Zahtjev potpisuje ovlaštena osoba za zastupanje poslovnog subjekta
Slika 11. Potpis Zahtjeva od strane Banke

SAŽETAK

Mala i srednja poduzeća najveći su pokretači svakog gospodarstva, kako po broju poduzeća tako i zbog činjenice da u većini zemalja otvaraju najveći broj radnih mjesta. Mala i srednja poduzeća često ne uspijevaju dobiti potrebna financijska sredstva na financijskim tržištima. U ovom radu koji je napravljen na temelju prikupljanja i analize sekundarnih izvora podataka će se govoriti upravo o tom problemu prikupljanja financijskih sredstava za osnivanje i rast poduzeća. U radu su prikazani najznačajniji izvori financiranja malog i srednjeg poduzetništva u okvirima poslovanja OTP banke gdje se govori o raznovrsnoj ponudi i usluzi njihovih sredstava za financiranje. Pomoću njihovih financijskih sredstava su mnoga poduzeća nastala i uspjela opstati na tržištu.

ključne riječi: mala i srednja poduzeća, izvori financiranja, OTP banka

SUMMARY

Small and medium-sized enterprises are the biggest drivers of every economy, in many countries they opened the large number of jobs. Small and medium enterprises often fail to obtain the necessary financial resources in financial markets. In this paper, which conceived in five chapters and made on the basis of the collection and analysis of secondary data sources, it is talking precisely about this problem of collecting financial resources for the establishment and growth of enterprises. The paper presents the most important sources of SME financing under the business of OTP bank, where they talk about the various offers and services of their funds for financing. With the help of its financial resources, many companies have succeeded and remain in the market.

key words: small and medium enterprises, sources of financing, OTP bank