



Garancijski financijski konzorcij Obrtničke udruge Udina

Garancijski fond za mala i mikro poduzeća

Županija Koprivničko-križevačka
Koprivnica, 16. travnja 2007.



Izvjestitelj



1979 - 2007

Direktor
Sandro Rozzino



TALIJANSKI GARANCIJSKI SUSTAV

za male i mikro obrtničke tvrtke

- **Broj talijanskih obrtničkih tvrtki: 1.500.000**
- **Broj tvrtki članova obrtničkih garancijskih konzorcija: 650.000**
- **Zajmovi/Zajamčeno financiranje (u milijardama €ura): 5**



Garancijski financijski konzorcij Obrtničke udruge UDINA

ČLANOVI:

6.400

**Zajamčeni zajmovi u
tijeku:**

170 Milijuna €

DOSPJELOST :

< 1 %



NIT VODILJA

ZA STVARANJE KONZORCIJA

PRIVREMENI SLIJED

- 1. POSTOJI POTREBA**
- 2. INDIVIDUALIZIRA SE OPĆA POTREBA**
- 3. DJELUJE SE DA SE UDOVOLJI POTREBI**

Nikada se ne smije zapostaviti glavna svrha, odnosno da se udovolji potrebi!



VELIKE TEME

- 1. PARTNERI**
- 2. NORMATIVNI OKVIR**
- 3. OSNOVNA NAČELA**



1)PARTNERI

- 1. SREDIŠNJA JAVNA USTANOVA**
- 2. LOKALNA JAVNA USTANOVA,
GOSPODARSKA KOMORA, SVEUČILIŠTE**
- 3. STRUKOVNE UDRUGE**
- 4. BANKA**
- 5. F.E.I. - EUROPSKI FOND**



1) PARTNERI

S TOČNO ODREĐENIM ZADAĆAMA

1. JAVNA USTANOVA

- **DONOSI ZAKONE**
- **Odobrava € i kontragarancije**

2. KONZORCIJ

DJELUJE SAMOSTALNO



1) PARTNERI S TOČNO ODREĐENIM ZADAĆAMA

3. STRUKOVNA UDRUGA

- **MEĐUDJELOVANJE S JAVNOM USTANOVOM**
- **TERITORIJALNA MREŽA**
- **PRUŽA INFORMACIJE O TERITORIJU**

4. BANKA ODOBRAVA ZAJAM

5. F.E.I. EUROPSKI FOND - KONTRAGARANCIJA I REOSIGURANJE



2) NORMATIVNI OKVIR

**Propisi ne smiju blokirati djelatnost, ali ipak moraju
točno odrediti**

- 1. ZADAĆE i MINIMALNE UVJETE**
- 2. OBVEZE**
- 3. OLAKŠICE I OPERATIVNE REZERVE**



2) NORMATIVNI OKVIR

1) ZADAĆE I MINIMALNI UVJETI

Koji uvjeti?

Bitno:

- ✓ **Minimalne dimenzije**
- ✓ **Kvalitativni standardi**
- ✓ **Temeljna načela**



2. NORMATIVNI OKVIR

2) OBVEZE

- ✓ POŠTIVANJE PROCEDURE
- ✓ NADZOR



2) NORMATIVNI OKVIR

3) OLAKŠICE I OPERATIVNE REZERVE

ZAKON ODREĐUJE

- ✓ **POREZNE OLAKŠICE itd...**
- ✓ **AKTIVNU REZERVU ZA ZAJMOVE**



3) TEMELJNA NAČELA

a) *Javni fond*

odobrava KONTRAGARANCIJE

KONZORCIJ

daje GARANCIJU:

- ✓ OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA**
- ✓ s vlastitom UPRAVOM**
- ✓ s PRIVATISTIČKIM UPRAVLJANJEM**



AKTIVNOST KONZORCIJA

1. GARANCIJA
2. UGOVORENE ILI
OLAKŠAVAJUĆE
KAMATNE STOPE
3. FINANCIJSKA POMOĆ



AKTIVNOST KONZORCIJA

OBAVIJESTI O:

**2. UGOVORENIM ILI
OLAKŠAVAJUĆIM
KAMATNIM STOPAMA**

3. FINANCIJSKA POMOĆ



1. GARANCIJA

OSIGURANO JAMSTVO

PROŠIRENO JAMSTVO

JAMSTVO i KREDITNA SPOSOBNOST



JAMSTVO i KREDITNA SPOSOBNOST

**RAVNOTEŽA IZMEĐU JAMSTVA i
TEHNIČKE PROCJENE**



Snaga KONZORCIJA je u poznavanju teritorija:

Smanjuje rizik od
insolventnosti,

- Pospješuje korištenje resursa koje su stavile na raspolaganje javne ustanove ili tvrtke koje se same financiraju





POSTUPAK ZA GARANCIJU

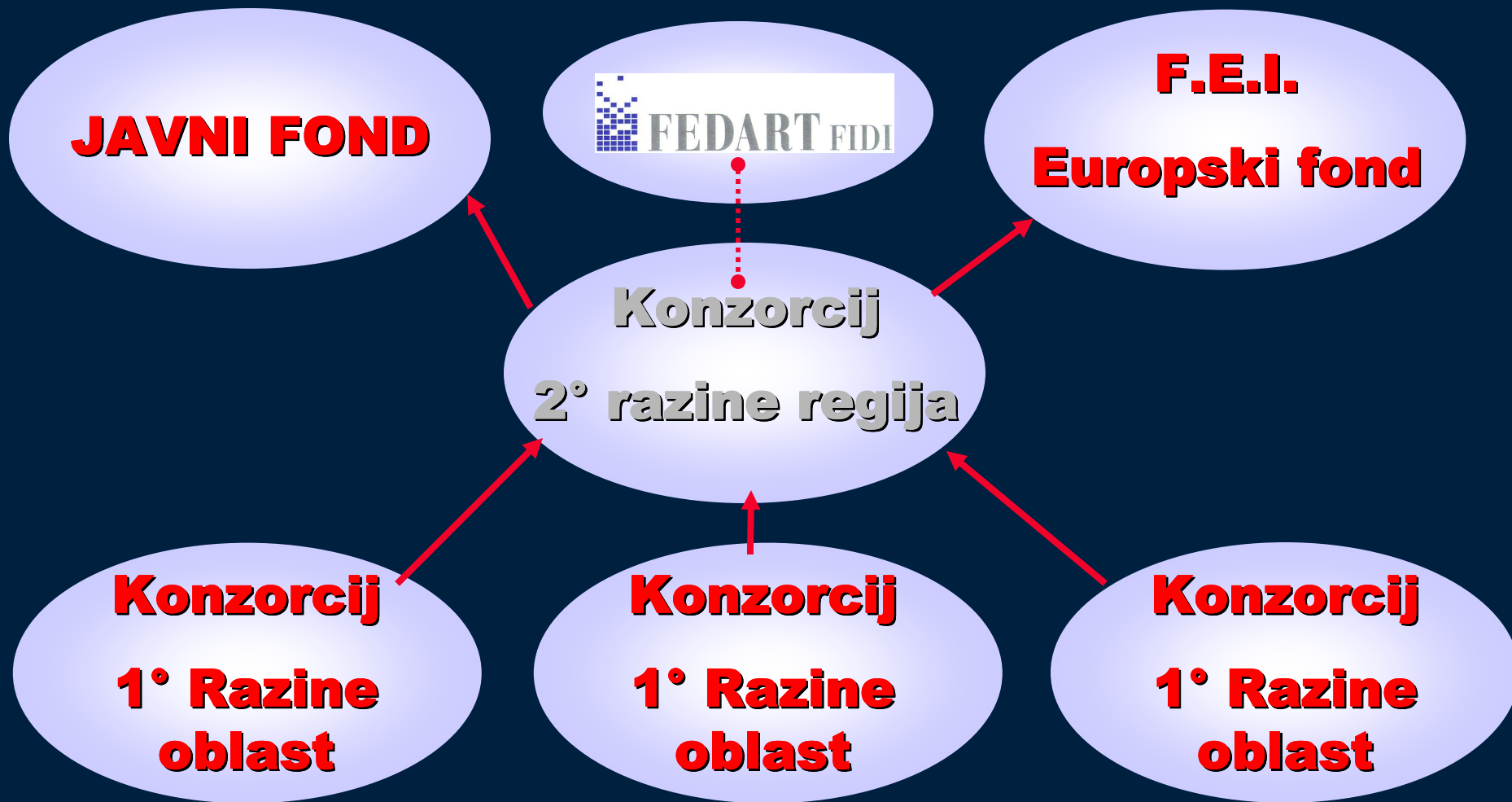
a) TVRRTKA>BANKA>KONZORCIJ>BANKA>TVRRTKA

b) TVRRTKA>KONZORCIJ>BANKA>TVRRTKA





POSTOJEĆA GARANCIJSKA MREŽA





NOVOSTI O KREDITIMA I GARANCIJI

1) ZAKON O KONZORCIJIMA

1) SPORAZUM IZ BAZELA 2



1) ZAKON O KONZORCIJIMA

TRI KONZORCIJA:

- 1. Confidi 106**
- 2. Confidi 107**
- 3. Garancijska banka**



1) ZAKON O KONZORCIJIMA

Confidi 106: NIJE pod nadzorom BANCA d'ITALIA

Confidi 107: POD NADZOROM “ “ “

Banca di Garanzia (Garancijska banka)



1) ZAKON O KONZORCIJIMA

**Confidi 106 : NE SMANJUJE “REZERVE”
BANKE**

Confidi 107 : SMANJUJE NA 1/5 “ “ “

Banca di Garanzia “ “ “ “ “



Garancijska mreža sutra a)

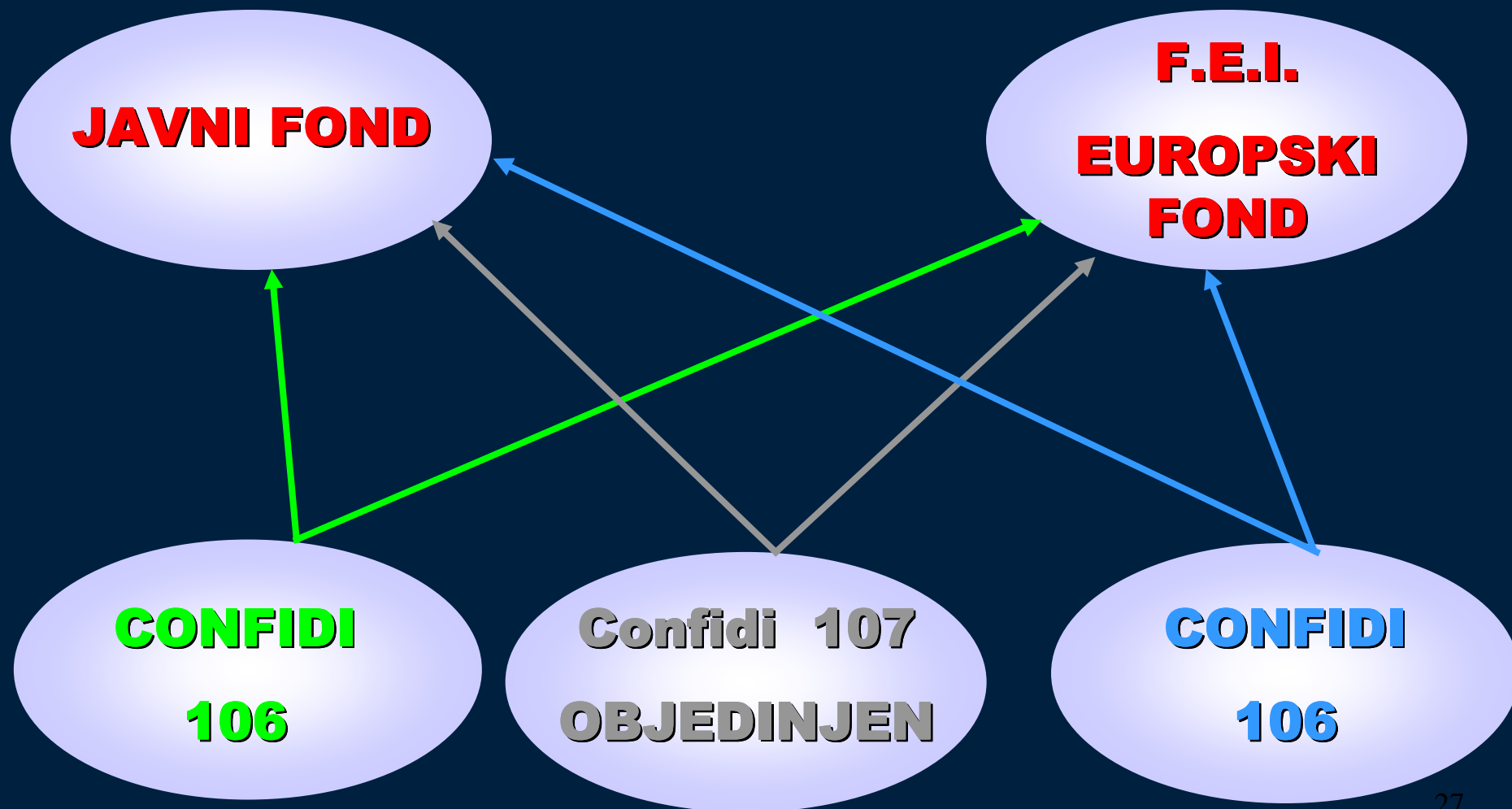
JAVNI FOND

**F.E.I.
EUROPSKI
FOND**

**Confidi 107
OBJEDINJEN**

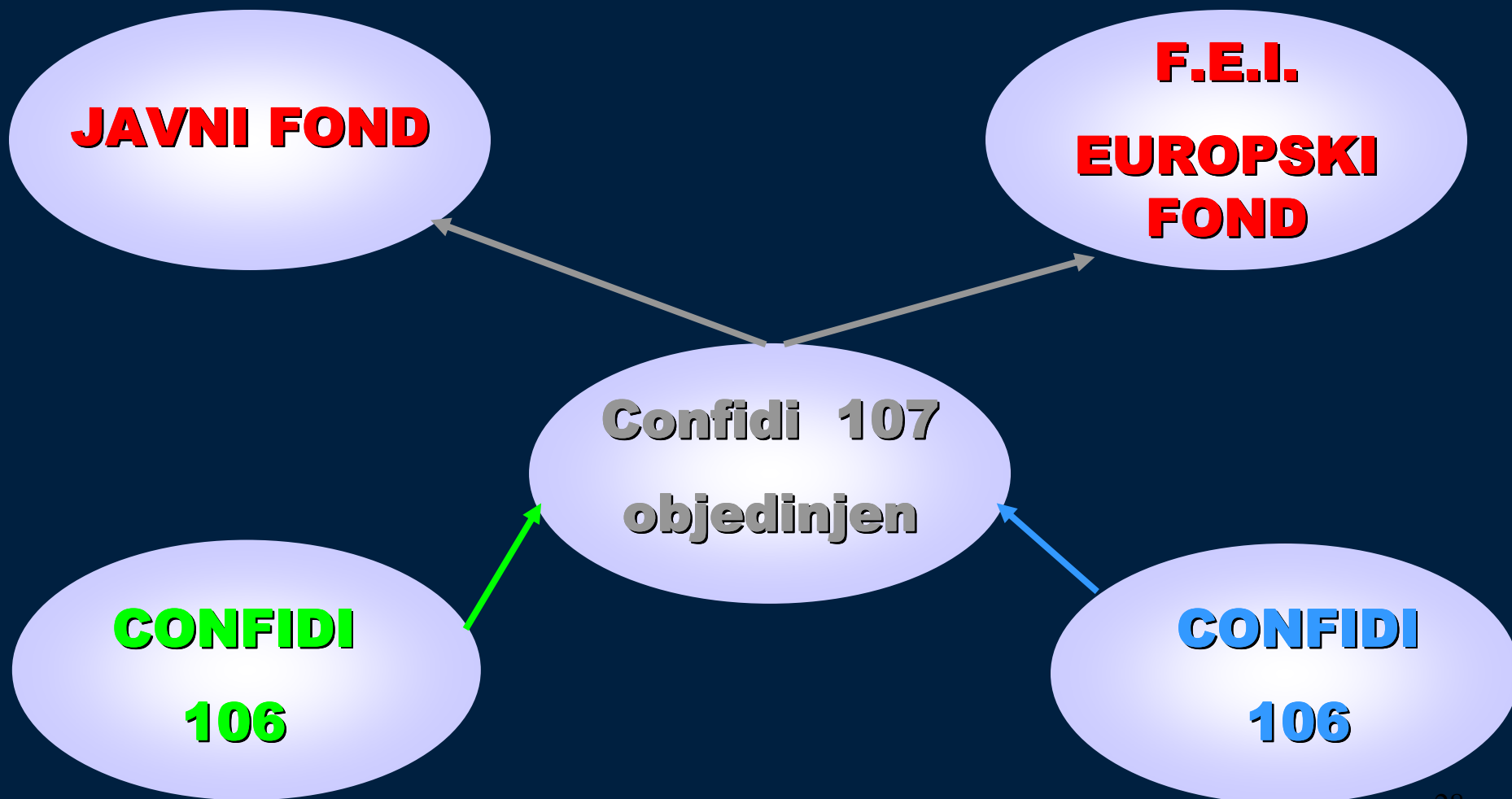


Garancijska mreža sutra b)





Garancijska mreža sutra C)





BAZEL 2

I garancije konzorcija



SPORAZUM IZ BAZELA I i II: CILJEVI REGULIRANJA KAPITALA U BANKAMA

- Osigurati solidnost banaka i bankarskoga sustava spriječavajući krizne situacije radi očuvanja interesa ulagača i zajamčenog gospodarskog rasta
- ... Pomoću dotacije kapitala koja odgovara ukupnoj razini preuzetih rizika
- zajednički propisi na međunarodnoj razini kako bi se osigurali jednaki konkurentski uvjeti banaka koje posluju u globalnim razmjerima



Određivanje minimalne imovine banaka, prema sporazumu iz Bazela 2

IMOVINA POD NADZOROM

≥ 8%

**PROCJENJENA
AKTIVNOST ZBOG
RIZIKA**



Bazel II

- počiva na tri načela ili stupa
- predviđa što točniji odnos između minimalnih imovinskih sredstava i preuzetih rizika...
- ... također proširujući niz pretpostavljenih rizika (čak i operativni rizik na tržištu)
- uvodi mnoštvo odabira izračuna sredstava različite složenosti
- povećava oblike prihvaćenih garancija



Bazel II: mnoštvo opcija

PROCJENA RIZIKA: VIŠE METODOLOGIJA

- STANDARDNA METODA odgovara sadašnjoj i primjenjivat će se u manjim i manje opremljenim bankama
- METODA ZASNOVANA NA INTERNOM OBRAČUNU primjenjivat će se u velikim bankama koje već danas koriste analogne metode izmjere kreditnog rizika

Bit će teško mikro tvrtkama dobiti prolaznu ocjenu!!



Garancije konzorcija prema sporazumu iz Bazela I i II

- Prema sporazumu Bazel I nijedan od dva oblika garancije konzorcija (monetarni fondovi i bankarska jamstva) ne zadovoljava uvjetima za smanjenje procjene
- Prema sporazumu Bazel II i Europskoj Direktivi uvrštenjem garancija konzorcija među osobne garancije moguće je te garancije priznati pod određenim uvjetima:
 - > transformacija u Banku kao financijskog posrednika (Banca/Intermediario finanziario 107)
 - > procjena A -



Europska Direktiva i garancije konzorcija

U najkraćem, zahvaljujući Europskoj Direktivi:

- 1) Za konzorcije koji se pretvaraju u banke priznaju se sve pružene garancije, čak i pomoću nacрта osiguranja jamstva**
- 2) Za konzorcije koji će se pretvoriti u financijska društva prema bivšem članu 107, priznaju se garancije, čak i od osiguranja, pod uvjetom da posluju s predujmom i u skladu s propisima o nadzoru s mjerama opreza kakve primjenjuju i banke**



Europska direktiva i garancije konzorcija

ZAKLJUČAK:

- Kako bi konzorciji bili sposobni zadovoljiti organizacijske i imovinske uvjete koje nameću organi nadzora potrebno je provesti:
 - Postupke koncentracije/objedinjavanja mnogih subjekata koji danas djeluju
 - Provesti organizacijske promjene i povećati imovinu



Con.Ga.Fi. Artigianato Udine

**Garancijski fond za mala i mikro
poduzeća**

**Koprivničko-križevačka županija
Koprivnica, 16. travnja 2007.**