

## Opći uvjeti ugovora za kreditno i dokumentarno poslovanje s poslovnim subjektima

(Datum primjene 01.01.2023.)

### I. UVODNE ODREDBE

#### 1. Područje primjene

1. Opći uvjeti Ugovora za kreditno i dokumentarno poslovanje poslovnih subjekata (dalje: Opći uvjeti) predstavljaju sastavni dio Ugovora sklopljenog između Raiffeisenbank Austria d.d. (dalje: Banka) i Klijenta, ako se Ugovor na njih izrijeком poziva.
2. Opći uvjeti dopunjuju posebne pogodbe ugovorno utvrđene između Banke i Klijenta te drugih ugovornih strana ako ih ima, osim onih odredbi Općih uvjeta koje su Ugovorom izričito isključene.
3. U slučaju neslaganja odredbi Općih uvjeta i odredbi Ugovora primjenjuju se odredbe Ugovora.

#### 2. Pojmovnik

Pojedini pojmovi upotrijebljeni u Općim uvjetima imaju sljedeće značenje:

1. **Banka** – Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb (Grad Zagreb), Magazinska cesta 69, Hrvatska. Banka je upisana u sudskom registru kod Trgovačkog suda u Zagrebu pod matičnim brojem MBS: 080002366, OIB: 53056966535.
2. **CRS** (Common Reporting Standard) – zajednički standard za automatsku razmjenu informacija o financijskim računima u cilju oporezivanja financijske imovine povezane s drugom državom s kojom Republika Hrvatska ima sklopljen sporazum o automatskoj izmjeni podataka. Automatska razmjena podataka u Republici Hrvatskoj propisana je Zakonom o administrativnoj suradnji u području poreza.
3. **Davatelj osiguranja** – pravna ili fizička osoba koja daje Banci sredstvo osiguranja naplate tražbina Banke iz Ugovora, osim Klijenta, Sudužnika ili Solidarnog jamca.
4. **Dokumentarno poslovanje** – poslovanje Banke vezano uz garancije, Stand By L/C (dalje: SBLC), pisma namjere i dokumentarne akreditive s odloženim polaganjem pokrića (dalje: akreditivi).
5. **FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act) – Sporazum između Vlade Sjedinjenih Američkih Država i Vlade Republike Hrvatske u cilju unapređenja izvršenja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbe zakona FATCA. Provedba Sporazuma uređena je Zakonom o administrativnoj suradnji u području poreza.
6. **Klijent** – poslovni subjekt koji je kao Klijent sklopio s Bankom Ugovor.
7. **Kreditno poslovanje** – poslovanje Banke vezano uz kredite.
8. **Nenovčane obveze** – obveze koje se odnose na izvršenje ostalih ugovornih obveza koje nisu u kategoriji novčanih obveza.
9. **Novčane obveze** – obveze koje se odnose na plaćanje glavnice, naknade, kamate, poreza, pristojbi i drugih troškova s osnova Ugovora.
10. **Plasman** – označava plasmane Banke, i to: kredite, garancije, SBLC, pisma namjere, akreditive.
11. **Poslovni subjekt** – trgovačka društva, ustanove, zadruge, udruge, financijske institucije, jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave, Republika Hrvatska, tijela državne vlasti, tijela državne uprave, druge pravne osobe, obrtnici, obiteljska poljoprivredna gospodarstva, druge fizičke osobe koje obavljaju gospodarsku djelatnost ili slobodno zanimanje.
12. **Radni dan** – svaki dan osim subote, nedjelje te blagdana i praznika u Republici Hrvatskoj.
13. **RKS** – predstavlja referentnu kamatnu stopu određenu Ugovorom, koja se utvrđuje na europskom međubankarskom tržištu kojom upravlja European Money Markets Institute ili hrvatskom financijskom tržištu (ili bilo koja druga osoba koja preuzme dužnost administratora te stope) za odgovarajući referentni period objavljena na stranici EURIBOR01 Reuters Screen (ili bilo kojoj zamjenskoj Reuters stranici koja objavljuje tu stopu) ili na odgovarajućoj stranici nekog drugog informacijskog servisa koji objavljuje tu stopu umjesto Reutersa. U slučaju da stranica ili servis prestanu biti dostupni, Banka može odrediti drugu stranicu ili informacijski servis koji objavljuje stopu, a nadalje opisano u Pravilniku o obračunu kamata i naknada.
14. **Administrator RKS** – znači fizička ili pravna osoba koja ima kontrolu nad pružanjem RKS.
15. **Alternativna referentna stopa** – predstavlja zamjensku referentnu stopu koju je Banka utvrdila u slučajevima i na način određen točkom 25. ovih Općih uvjeta.
16. **Solidarni jamac** – fizička osoba koja solidarno jamči Banci za sve novčane obveze iz Ugovora te koji može solidarno jamčiti Banci za ispunjenje obveza Klijenta i/ili Sudužnika i/ili drugog solidarnog jamca (jamčev jamac), te za nenovčane obveze ugovorene na ime Solidarnog jamca.
17. **Sudužnik** – poslovni subjekt koji odgovara Banci za sve novčane obveze iz Ugovora kao solidarni dužnik tih obveza, pod istim uvjetima i na isti način kao i Klijent, te za nenovčane obveze ugovorene na ime Sudužnika.
18. **Ugovor** – ugovor o pojedinom plasmanu, zajedno sa svim priložima i dodacima tom Ugovoru.

## **II. ZAJEDNIČKE ODREDBE ZA SVE KREDITNE I DOKUMENTARNE POSLOVE**

### **3. Uvjeti za korištenje/izdavanje Plasmana**

1. Banka će nakon sklapanja Ugovora, a prije korištenja/izdavanja Plasmana (dalje: korištenje plasmana) tražiti ispunjenje sljedećih uvjeta:
  - a) da račun Klijenta nije u blokadi;
  - b) da Klijent nema neizmirenih dospjelih novčanih obveza prema Banci;
  - c) da nije nastupila bilo koja povreda iz članka 10. ovih Općih uvjeta;
  - d) da su ispunjeni svi uvjeti predviđeni Ugovorom;
  - e) da su Banci dostavljene isprave, u formi i sadržaju prihvatljivim za Banku, iz kojih je vidljivo da su u korist Banke valjano provedena sva sredstva osiguranja za koja je ugovoreno da se provode prije korištenja plasmana;
  - f) da je Klijent dostavio Banci Izjavu/e o namjeni nekretnine, ako je ugovoreno da se u korist Banke provede osiguranje na nekretnini, izdanu od vlasnika nekretnine, u formi i sadržaju prihvatljivoj za Banku, zajedno s dokumentacijom koju zahtjeva Banka;
  - g) da je Klijent dostavio Banci Izjavu o bračnoj/izvanbračnoj/partnerskoj stečevini/obiteljskom domu za nekretnine u vlasništvu fizičke osobe u formi i sadržaju prihvatljivom za Banku, ako je ugovoreno da se u korist Banke provede osiguranje na toj nekretnini;
  - h) da je Klijent dostavio Banci Izjavu o bračnoj/izvanbračnoj/partnerskoj stečevini za pokretnine u vlasništvu fizičke osobe u formi i sadržaju prihvatljivoj za Banku, ako je ugovoreno da se u korist Banke provede osiguranje na toj pokretnini.
2. Banka ima pravo, bez obrazloženja, omogućiti korištenje plasmana i prije ispunjenja bilo kojeg od navedenih uvjeta. Korištenje plasmana prije ispunjenja bilo kojeg od navedenih uvjeta, ne znači da je Banka odustala od ispunjenja istog/ih ili bilo kojeg drugog prava iz Ugovora, Općih uvjeta i/ili propisa.

### **4. Jamstva i izjave**

1. Klijent i svaki Sudužnik, ako ga ima, potpisom Ugovora, svaki za sebe, jamče i izjavljuju sljedeće:
  - a) financijska izvješća, podaci o imovini, teretima na imovini, pravima i obvezama Klijenta i Sudužnika, povezanih društava, drugi podaci i dokumentacija dostavljeni Banci osobnom dostavom i/ili poštanskom pošiljkom i/ili elektroničkom poštom su cjeloviti, istiniti i ažurni, te nije nastupila bitna negativna činjenica od dana sastavljanja i/ili dostave istih;
  - b) sve odluke, odobrenja ili suglasnosti koje su temeljem propisa ili akata potrebne za sklapanje i izvršenje Ugovora na strani Klijenta i Sudužnika postoje i u potpunosti su na snazi, te Klijent i Sudužnik imaju potpunu pravnu i poslovnu sposobnost za sklapanje i ispunjenje Ugovora;
  - c) protiv Klijenta i/ili Sudužnika nije pokrenut ili zapriječen sudski, arbitražni ili drugi postupak i nije nastupio niti prijeti nastup okolnosti koje bi mogle negativno utjecati na sposobnost izvršenja obveza po Ugovoru;
  - d) sklapanjem ili izvršenjem Ugovora ne krše se odredbe osnivačkih akata, sporazuma, drugih ugovora, statuta, zakona ili pravila, odluke bilo kojeg suda ili državnog tijela, primjenjive na Klijenta i/ili Sudužnika;
  - e) Ugovor te svu provedbenu dokumentaciju potpisale su ovlaštene osobe Klijenta i Sudužnika;
  - f) ako je Klijent i/ili Sudužnik obrtnik, odgovara Banci za sve obveze iz Ugovora cjelokupnom svojom imovinom, i to kako imovinom koja je unesena u obrt, tako i cjelokupnom drugom imovinom vlasnika obrta koja nije unesena u obrt. U slučaju zajedničkog obrta, svaki suvlasnik zajedničkog obrta odgovara Banci za sve obveze iz Ugovora kao solidarni dužnik tih obveza, u smislu odredbi Zakona o obveznim odnosima koje reguliraju solidarne obveze, i to kako imovinom unesenom u zajednički obrt, tako i cjelokupnom drugom imovinom suvlasnika koja nije unesena u zajednički obrt;
  - g) da se tražbine Banke po Ugovoru u svako doba rangiraju najmanje jednako s bilo kojom neosiguranom (ako su tražbine Banke neosigurane) ili istovrsno osiguranom (ako su tražbine Banke osigurane) bilo kojeg drugog vjerovnika Klijenta i/ili Sudužnika, osim ako se radi o tražbini za koju postoji zakonsko pravo prioriteta namirenja.
2. Gornje izjave i jamstva Klijenta i Sudužnika moraju biti cjelovite, točne, istinite i ažurne u svako vrijeme do potpunog prestanka bilo koje stvarne ili potencijalne obveze temeljem Ugovora.

### **5. Posebne obveze**

1. Klijent i svaki Sudužnik, ako ga ima, potpisom Ugovora, svaki za sebe obvezuje se u svako vrijeme do potpunog prestanka obveza temeljem Ugovora:
  - a) kontinuirano obavljati svoju registriranu djelatnost;
  - b) obavještavati Banku o promjenama zakonskog/ih zastupnika bez odgode, a o ostalim promjenama

koje se upisuju u sudski registar odnosno drugi nadležni registar u roku od 3 (tri) radna dana od dana donošenja odluke o promjeni;

- c) podnositi Banci sva zakonom propisana godišnja financijska izvješća najkasnije u roku mjesec dana od isteka zakonskog roka za predaju istih te druga financijska izvješća i poslovnu dokumentaciju na razuman zahtjev Banke;
  - d) podnositi Banci revizorska izvješća o poslovanju, zajedno s bilješkama najkasnije u roku mjesec dana od isteka zakonskog roka za predaju istih, ako je iste po zakonu dužan raditi;
  - e) obavještavati Banku bez odgađanja o nastupu ili mogućnosti nastupa okolnosti koje bi mogle nepovoljno utjecati na uredno ispunjenje obveza po Ugovoru;
  - f) obavještavati Banku bez odgađanja o namjeri otuđenja, opterećenja ili stjecanja imovine ili prava ili stjecanja obveza, uključujući i potencijalne, koje bi mogle ugroziti njegovu sposobnost urednog izvršenja obveza prema Banci po Ugovoru ili drugom pravnom osnovu.
2. Klijent i svaki Sudužnik, ako ga ima, svaki za sebe, obvezuje se da bez prethodne pisane suglasnosti Banke koju Banka neće bezrazložno uskratiti, za vrijeme trajanja Ugovora neće podmiriti bilo koju obvezu po osnovi zajma koji su Klijentu i/ili Sudužniku odobrili ili će mu odobriti njegovi vlasnici.
  3. Klijent i svaki Sudužnik, ako ga ima, svaki za sebe, obvezuje se da bez prethodne pisane suglasnosti Banke, za vrijeme trajanja Ugovora:
    - a) neće prava i/ili obveze iz Ugovora i u vezi s Ugovorom, prenijeti na treće osobe;
    - b) neće izvršiti prijeboj svojih obveza iz Ugovora, s bilo kojom tražbinom koju ima prema Banci.

**6. Naknade za plasmene:** Banka obračunava i naplaćuje naknade u visini koja je određena Ugovorom u skladu s Pravilnikom o obračunu kamata i naknada.

#### **7. Sredstva osiguranja naplate**

1. Banka može ugovoriti sredstva osiguranja naplate (dalje: sredstva osiguranja) u svrhu osiguranja ispunjenja obveza po osnovi Ugovora, i to:
  - a) zadužnice, bjanko mjenice
  - b) bankovne garancije, jamstva, cesije
  - c) založno pravo na imovini ili fiducijarni prijenos prava vlasništva na imovini (nekretnine, pokretnine, poslovni udjeli, dionice, depozit i/ili sl.),
  - d) životno osiguranje, polica osiguranja potraživanja i/ili sl.
  - e) druga sredstva osiguranja naplate sukladno Ugovoru.
2. Klijent, Sudužnik, Solidarni jamac i/ili Davatelj osiguranja je u obvezi pribaviti Banci odgovarajuća sredstva osiguranja naplate definirana Ugovorom i Općim uvjetima te zasebnim ispravama ako ih ima.
3. Banka je ovlaštena pokrenuti postupak naplate sredstava osiguranja radi naplate bilo koje dospjele nepodmirene obveze po Ugovoru. Banka je ovlaštena odabrati putem kojih sredstava osiguranja i kojim redoslijedom će izvršiti naplatu.
4. Nakon što Klijent podmiri sve obveze po Ugovoru, Banka može vratiti zadužnice/bjanko mjenice ukoliko u roku 30 dana od dana podmirenja svih obveza po Ugovoru zaprimi zahtjev za povratom predmetnih osiguranja od izdavatelja. Nakon isteka navedenog roka, ugovorne strane su suglasne da Banka poništi zadužnice/ bjanko mjenice, osim ako mjerodavni prinudni propisi ne reguliraju drugačije postupanje Banke.

#### **8. Polica osiguranja nekretnine**

1. Ako je Ugovorom ugovorena polica osiguranja imovine za nekretnine na kojima se provodi osiguranje u korist Banke, Klijent i vlasnik nekretnine se solidarno obvezuju dostaviti Banci policu osiguranja od osiguratelja prihvatljivog za Banku, najmanje na vrijednost police osiguranja u visini nove građevinske vrijednosti nekretnine iz važećeg elaborata/revizije procijene nekretnine (dalje: NGV), s rokom trajanja police osiguranja prihvatljivim za Banku, vinkuliranu u korist Banke.
2. Ako je Ugovorom ugovorena višegodišnja polica osiguranja imovine, Klijent i vlasnik nekretnine su obvezni do potpunog podmirenja obveza iz Ugovora kako slijedi:
  - a) uredno plaćati premiju osiguranja;
  - b) dostavljati Banci bez odlaganja dokaze o svakoj uplaćenoj premiji, osim ako Banka ne obavijesti o drugačijem postupanju pisanim putem;
  - c) obnoviti policu osiguranja, vinkulirati je u korist Banke i dostaviti istu Banci prije isteka roka trajanja postojeće police osiguranja u slučaju da obveze iz Ugovora nisu podmirene u cijelosti prije isteka roka trajanja postojeće police osiguranja.
3. Ako je Ugovorom ugovorena jednogodišnja polica osiguranja, Klijent i vlasnik nekretnine su obvezni do potpunog podmirenja obveza iz Ugovora svake godine obnavljati policu osiguranja nekretnine, vinkulirati je u korist Banke i dostaviti istu Banci najkasnije do isteka roka trajanja prethodne police osiguranja, zajedno s dokazima o uplati premije osiguranja.

4. Ukoliko nekretnina iz bilo kojeg razloga ne bude osigurana ili osiguranje ne bude obnovljeno, a policu osiguranja vinkulirana na Banku, Banka ima pravo sam/a osigurati/obnoviti policu o trošku Klijenta, i/ili tražiti uplatu novčanog pokrića sukladno Općim uvjetima i/ili otkazati plasman, te pokrenuti bilo koje sredstvo osiguranja naplate koje osigurava tražbinu iz Ugovora.

## **9. Ekološka klauzula**

1. Klijent je obavezan, dok sve tražbine po Ugovoru nisu u cijelosti namirene, postupati u skladu sa svim važećim zakonskim i podzakonskim propisima, te odlukama, uputama, naredbama i drugim aktima nadležnih državnih, lokalnih ili drugih tijela, koji se odnose na zaštitu okoliša i/ili zdravlje i zaštitu ljudi, kao i s onima koji budu doneseni tijekom trajanja Ugovora.
2. Klijent se obvezuje obavijestiti Banku pisanim putem o svakoj nemogućnosti pridržavanja s navedenim propisima i aktima te eventualnoj povredi istih, uz navođenje razloga.
3. Klijent se obvezuje u primjerenom roku uskladiti svoju djelatnost i pridržavati se navedenih propisa i akata odnosno otkloniti svaku povredu istih.

## **10. Povreda obveza**

1. Smatrat će se da je Klijent i/ili Sudužnik, ako ga ima, povrijedio obveze iz Ugovora osobito u svakom od sljedećih slučajeva:
  - a) ukoliko kasni s plaćanjem bilo koje novčane obveze koja proizlazi iz Ugovora;
  - b) ukoliko kasni s ispunjenjem ili se ne pridržava bilo koje nenovčane obveze po Ugovoru;
  - c) ukoliko povrijedi obveze prema Banci po bilo kojem drugom postojećem ili budućem plasmanu kod Banke ili drugom pravnom poslu s Bankom;
  - d) ukoliko povrijedi obveze prema bilo kojem drugom vjerovniku uslijed čega je došlo do prijevremenog dospjeća tražbine drugog vjerovnika;
  - e) u slučaju davanja podataka ili dokumentacije koja nije cjelovita, točna, istinita ili ažurna;
  - f) ako je protiv Klijenta i/ili Sudužnika podnesen prijedlog za otvaranje predstečajnog, stečajnog, likvidacijskog ili drugog postupka usmjerenog na sklapanje nagodbe s vjerovnicima ili prestanak postojanja Klijenta i/ili Sudužnika;
  - g) ukoliko nastupi situacija uslijed koje, po razumnom mišljenju Banke, može nastupiti ili je nastupila bitna negativna promjena u poslovanju, imovini, obvezama ili financijskom položaju Klijenta i/ili Sudužnika ili je ugrožena sposobnost Klijenta i/ili Sudužnika, da uredno izmiruje obveze po Ugovoru;
  - h) ako su provedene statusne promjene (pripajanje, spajanje, podjela ili preoblikovanje) Klijenta i/ili Sudužnika bez prethodne pisane suglasnosti Banke, a koju Banka neće bezrazložno uskratiti;
  - i) ako se promijeni vlasnička struktura Klijenta i/ili Sudužnika;
  - j) ako iz bilo kojeg razloga bilo koje od sredstava osiguranja predviđeno Ugovorom izgubi pravnu valjanost ili promijeni vrijednost tako da po mišljenju Banke više ne pruža dovoljno osiguranje za tražbine Banke, a na poziv Banke, u primjerenom roku koji će odrediti Banka, to sredstvo osiguranja ne bude zamijenjeno drugim, koje po mišljenju Banke u dovoljnoj mjeri osigurava njezine tražbine po Ugovoru;
  - k) ako Klijent i/ili Sudužnik postane insolventan, obustavi plaćanja ili račun Klijenta i/ili Sudužnika bude blokiran;
  - l) ako Banka sukladno Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, zaprimi nalog Financijske agencije zadan na temelju osnove za plaćanje, a temeljem kojega bi Banka prema podacima sadržanima u tom nalogu trebala izvršiti pljenidbu novčanih sredstava na računu Klijenta, izvršiti plaćanje s računa, provesti mjeru osiguranja naplate na računu, izvršiti blokadu računa ili obaviti drugu radnju radi izvršenja osnove za plaćanje, te Banka zbog toga odbije korištenje plasmana.

## **11. Ovlaštenja Banke**

1. Klijent i Sudužnik, ako ga ima, svaki za sebe, ovlašćuju Banku kako slijedi:
  - a) da sredstva osiguranja naplate koja je Banka primila temeljem Ugovora, Banka može koristiti za naplatu dospjelih i nepodmirenih tražbina prema Klijentu i/ili Sudužniku po bilo kojem drugom pravnom osnovu, bez obzira na vrijeme nastanka takvih tražbina, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno prinudnim odredbama mjerodavnih propisa, te je svaki suglasan da sve što Banka naplati korištenjem bilo kojeg od sredstva osiguranja naplate, Banka može iskoristiti za namirenje bilo koje njezine druge tražbine prema Klijentu i/ili Sudužniku koja je u vrijeme naplate sredstva osiguranja dospjela, a nije podmirena, i to redosljedom naplate tražbina koje odredi Banka;
  - b) da svoje dospjele i nepodmirene tražbine iz Ugovora, Banka može naplatiti prijebom raspoloživih sredstava Klijenta i/ili Sudužnika na svim računima otvorenim kod Banke, bez njihove posebne suglasnosti, i samo uz naknadnu obavijest, kao i prijebom s bilo kojom drugom protutražbinom koju Klijent i/ili Sudužnik ima prema Banci, bez njihove posebne suglasnosti i samo uz naknadnu obavijest

- Klijentu i/ili Sudužniku;
- c) da bez ikakve daljnje suglasnosti ili privole za sve dospjele obveze iz Ugovora podnese ovlaštenim organizacijama za platni promet kod kojih se vode računi Klijenta i/ili Sudužnika, nalog za naplatu dužnog iznosa na teret svih njihovih računa, u skladu s propisima koji reguliraju platni promet u zemlji;
  - d) da sve ili dio svojih tražbina i prava iz Ugovora i u vezi s tim Ugovorom, uključujući i sredstva osiguranja naplate, može prenijeti na treće osobe bez njegove suglasnosti.

## **12. Bankovna tajna i raspolaganje podacima**

1. Sve podatke, činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na osnovi pružanja usluga Klijentu i u obavljanju poslova s pojedinačnim Klijentom, Banka je dužna čuvati kao bankovnu tajnu.
2. Svi potpisnici Ugovora se obvezuju čuvati kao povjerljive sve podatke iz Ugovora te postupati sa Ugovorom i svom ostalom dokumentacijom pazeći da ih ne priopćavaju ili ne učine dostupnima trećim osobama.
3. Banka je ovlaštena prikupljati podatke koje sazna na osnovi pružanja usluga Klijentima, obrađivati ih i njima se koristiti u svojim poslovnim evidencijama, pri čemu se obvezuje s tim podacima postupati u skladu sa svojim zakonskim obvezama čuvanja tajnosti podataka.
4. Banka će priopćiti podatke koji predstavljaju bankovnu tajnu samo ukoliko to dopuštaju i/ili nalažu važeći prisilni propisi i to samo onim osobama, državnim i javnim tijelima ili ustanovama na koje se ne odnosi obveza čuvanja bankovne tajne te na način određen odredbama tih propisa sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama.
5. Banka može priopćiti ili dostaviti trećim osobama podatke koji predstavljaju bankovnu tajnu uz prethodnu pisanu suglasnost Klijenta, i to samo onim osobama i za one podatke, činjenice i okolnosti na koje se odnosi pisana suglasnost.
6. Klijent i Sudužnik, ako ga ima, svaki za sebe, daju izričitu privolu Banci da podatke o Ugovoru, Klijentu, Sudužniku te s njima povezanim osobama kao i dokumentaciju, proslijedi u centralnu bazu podataka Raiffeisen grupe u zemlji i inozemstvu te su suglasni da sve članice Raiffeisen grupacije mogu imati pristup tim podacima i koristiti se njima, a Banka se obvezuje čuvati povjerljivost navedenih podataka.
7. Klijent i Sudužnik, ako ga ima, svaki za sebe, suglasni su da Banka može prosljeđivati podatke/dokumentaciju i ostalim trećim osobama u svrhu realizacije prava i obveza iz Ugovora, njegovih dodataka, pratećih isprava, kao i prosljeđivati podatke pravnim osobama osnovanim u svrhu prikupljanja i pružanja podataka o ukupnom iznosu, vrstama i urednosti izvršavanja obveza klijenata s kojima Banka surađuje.
8. Banka će od svih osoba kojima je sukladno naprijed navedenim odredbama prosljedila povjerljive informacije zahtijevati da postupaju u skladu s primjenjivim zakonskim obvezama čuvanja bankovne tajne i zaštite osobnih podataka, te da ne prosljeđuju takve informacije trećim osobama, osim u slučajevima kada je to propisano zakonom.
9. Osobne podatke svih potpisnika Ugovora koji su fizičke osobe (dalje: Ispitanici) Banka prikuplja i obrađuje u skladu s važećim propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka. Informacije o pravima i obvezama Banke, koje se odnose na prikupljanje i obradu osobnih podataka, svrhe i pravne osnove obrade, te informacije o pravima i obvezama Ispitanika, o mjerama sigurnosti i zaštite osobnih podataka koji se obrađuju, kao i sve druge informacije koje je Banka kao voditelj obrade dužna pružiti Ispitanicima, nalaze se u "Pravilima postupanja Raiffeisenbank Austria d.d. s osobnim podacima" (dalje: Pravila), koja su dostupna na službenoj internetskoj stranici Banke, [www.rba.hr](http://www.rba.hr), i u poslovnicama Banke. Prihvatom Općih uvjeta i potpisom ugovora Ispitanici potvrđuju da su putem Pravila od Banke dobili sve navedene informacije.
10. Banka može s trenutnim učinkom raskinuti Ugovor i u slučaju da Klijent na zahtjev Banke ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje stvarnih vlasnika Klijenta sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, za utvrđivanje statusa porezne rezidentnosti te izjave, suglasnosti i ostale obrasce potrebne za provođenje CRS odnosno FATCA regulative.

**13. Plaćanje obveza:** Ako dan plaćanja u pojedinom slučaju pada na neradni dan, danom plaćanja smatrat će se prvi sljedeći radni dan.

**14. Troškovi:** Sve troškove povezane sa sklapanjem Ugovora te ostvarivanjem prava Banke putem pribavljanja,

realizacije i povrata sredstava osiguranja predviđenih Ugovorom, kao i prisilne ovrhe, stečaja, predstečajnog postupka, što uključuje javnobilježničke troškove i pristojbe, naknade i troškove Službe upisa, sudske troškove i pristojbe, troškove zastupanja, naknade za opomene i slično, snosi Klijent, osim ako pravomoćnom sudskom odlukom nije drugačije određeno.

**15. Dodatni stvarni i platno-prometni troškovi:** Eventualne dodatne stvarne troškove koje će Banka imati prilikom izvršenja usluga temeljem Ugovora kao i eventualne platno-prometne naknade nastale prilikom plaćanja u inozemstvo, snosi Klijent.

**16. Zatezna kamata:** Ako Klijent zakasni sa plaćanjem bilo koje novčane obveze i/ili ako Banka bude pozvana i izvrši plaćanje temeljem izdanog plasmana, Banka će od prvog dana na svaki takav iznos obračunati i naplatiti zateznu kamatu u visini određenoj Ugovorom, osim u slučajevima kada je to zabranjeno prinudnim zakonskim propisima.

**17. Dostava obavijesti i obračuna**

1. Obračune kamata i naknada, obavijesti o dospijećima te druge obavijesti temeljem Ugovora, Banka će dostavljati Klijentu, sukladno svojim mogućnostima, putem RBA iDirekt servisa.
2. Ukoliko Klijent nema RBA iDirekt servis, Banka će obračune i obavijesti dostavljati Klijentu putem obične poštanske pošiljke.

**18. Međusobna komunikacija**

1. Banka, Klijent i Sudužnik, ako ga ima, obavljat će međusobnu komunikaciju elektroničkom poštom ili običnom poštanskom pošiljkom ili preporučenom pošiljkom s povratnicom (odnosno putem ovlaštenog pružatelja poštanskih usluga) ili osobnom dostavom, na kontakt podatke navedene u Ugovoru odnosno Izjavi o međusobnoj komunikaciji.
2. Komunikacija s Klijentom se obavlja i putem RBA iDIREKT servisa odnosno RBA mBIZ servisa ako tehničke mogućnosti Banke to omogućavaju.
3. U slučaju da je za određena pismena Ugovorom ili Općim uvjetima ili prinudnim propisima naloženo da se dostavljaju preporučenom pošiljkom s povratnicom ili osobnom dostavom ili na neki drugi način ili na drugu adresu, Banka odnosno Klijent i Sudužnik, ako ga ima, će u tom slučaju dostavu takvih pismena obavljati na način kako je za tu vrstu pismena predviđeno Općim uvjetima ili Ugovorom ili mjerodavnim prinudnim propisima.
4. Dostava pismena elektroničkim putem smatra se obavljenom u trenutku kada je njezino uspješno slanje (eng. Delivery Receipt) zabilježeno na poslužitelju za slanje takvih poruka.
5. Osobna dostava smatra se obavljena predajom pismena osobi navedenoj u adresi za komunikaciju, uz istovremenu potvrdu primitka od strane osobe navedene za komunikaciju ili predajom pismena na urudžbeni ugovorne strane, uz istovremenu potvrdu primitka.
6. Isto pismeno, može se dostavljati i kombinacijom gore opisanih načina, u kojem slučaju je, u svrhu dokazivanja njegovog slanja, dovoljno da je uspješno poslano samo na jedan od navedenih načina, osim ako nije drugačije regulirano Općim uvjetima ili Ugovorom.
7. Osim osobama navedenim u adresi za komunikaciju, pismena se mogu dostavljati i ugovornim stranama.

**19. Rizici**

1. Banka je upozorila Klijenta na sve učinke koje plasman može imati na njega i njegovu financijsku situaciju, te je uputila, što Klijent potpisom Ugovora i potvrđuje, da obzirom na sve od strane Banke pružene informacije, objašnjenja i upozorenja na rizike i učinke koje bi plasman mogao imati na njega i njegovu financijsku situaciju, u svrhu neovisne stručne procjene je li plasman zaista u skladu sa njegovim potrebama i financijskim i drugim mogućnostima, potraži savjet odgovarajućih stručnjaka.
2. **Rizik dostave Naloga elektroničkim putem:** Ukoliko Klijent daje, mijenja ili opoziva dokumentaciju elektroničkim putem, dužan je poduzeti potrebne mjere opreza kako bi izbjegao zloupotrebe ili pogreške pri prijenosu. Banka neće biti odgovorna za eventualne zloupotrebe ili pogreške pri prijenosu poruka za davanje, izmjene i opozive dokumentacije dostavljene elektroničkim putem, osim ako se dokaže da je postupala s namjerom ili grubom nepažnjom. Banka neće biti odgovorna za nemogućnost davanja, izmjene i opoziva dokumentacije elektroničkim putem zbog kvara na telekomunikacijskim uređajima, kvara na telekomunikacijskim linijama ili bilo kojeg drugog slučaja izvan kontrole Banke. Banka neće biti odgovorna za bilo koju štetu ili gubitak nastale uslijed krađe identiteta Klijenta prilikom slanja poruke. Klijent je upoznat da Banka koristi sisteme zaštite i provjere svih poruka te da zbog toga poruke mogu biti odbijene ili isporučene sa zakašnjenjem.
3. **Rizik promjene tečaja:** Rizik promjene tečaja (dalje: valutni rizik) može nastati kada se iznos obveze po Ugovoru izračunava na temelju tečaja eura (dalje u tekstu: euro ili EUR) u odnosu prema stranoj valuti. Strana valuta može u budućnosti imati manju ili veću vrijednost od sadašnje u odnosu na EUR. Izloženost valutnom riziku može dovesti do ostvarenja gubitaka/dobitaka zbog promjene međuvalutnih odnosa pojedinih valuta. Banka nije u obvezi obavještavati Klijenta i/ili drugu ugovornu stranu o promijeni tečajne politike HNB-a. Za nastup valutnog rizika kod tečajeva poput tečaja EUR u odnosu na USD ili CHF je presudan utjecaj tržišnih kretanja na svjetskim deviznim tržištima budući da se kotacije svjetskih konvertibilnih valuta odnosno valutnih

parova poput eura u odnosu na američki dolar (EUR/USD) ili švicarskog franka u odnosu na euro (EUR/CHF) formiraju isključivo pod utjecajem globalne ponude i potražnje bez utjecaja HNB-a.

4. **Rizik promjenjive kamatne stope:** Banka je prije sklapanja Ugovora Klijentu pružila informacije, objašnjenja i upozorenja, o tome da plasmani s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom izlažu Klijenta riziku promjene kamatnih stopa. Vjerojatnost promjene je time veća što je duže ugovoreno razdoblje trajanja plasmana. Rizik promjene visine ugovorenih kamatnih stopa nastaje zbog promjenjivih parametara pri formiranju kamatnih stopa. Promjenjivi parametar može se kretati na više i na niže, što će izazvati promjenu visine ukupne kamatne stope. Referentna kamatna stopa je parametar koji se ostvaruje na pojedinom tržištu novca za određenu valutu za određeno razdoblje (npr. EURIBOR, LIBOR,...). Kao posljedica promjene tržišnih kretanja može doći do promjena odnosa ponude i potražnje za novcem na dotičnom financijskom tržištu. Na ponudu i potražnju za novcem mogu utjecati promjene monetarne i fiskalne politike, promjene razine likvidnosti sudionika na financijskom tržištu i njihova očekivanja, percepcije rizika investitora, ali i poremećaji na međunarodnom financijskom tržištu. Promjena referentne tržišne kamatne stope rezultat je promjena odnosa tržišne ponude i potražnje za novcem referentnoga tržišta, kao i promjena očekivanja. Promjene referentne kamatne stope na međunarodnim financijskim tržištima (npr. EURIBOR, LIBOR,...), neovisne su od mjera HNB-a.

**20. Porezi i druge pristojbe:** Klijent će plaćanje glavnice, kamata i naknada izvršiti bez ustege ili odbitaka bilo kakvih sadašnjih ili budućih poreza, akontacija poreza ili bilo kakvih drugih pristojbi. Ukoliko je takva ustega ili odbitak zakonska obveza, Klijent će platiti Banci dodatne iznose koji su potrebni da Banka primi pune iznose glavnice, kamata i naknada koje bi primila da takvih traženih ustega ili odbitaka nije bilo.

**21. Sporovi, mjerodavno pravo:** U slučaju spora nadležan je sud u Zagrebu. Ugovara se pravo Republike Hrvatske, osim njegovih kolizijskih odredbi.

### III. DODATNE ODREDBE ZA KREDITE

**22. Krediti:** Ugovorom o kreditu Banka se obvezuje Klijentu staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava pod ugovorenim uvjetima, a Klijent se obvezuje Banci plaćati ugovorene kamate i naknade i iskorišteni iznos novca vratiti u vrijeme i na način kako je ugovoreno te ispuniti ostale ugovorene uvjete.

#### **23. Korištenje kredita**

1. Kredit se koristi po ispunjenju uvjeta iz Ugovora, najduže u roku 30 dana od dana sklapanja Ugovora naznačenog u Ugovoru, prema mogućnostima Banke, osim ako Ugovorom nije drugačije definirano.
2. Kredit se koristi u valuti u kojoj se kredit ugovara.
3. Kredit se koristi odjednom, isplatom na račun Klijenta u Banci, osim ako Ugovorom nije drugačije definirano.
4. Ukoliko Klijent ne iskoristi kredit ili dio kredita u roku korištenja, smatrat će se da je odustao od korištenja kredita ili dijela kredita.
5. U periodu korištenja revolving kredita Klijent povratom pojedine tranše kredita stječe pravo na ponovno korištenje tranše kredita, s time da ukupan iznos neotplaćenih tranši kredita ne može prijeći iznos revolving kredita iz kojeg se koriste tranše, uz uvjet da ne postoje dospelje obveze s osnova korištene/ih tranše/i.

#### **24. Korištenje kredita-dopušteno prekoračenje po transakcijskom računu**

1. Kredit-dopušteno prekoračenje po transakcijskom računu se koristi najranije od dana sklapanja Ugovora, ali ne prije ispunjenja uvjeta iz Ugovora, prema mogućnostima Banke, a najkasnije do dana koji prethodi danu otplate kredita.
2. Krajnji rok korištenja kredita-dopušteno prekoračenje je bilo koji dan koji prethodi datumu otplate kredita-dopušteno prekoračenje naveden u Ugovoru.
3. Ukoliko dan otplate kredita navedenog u Ugovoru pada na neradni dan, isti se pomiče na prvi sljedeći radni dan.
4. Raspoloživi iznos kredita za korištenje evidentira se u Izvatku o stanju i promjenama sredstava po transakcijskom računu.
5. U periodu korištenja, Banka je ovlaštena po svojoj diskrecionoj ocijeni odbiti korištenje takvog kredita, sukladno Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, kada zaprimi nalog Financijske agencije (dalje: nalog FINAe) koji je izdan na temelju osnove za plaćanje, a temeljem kojega bi Banka prema podacima sadržanima u tom nalogu FINAe trebala izvršiti pljenidbu novčanih sredstava na računu Klijenta, izvršiti plaćanje s računa, provesti mjeru osiguranja naplate na računu, izvršiti blokadu računa ili obaviti drugu radnju radi izvršenja osnove za plaćanje
6. Ako Klijent u trenutku sklapanja Ugovora koristi kod Banke ranije odobreni kredit-dopušteno prekoračenje po istom transakcijskom računu (dalje: ranije odobreni kredit), Klijentu prestaje pravo korištenja po ranije odobrenom kreditu ispunjenjem jednog od sljedećih događaja ovisno koji je ranije nastupio:

- a) istekom ugovorenog roka korištenja temeljem ranije odobrenog kredita, ili
- b) ispunjenjem uvjeta za korištenje novog kredita-dopušteno prekoračenje iz Ugovora, ili
- c) s prvim korištenjem novog kredita-dopušteno prekoračenje.

U slučaju nastupa događaja iz točke a) sve obveze po ranije odobrenom kreditu podmiruju se u roku i na način ugovorenom temeljem ranije odobrenog kredita. U slučaju nastupa događaja iz točke b) ili c) sve obveze po ranije odobrenom kreditu koje ne prelaze iznos novog kredita-dopušteno prekoračenje, umanjen za iznos naknade, podmirit će se sredstvima novog kredita-dopušteno prekoračenje, dok će eventualnu razliku koja prelazi iznos novog kredita-dopušteno prekoračenje Klijent podmiriti Banci prije korištenja novog kredita-dopušteno prekoračenje iz Ugovora.

7. Klijent ovlašćuje Banku da izvadak o stanju i promjenama po transakcijskom računu dostavlja Klijentu po prometu, sve do utruća svih obveza po Ugovoru, bez obzira kako je to ugovoreno Ugovorom o otvaranju RBA transakcijskog računa, a što je Klijent u obvezi regulirati prije sklapanja Ugovora.

## **25. Kamata**

1. Redovna kamata je kamata koja se obračunava i naplaćuje na glavnici kredita do dospijeca, po stopi sukladno Ugovoru.
2. Redovna kamata se plaća na način i u vremenskim intervalima navedenim u Ugovoru.
3. Obračun kamate vrši se proporcionalnom metodom.
4. Za kredite-dopušteno prekoračenje po transakcijskom računu redovna kamata se naplaćuje za svako kamatno razdoblje, terećenjem transakcijskog računa Klijenta, s time da posljednji iznos redovne kamate dospijeva na naplatu o dospijecu glavnice kredita.
5. Za kredite-dopušteno prekoračenje po transakcijskom računu redovna kamata dospijeva zadnjeg dana svakog odgovarajućeg obračunskog razdoblja, osim za dvotjedno obračunsko razdoblje kada kamata dospijeva mjesečno, zadnjeg dana svakog mjeseca te o dospijecu glavnice kredita, osim ako Ugovorom nije drugačije definirano.
6. Na obračun kamate primjenjuje se Pravilnik o obračunu kamata i naknada, zajedno sa svim svojim naknadnim izmjenama i dopunama.
7. Za slučaj da:
  - a) se metodologija, formula ili drugi način utvrđivanja RKS značajno izmjeni;
  - b) Administrator RKS ili njegovo nadzorno tijelo objave da:
    - A. je administrator insolventan ili je objavljena informacija o prijavi sudu ili drugom nadležnom tijelu, burzi ili drugom sličnom sudskom, upravnom ili nadzornom tijelu koja razumno potvrđuje da je administrator insolventan,
    - B. je administrator trajno prestao ili će prestati pružati RKS i da, u to vrijeme, ne postoji slijednik administratora koji će nastaviti pružati RKS,
    - C. RKS je trajno prestala ili će prestati biti u upotrebi, ili
    - D. se RKS više ne smije koristiti; ili
  - c) Administrator RKS utvrdi da bi RKS trebala biti izračunavana u skladu sa smanjenim doprinosima ili planovima ili drugim dogovorima za oporavak ili nastavak pružanja i bilo okolnosti koje su dovele do takvog izračuna (po mišljenju Banke) privremene ili je RKS izračunavana u skladu s bilo kojim takvim planom ili dogovorom u periodu ne kraćem od 60 dana, ili
  - d) RKS, po mišljenju Banke, više nije primjerena za svrhu izračuna kamatne stope temeljem Ugovora; Banka će obavijestiti Klijenta i utvrditi novu RKS („Alternativna kamatna stopa“) prema sljedećim pravilima:
    - A. Kao Alternativna referentna stopa utvrditi će se referentna stopa koju će nadležno tijelo, prema javnim, primjenjivim pravilima, neovisno od namjere ugovornih strana, odrediti kao zamjenu za RKS;
    - B. Ako nadležno tijelo ne odredi zamjenu za RKS Banka će, ako je moguće, kao Alternativnu referentnu stopu izabrati referentnu stopu koja je prema metodologiji, formuli i načinu utvrđivanja najbližnja RKS;
    - C. Ako Alternativnu referentnu stopu nije moguće utvrditi niti na jedan od načina navedenih u točkama A. i B., Banka će kao Alternativnu referentnu stopu primjenjivati kamatnu stopu koja je aritmetička sredina stopa za one depozite u valuti ugovora na rok koji odgovara Referentnom razdoblju, koje su Banci ponudile tri vodeće komercijalne banke aktivne na referentnom međubankarskom tržištu;
    - D. Ako Alternativnu referentnu stopu nije moguće utvrditi niti na jedan od načina navedenih u točkama A., B. i C., Banka će kao Alternativnu referentnu stopu primjenjivati stopu po kojoj Banka uobičajeno pribavlja sredstva.

Alternativna referentna stopa će očuvati ekonomsku vrijednost transakcije financirane temeljem ovih Općih uvjeta odnosno Ugovora, uzimajući u obzir tada važeću tržišnu praksu, i u svrhu izbjegavanja sumnje, može uključivati upotrebu zamjenske referentne vrijednosti uključujući prilagodbu marže u svrhu umanjenja ili eliminiranja, u mjeri u kojoj je to razumno moguće, prijenosa ekonomske vrijednosti s jedne na drugu



ugovornu stranu kao rezultat primjene takve zamjenske referentne vrijednosti.

#### **26. Otkaz Ugovora o kreditu**

1. U slučaju povrede bilo koje novčane i/ili nenovčane obveze iz Ugovora, Banka ima pravo otkazati Ugovor, učiniti ga prijevremeno dospelim i tražiti naplatu te iskoristiti primljena sredstva osiguranja plaćanja.
2. Ukoliko se povreda obveze odnosi samo na nenovčanu obvezu iz Ugovora, Banka može omogućiti naknadni rok za izvršenje iste, te ukoliko se ista ne izvrši u naknadnom roku, Banka može otkazati Ugovor.
3. Trenutkom otkaza dospijevaju i odmah postaju plativim svi iznosi koje Klijent duguje ili će dugovati Banci, uključujući glavnice, kamate, naknade i druge troškove, a Banka ima pravo pokrenuti bilo koje sredstvo osiguranja naplate. Banka će otkaz Ugovora učiniti putem pisane izjave o otkazu.
4. Izjava o otkazu upućuje se Klijentu i Sudužniku, ako ga ima, preporučenom pošiljkom s povratnicom na njihove adrese iz zaglavlja Ugovora odnosno na adresu o kojoj je Klijent i/ili Sudužnik naknadno u pisanom obliku Banku obavijestio izričito kao o promjeni adrese. Tako učinjena izjava proizvodi pravne učinke trenutkom otpreme, bez obzira da li je dostava uspjela ili ne, osim ako u samoj izjavi nije drugo navedeno. Otkaz učinjen Klijentu čini dospelu cjelokupnu tražbinu Banke i prema Sudužniku, ako ga ima.

### **IV. ZAJEDNIČKE ODREDBE ZA DOKUMENTARNE POSLOVE**

#### **27. Tečaj naknada:**

1. Sve naknade po plasmanima u devizi preračunat će se u eure po prodajnom tečaju Banke važećem na dan obračuna.
2. Tečaj naknada za akreditive definiran je člankom 54. Općih uvjeta.

#### **28. Platno-prometni troškovi**

1. Platno-prometni troškovi naplatit će se terećenjem transakcijskog računa Klijenta.
2. U slučaju terećenja računa u stranoj valuti, strana valuta će se preračunati u eure po kupovnom tečaju Banke važećem na dan terećenja.
3. U slučaju terećenja računa u stranoj valuti drugačijoj od valute troška, konverzija će se vršiti na bazi kupovnog i prodajnog tečaja Banke na dan terećenja.
4. Za sve eventualne troškove inozemne banke Klijent ovlašćuje Banku da tereti njegov transakcijski račun s prioritetom terećenja u valuti troška.
5. Platno-prometni troškovi za akreditive definirani su člankom 15. Općih uvjeta.

#### **29. Uplata novčanog pokrića**

1. U slučaju povrede obveze iz Ugovora, Banka može zahtijevati od Klijenta i/ili Sudužnika da bez odgađanja uplati na račun Banke beskamatno novčano pokriće u visini izdane garancije/SBLC/pisma namjere/akreditiva (uvećano za sporedne tražbine) kao osiguranje naplate tražbina po Ugovoru, što je ovaj dužan bez odlaganja učiniti, a u protivnom Banka ima pravo pokrenuti bilo koje sredstvo osiguranja predviđeno Ugovorom i/ili ovim Općim uvjetima radi naplate novčanog pokrića.
2. Ukoliko se povreda obveze odnosi samo na nenovčanu obvezu iz Ugovora, Banka može omogućiti rok za naknadno izvršenje iste, te ukoliko se ista ne izvrši u naknadnom roku, Banka može zahtijevati uplatu novčanog pokrića.
3. Zahtjev za uplatu novčanog pokrića Banka će učiniti putem pisane izjave.
4. Izjava se upućuje Klijentu i Sudužniku, ako ga ima, preporučenom pošiljkom s povratnicom na njihove adrese iz zaglavlja Ugovora odnosno na adresu o kojoj je Klijent i/ili Sudužnik naknadno u pisanom obliku Banku obavijestio izričito kao o promjeni adrese. Tako učinjena izjava proizvodi pravne učinke trenutkom otpreme, bez obzira da li je dostava uspjela ili ne, osim ako u samoj izjavi nije drugo navedeno.

### **V. DODATNE ODREDBE ZA GARANCIJE**

**30. Garancija:** Ugovorom o izdavanju garancije, Banka se obvezuje po nalogu Klijenta izdati garanciju prema ugovorenim uvjetima, a Klijent se obvezuje plaćati Banci ugovorene naknade i platno prometne troškove i ispuniti ostale ugovorene uvjete.

#### **31. Izdavanje garancije**

1. Banka izdaje garanciju prema uobičajenom tekstu Banke, na prvi poziv, s klauzulom neprenosivosti ili u drugačijem tekstu prema predlošku kojeg dostavlja Klijent u sklopu popratne dokumentacije ako je isti prihvatljiv za Banku.
2. Ukoliko Banka smatra da je potrebno izmijeniti traženi tekst garancije, isti će prije izdavanja usuglasiti s Klijentom.
3. Banka može odbiti izdavanje garancije prema dostavljenom predlošku te nije dužna navoditi razloge neprihvatanja teksta tražene garancije.

4. Banka može odbiti izdavanje garancije kojoj rok valjanosti nije određen do određenog datuma.

### **32. Obveze Klijenta po garanciji**

1. Za svaku zatraženu garanciju Klijent se obvezuje dostaviti popratnu dokumentaciju temeljem koje će Banka izdati istu. Popratna dokumentacija u smislu Ugovora je sva pravno relevantna dokumentacija koja regulira pravni odnos Klijenta i njegove ugovorne protustrane odnosno obvezu Klijenta koja se garantira.
2. Klijent će pravovremeno obavijestiti Banku o svim naknadnim izmjenama koje se odnose na bilo koju obvezu koja se osigurava garancijom. Bez prethodne suglasnosti Banke, Klijent neće prihvatiti takove izmjene, bez obzira mijenjaju li se time obveze Banke ili ne.
3. U slučaju izdavanja garancije bez kalendarski definiranog roka valjanosti garancije, Klijent ostaje u obvezi prema Banci sve dok Banka ne zaprimi obavijest korisnika garancije o oslobađanju Banke od svih obveza po garanciji u formi i sadržaju prihvatljivoj za Banku. Ukoliko Banka do isteka roka valjanosti navedenog u Ugovoru ne bude oslobođena svih obveza po garanciji na način kako je prethodno navedeno, Banka ima pravo zahtijevati od Klijenta dodatna sredstva osiguranja koja će vrijediti sve dok korisnik ne oslobodi Banku svih obveza po predmetnoj garanciji. Naknada po garanciji se obračunava i naplaćuje sve dok Banka ne bude oslobođena svih obveza po garanciji na način kako je prethodno navedeno.
4. U slučaju izdavanja kontragarancije, rok valjanosti garancije koji je naveden u Ugovoru je očekivani rok valjanosti garancije, s time da Klijent ostaje u obvezi prema Banci sve dok Banka ne zaprimi obavijest korisnika kontragarancije o oslobađanju Banke od svih obveza po kontragaranciji u formi i sadržaju prihvatljivoj za Banku. Ukoliko Banka do isteka očekivanog roka valjanosti navedenog u Ugovoru ne bude oslobođena svih obveza po kontragaranciji na način kako je prethodno navedeno, Banka ima pravo zahtijevati od Klijenta dodatna sredstva osiguranja koja će vrijediti sve dok korisnik kontragarancije ne oslobodi Banku svih obveza po predmetnoj kontragaranciji. Naknada po kontragaranciji se obračunava i naplaćuje sve dok Banka ne bude oslobođena svih obveza po kontragaranciji na način kako je prethodno navedeno.
5. Ako je u Ugovoru navedeno da se iznos garancije uvećava za ostale tražbine navedene u tekstu garancije, predmetnom garancijom garantiraju se i dodatne tražbine kao što su npr. tražbine s osnova naknade, tečajnih razlika, redovne kamate, zatezne kamate, pravni troškovi, odvjetnički troškovi i/ili druge dodatne tražbine koje su opisno navedene u tekstu garancije.

**33. Opoziv:** U slučaju povrede obveze iz Ugovora Banka je ovlaštena bez suglasnosti Klijenta opozvati garanciju ako je garancija opoziva. U slučaju opoziva garancije Klijent ostaje u obvezi prema Banci sve dok Banka ne bude u potpunosti oslobođena svih obveza po opozvanoj garanciji.

### **34. Garantirani slučaj**

1. Ugovorne strane suglasne su da garantirani slučaj nastaje korisnikovim pozivom Banci na plaćanje. Bez obzira da li garancija Banke glasi "na prvi poziv" ili ne, Banka nije dužna upuštati se u utvrđivanje istinitosti navoda korisnika garancije glede ispunjenja uvjeta ili rokova za plaćanje.
2. U slučaju da je Garancijom Banke predviđeno da korisnik uz zahtjev za plaćanje mora dostaviti i druge dokumente, Banka je dužna utvrditi samo formalni identitet zaprimljenih dokumenata, pri čemu nije dužna utvrđivati istinitost dokumenta u cijelosti ili djelomično, ili potpisa na dokumentu, ili ovlaštenja za izdavanje odnosno potpisivanje dokumenta.

### **35. Plaćanje po garanciji**

1. U slučaju da Banka bude pozvana na plaćanje temeljem izdane garancije, Banka će izvršiti plaćanje u skladu s obvezom iz garancije.
2. Banka će osnovanost zahtjeva za plaćanje po garanciji procjenjivati isključivo na temelju uvjeta navedenih u garanciji, ne upuštajući se u ispitivanje pravnog osnova zahtjeva korisnika garancije.
3. Da bi izvršila plaćanje, Banci nije potrebna prethodna suglasnost Klijenta.

### **36. Polaganje pokrića po deviznoj garanciji**

1. Ukoliko je izdana devizna garancija te ukoliko Banka bude pozvana na plaćanje po istoj, Klijent je dužan odmah na prvi poziv Banke doznačiti pokriće koje može biti u devizi ili u eurskoj protuvrijednosti po prodajnom tečaju Banke važećem na dan uplate.
2. Klijent snosi i eventualne tečajne razlike nastale u razdoblju između dana uplate pokrića i dana plaćanja obveze prema korisniku garancije.
3. Ukoliko Klijent ne plati tako nastalu tečajnu razliku na dan plaćanja obveze prema inozemstvu, Banka će na iznos neplaćenih tečajnih razlika obračunati i naplatiti zateznu kamatu.

### **37. Pravo regresa**

1. Ako Banka izvrši plaćanje temeljem izdane garancije iz svojih sredstava, Klijent je dužan platiti Banci svaki

- tako plaćeni iznos, uvećano za pripadajuće kamate, naknade i druge troškove.
2. Iznos koji je Banka plati po deviznoj garanciji Klijent podmiruje Banci u devizi ili eurskoj protuvrijednosti po prodajnom tečaju Banke važećem na dan uplate.
  3. Na svaki iznos koji Banka plati temeljem izdane garancije, Banka će od prvog dana obračunavati i naplaćivati zateznu kamatu.
  4. Ukoliko je u izdanoj garanciji navedeno da je Banka temeljem garancije obvezna izvršiti plaćanje istoga dana kada zaprimi poziv za plaćanje ili sljedećeg dana od dana zaprimanja poziva za plaćanje, te ukoliko Korisnik garancije pozove Banku da izvrši plaćanje zatezne kamate od dana kada je Banka zaprimila poziv za plaćanje po garanciji pa do dana kada Banka izvrši plaćanje po garanciji, Klijent je dužan Banci bez odlaganja nadoknaditi svaki tako plaćeni iznos kamate.
  5. Ako se na garanciju primjenjuje strano pravo, Klijent se obvezuje da će obeštetiti Banku za svaki nedostatak, gubitak i štetu koja proizađe iz primjene stranog prava.
  6. Ukoliko Banka izda garanciju po nalogu Klijenta, a za račun druge osobe, te bude pozvana i izvrši plaćanje temeljem izdane garancije, Klijent će s drugom osobom sklopiti ugovor kojim će regulirati međusobne odnose vezane za kreditni posao s inozemstvom na način i u rokovima reguliranim Zakonom o deviznom poslovanju i podzakonskim propisima.

## **VI. DODATNE ODREDBE ZA SBLC**

**38. SBLC:** Ugovorom o izdavanju SBLCa, Banka se obvezuje po nalogu Klijenta izdati SBLC prema ugovorenim uvjetima, a Klijent se obvezuje Banci plaćati ugovorene naknade i ispuniti obveze koje se garantiraju izdanim SBLCom te ispuniti ostale ugovorene uvjete.

### **39. Izdavanje SBLCa:**

1. Banka izdaje SBLC prema uobičajenom tekstu Banke ili prema predlošku kojeg dostavlja Klijent u sklopu popratne dokumentacije ako je isti prihvatljiv za Banku.
2. Ukoliko Banka smatra da je potrebno izmijeniti traženi tekst SBLC, isti će prije izdavanja usuglasiti s Klijentom.
3. Banka može odbiti izdavanje SBLC prema dostavljenom predlošku te nije dužna navoditi razloge neprihvatanja teksta traženog SBLC.
4. Banka može odbiti izdavanje SBLC kojoj rok valjanosti nije određen do određenog datuma.

**40. Popratna dokumentacija:** Za svaki zatraženi SBLC Klijent se obvezuje dostaviti popratnu dokumentaciju temeljem koje će Banka otvoriti isti. Popratna dokumentacija u smislu ovog Ugovora je sva pravno relevantna dokumentacija koja regulira pravni odnos Klijenta i njegove ugovorne protustrane odnosno obvezu Klijenta koja se garantira.

### **41. Obveze Klijenta**

1. Klijent se obvezuje uredno i pravovremeno ispuniti obvezu koja se osigurava SBLCom i to prema ugovorenim uvjetima.
2. Klijent će pravovremeno obavijestiti Banku o svim naknadnim izmjenama koje se odnose na bilo koju obvezu koja se osigurava izdavanjem SBLCa.
3. Bez prethodne suglasnosti Banke, Klijent neće prihvatiti takove izmjene, bez obzira mijenjaju li se time obveze Banke ili ne.

### **42. Plaćanje po SBLCu**

1. U slučaju da Banka bude pozvana na plaćanje temeljem SBLCa, Banka će izvršiti plaćanje u skladu s obvezom iz SBLCa.
2. Banka će osnovanost zahtijeva za plaćanje po SBLCu procjenjivati isključivo na temelju uvjeta navedenih u SBLCu, ne upuštajući se u ispitivanje pravnog osnova zahtjeva korisnika.
3. Da bi izvršila plaćanje, Banci nije potrebna prethodna suglasnost Klijenta.

### **43. Polaganje pokrića**

1. Ukoliko Banka bude pozvana na plaćanje, Klijent je dužan odmah na prvi poziv Banke doznačiti pokriće koje može biti u devizi ili u protuvrijednosti domaće valute.
2. Ukoliko Klijent doznači protuvrijednost ugovorene valute u domaćoj valuti, doznačiti će je obračunatu po prodajnom tečaju, uz primjenu tečajne liste Banke, važećoj na dan uplate. Klijent snosi i eventualne tečajne razlike nastale u razdoblju između dana uplate pokrića i dana plaćanja obveze prema inozemstvu.
3. Ako Klijent ne plati tako nastalu tečajnu razliku na dan dospijea obveze prema inozemstvu, Banka će na iznos neplaćenih tečajnih razlika obračunati i naplatiti zateznu kamatu.

#### **44. Pravo regresa**

1. Ako Banka izvrši plaćanje temeljem izdanog SBLCa iz svojih sredstava, Klijent je dužan platiti Banci svaki tako plaćeni iznos, u devizi ili eurskoj protuvrijednosti po prodajnom tečaju Banke važećem na dan uplate, uvećano za pripadajuće kamate, naknade i druge troškove.
2. Na svaki iznos koji Banka tako plati temeljem izdanog SBLCa, Banka će od prvog dana obračunavati i naplaćivati zateznu kamatu.
3. Ukoliko je Banka temeljem SBLCa obvezna izvršiti plaćanje istoga dana kada zaprimi poziv za plaćanje ili sljedećeg dana od dana zaprimanja poziva za plaćanje, te ukoliko korisnik SBLCa pozove Banku da izvrši plaćanje zakonske zatezne kamate od dana kada je Banka zaprimila poziv za plaćanje po SBLCu pa do dana kada Banka izvrši plaćanje po SBLCu, Klijent je dužan Banci bez odlaganja nadoknaditi svaki tako plaćeni iznos zatezne kamate.
4. Ako se na SBLC primjenjuje strano pravo, Klijent se obvezuje da će obeštetiti Banku za svaki nedostatak, gubitak i štetu koja proizađe iz primjene stranog prava.
5. Ukoliko Banka izda SBLC po nalogu Klijenta, a za račun druge osobe, te bude pozvana i izvrši plaćanje temeljem izdanog SBLCa, Klijent će s drugom osobom sklopiti ugovor kojim će regulirati međusobne odnose vezane za kreditni posao s inozemstvom na način i u rokovima reguliranim Zakonom o deviznom poslovanju i podzakonskim propisima.

### **VII. DODATNE ODREDBE ZA PISMA NAMJERE**

**45. Pismo namjere:** Ugovorom o izdavanju pisma namjere, Banka se obvezuje po nalogu Klijenta izdati pismo namjere pod ugovorenim uvjetima, a Klijent se obvezuje Banci plaćati ugovorene naknade i ispuniti ostale ugovorene uvjete.

#### **46. Izdavanje pisma namjere**

1. Banka će izdati pismo namjere prema uobičajenom tekstu Banke ili predlošku kojeg dostavlja Klijent u sklopu popratne dokumentacije ako je isti prihvatljiv za Banku.
2. Ukoliko Banka smatra da je potrebno izmijeniti traženi tekst Pisma namjere, isti će prije izdavanja usuglasiti s Klijentom.
3. Banka može odbiti izdavanje Pisma namjere prema dostavljenom predlošku te nije dužna navoditi razloge neprihvatanja teksta tražene garancije.

**47. Popratna dokumentacija:** Za svako zatraženo pismo namjere, Klijent se obvezuje dostaviti popratnu dokumentaciju temeljem koje će Banka izdati isto. Popratna dokumentacija u smislu ovog Ugovora je sva pravno relevantna dokumentacija koja regulira pravni odnos Klijenta i njegove ugovorne protustrane odnosno obvezu Klijenta koja se garantira.

**48. Obveze Klijenta:** Klijent se obvezuje da će namiriti Banci svaku tražbinu koja nastane s osnova pisma namjere s pripadajućim sporednim tražbinama.

### **VIII. DODATNE ODREDBE ZA AKREDITIVE**

**49. Akreditiv:** Ugovorom o otvaranju akreditiva, Banka se obvezuje po nalogu Klijenta otvoriti dokumentarni akreditiv s odloženim polaganjem pokrića korisniku akreditiva uz uvjete sadržane u nalogu i pod ugovorenim uvjetima, a Klijent se obvezuje Banci plaćati ugovorene naknade, uplatiti pokriće po akreditivu te ispuniti ostale ugovorene uvjete.

**50. Nalog za otvaranje akreditiva:** Klijent će dostaviti Banci Nalog za otvaranje dokumentarnog akreditiva–Nalog 15 prije otvaranja akreditiva odnosno njegove izmjene.

**51. Popratna dokumentacija:** Za svaki zatraženi akreditiv Klijent se obvezuje dostaviti popratnu dokumentaciju temeljem koje će Banka otvoriti isti. Popratna dokumentacija u smislu ovog Ugovora je sva pravno relevantna dokumentacija koja regulira pravni odnos Klijenta i njegove ugovorne protustrane odnosno obvezu Klijenta koja se regulira akreditivom.

**52. Tekst akreditiva:** Ugovorne strane suglasne su da će Banka otvarati akreditive sukladno standardima SWIFT-a u tekstu koji je prihvatljiv za Banku, a uz primjenu važećih Jednoobraznih pravila i običaja za dokumentarne akreditive koje je regulirala Međunarodna trgovačka komora u Parizu (trenutačno-UCP 600). Ako je Nalog za akreditiv ispostavljen uz navođenje uvjeta koji su proturječni ili netočni i kao takvi neprihvatljivi za Banku, Klijent se obvezuje da će sve naknadne promjene uvjeta po već dostavljenom obrascu Naloga za akreditiv potvrditi u pisanom obliku. Banka nije dužna navoditi razloge neprihvatanja teksta traženog akreditiva. U svakom slučaju uvjet otvaranja akreditiva je da se Klijent i Banka usuglase s uvjetima akreditiva.

**53. Pokriće po akreditivu**

1. Klijent je dužan uplatiti Banci pokriće po akreditivu koje može biti u domaćoj valuti, devizi ili u protuvrijednosti domaće valute po prodajnom tečaju Banke važećem na dan uplate, i to na dan kada Banka treba ispuniti obvezu iz akreditiva.
2. Potpisivanjem ovog Ugovora, Klijent neopozivo ovlašćuje Banku da u njegovo ime tereti njegov transakcijski račun s prioritetom terećenja u valuti akreditiva na dan kada Banka treba ispuniti obvezu iz akreditiva, o čemu je Klijent dobio obavijest. U slučaju terećenja računa u domaćoj valuti, a u svrhu podmirenja akreditiva u stranoj valuti, obračunat će se protuvrijednost ugovorene valute po prodajnom tečaju Banke važećem na dan terećenja. U slučaju terećenja računa u stranoj valuti, a u svrhu podmirenja akreditiva u domaćoj valuti, različitoj od valute akreditiva, strana valuta će se preračunati u domaću valutu po kupovnom tečaju Banke važećem na dan terećenja. U slučaju terećenja računa u stranoj valuti različitoj od valute akreditiva u stranoj valuti, konverzija će se vršiti na bazi kupovnog i prodajnog tečaja Banke na dan terećenja.

**54. Tečaj naknada za akreditive:** Sve naknade po akreditivu će se preračunati u eure po srednjem tečaju Banke važećem na dan obračuna.

**55. Naknade i platno-prometni troškovi za akreditive**

1. Naknade i platno-prometni troškovi će se naplatiti terećenjem transakcijskog računa Klijenta.
2. U slučaju terećenja računa u stranoj valuti, strana valuta će se preračunati u eure po kupovnom tečaju Banke važećem na dan terećenja.
3. U slučaju terećenja računa u domaćoj valuti, obračunati će se protuvrijednost ugovorene valute po prodajnom tečaju Banke važećem na dan terećenja.
4. U slučaju terećenja računa u stranoj valuti drugačijoj od valute troška konverzija će se vršiti na bazi kupovnog i prodajnog tečaja Banke na dan terećenja.
5. Za sve eventualne troškove inozemne banke Klijent ovlašćuje Banku da tereti njegov transakcijski račun s prioritetom terećenja u valuti troška.

**56. Pravo regresa**

1. Ako Banka izvrši plaćanje temeljem otvorenog akreditiva iz svojih sredstava, Klijent je dužan Banci platiti svaki iznos koji Banka plati temeljem akreditiva u devizi ili u eurskoj protuvrijednosti po prodajnom tečaju Banke važećem na dan plaćanja, uvećano za pripadajuće kamate, naknade i druge troškove.
2. Na svaki iznos koji Banka tako plati temeljem otvorenog akreditiva, Banka će od prvog dana obračunavati i naplaćivati zateznu kamatu.
3. Ukoliko Banka otvori akreditiv po nalogu Klijenta, a za račun druge osobe, te bude pozvana i izvrši plaćanje temeljem otvorenog akreditiva, Klijent će s drugom osobom sklopiti ugovor kojim će regulirati međusobne odnose vezane za kreditni posao s inozemstvom na način i u rokovima reguliranim Zakonom o deviznom poslovanju i podzakonskim propisima.

**IX. ZAVRŠNE ODREDBE**

**57. Objava:** Opći uvjeti objavljeni su na službenoj web stranici Banke [www.rba.hr](http://www.rba.hr).

**58. Stupanje na snagu:** Opći uvjeti stupaju na snagu 1.1.2023.