

## OPĆI UVJETI POSLOVANJA ZA FAKTORING

(dalje: Opći uvjeti)

### 1. POJMOVNIK

**1.1.** Pojedini pojmovi sadržani u ovim Općim uvjetima, Ugovorima o faktoringu, Povezanim ugovorima i njihovim dodacima imaju sljedeće značenje:

- **Administrator RKS** - znači fizička ili pravna osoba koja ima kontrolu nad pružanjem RKS;
- **Akti Banke** - znače dokumente koje u skladu s procedurom donose ovlaštena tijela Banke, koji reguliraju pojedina područja poslovanja Banke (primjerice: Opći uvjeti, Pravilnik o obračunu kamata i naknada i dr.);
- **Alternativna referentna stopa** – predstavlja zamjensku referentnu stopu koju je Banka utvrdila u slučajevima i na način određen točkom 8. ovih Općih uvjeta;
- **Banka** - Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb (Grad Zagreb), Magazinska cesta 69, OIB:53056966535;
- **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;
- **Dobavljač** - označava vjerovnika Predmeta faktoringa;
- **Dobavljački (obrnuti) faktoring** znači posebnu vrstu Faktoringa u kojem Banka i Kupac ugovaraju program plaćanja Kupčevih obveza Dobavljačima na način da će Banka plaćati tražbine koje Kupčevi Dobavljači imaju prema Kupcu prije dospijea ili o dospijecu Predmeta faktoringa na zahtjev Dobavljača ili po uputi Kupca, uz prijenos tako isplaćenih Predmeta faktoringa s Dobavljača na Banku, uz pravo Banke na naplatu Kamate, Naknada i ostalih troškova Faktoringa;
- **Faktoring** - pravni posao u kojem Banka, na temelju i u skladu s Ugovorom o faktoringu sklopljenim s Dobavljačem i/ili Kupcem, kupuje ili stječe Predmete faktoringa bez prava na regres, a koji obzirom na obilježja može biti tuzemni ili inozemni;
- **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;
- **Inozemni faktoring** – faktoring u kojemu je najmanje jedan od subjekata nerezident u smislu zakona kojim se uređuje devizno poslovanje;
- **Inozemni dobavljač** – dobavljač koji nije rezident Republike Hrvatske;
- **Instrumenti osiguranja** - instrumenti osiguranja plaćanja tražbina Banke, nastalih s osnova Ugovora o faktoringu i/ili Povezanim ugovora;
- **Kamata** - znači ugovornu redovnu kamatu koju Banka obračunava na predumjleni dio Kupoprodajne cijene predmeta faktoringa, za razdoblje od dana isplate predumjlenog dijela Kupoprodajne cijene predmeta faktoringa do dana ugovorenog dospijea plaćanja Kupoprodajne cijene predmeta faktoringa, pri čemu ista može biti obračunata i plativa: (i) prije isplate Kupoprodajne cijene predmeta faktoringa, primjenom anticipativnog obračuna kamate, tako da Banka u cijelosti obračuna Kamatu na Kupoprodajnu cijenu predmeta faktoringa; (ii) mjesečno, što podrazumijeva da Banka Kamatu obračunava i naplaćuje mjesečno;
- **Kupac** - označava dužnika Predmeta faktoringa;
- **Kupoprodajna cijena predmeta faktoringa** - znači nominalni iznos Predmeta faktoringa;
- **Naknade** - znači sve i bilo koje naknade, faktoring naknada, administrativna naknada ili druge naknade koje Banka naplaćuje od Dobavljača ili Kupca, definirane Ugovorom o faktoringu ili Povezanim ugovorom;
- **Povezani ugovori** - znači pojedinačne obveznopravne ugovore koji se sklapaju između Banke, Dobavljača i/ili Kupca i/ili trećih ugovornih strana, a povezuje ih istovjetni predmet faktoringa (primjerice: ugovor o poslovnoj suradnji; sporazum o troškovima; ugovor o ustupanju (cesiji) predmeta faktoringa, osim ako institut ustupa nije sadržan u Ugovoru o faktoringu; i dr.);
- **Predmet faktoringa** – postojeće, nedospjele, cijele ili djelomične novčane tražbine, nastale s osnova isporuke dobara i/ili pružanja usluga od strane poslovnih subjekata u tuzemstvu ili inozemstvu i koja udovoljavaju svim uvjetima određenim Ugovorom o faktoringu ili Povezanim ugovorima;
- **Radni dan** - svaki dan osim subote, nedjelje, te dana koji su u Republici Hrvatskoj službeno neradni dani;
- **Referentna kamatna stopa (RKS)** – predstavlja referentnu kamatnu stopu određenu Ugovorom o faktoringu ili Povezanim ugovorima, 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 detaljno opisano u ovim Općim uvjetima;

- **Sudužnik** – poslovni subjekt koji odgovara Banci za sve novčane obveze iz Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora kao solidarni dužnik tih obveza, pod istim uvjetima i na isti način kao i Kupac i/ili Dobavljač, te za nenovčane obveze ugovorene na ime Sudužnika;
  - **Tuzemni dobavljač** – dobavljač koji je rezident u Republici Hrvatskoj;
  - **Tuzemni faktoring** – faktoring u kojemu su svi subjekti rezidenti u smislu zakona kojim se uređuje devizno poslovanje;
  - **Ugovor o faktoringu** - znači pojedinačni ugovor sklopljen u pisanom obliku, kojim se regulira pravni posao Faktoringa;
  - **Ugovorna zatezna kamata** - znači kamatu koju Banka obračunava i naplaćuje u slučaju zakašnjenja s ispunjenjem novčanih obveza prema Banci, pri čemu su vrsta i visina Ugovorne zatezne kamate regulirani Ugovorom o faktoringu ili Povezanim ugovorima, ako je ista ugovorena;
  - **Zakonska zatezna kamata** - znači kamata koju Banka obračunava i naplaćuje u slučaju zakašnjenja s ispunjenjem obveza prema Banci, u visini zakonom propisane zatezne kamate i na način u skladu sa zakonom, promjenjiva sukladno propisima.
- 1.2.** Pojmovi koji nisu navedeni u Pojmovniku, a definirani su Zakonom o faktoringu i/ili podzakonskim propisima donesenim na temelju Zakona o faktoringu, imaju u Općim uvjetima, Ugovorima o faktoringu, Povezanim ugovorima i njihovim dodacima isto značenje kao i u Zakonu o faktoringu i podzakonskim propisima donesenim na temelju Zakona o faktoringu, uključujući sve njihove izmjene i dopune.

## **2. PODRUČJE PRIMJENE I IZMJENA OPĆIH UVJETA**

### **2.1. Područje primjene**

- 2.1.1. Opći uvjeti primjenjuju se na ukupan poslovni odnos koji proizlazi iz poslova faktoringa između Banke i trećih osoba. Opći uvjeti sastavni su dio Ugovora o faktoringu i Povezanih ugovora.
- 2.1.2. U slučaju međusobnog neslaganja Ugovora o faktoringu, Povezanih ugovora, Općih uvjeta i Akata Banke, prvenstveno se primjenjuju odredbe Ugovora o faktoringu i Povezanih ugovora, zatim ovi Opći uvjeti, te na kraju ostali Akti Banke, ako izriekom nije ugovoreno drugačije. Opći uvjeti i ostali Akti Banke primjenjuju se prije dispozitivnih zakonskih odredbi koje uređuju obvezne odnose.
- 2.1.3. Opći uvjeti objavljeni su na web stranici Banke [www.rba.hr](http://www.rba.hr).
- 2.1.4. Sklapanjem posla Faktoringa i/ili poslova koji su u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima Faktoringa, Dobavljač, Kupac i svi potpisnici Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora, potvrđuju da su upoznati i suglasni sa sadržajem Općih uvjeta, te da u punom opsegu prihvaćaju sva prava i obveze koje iz njih proizlaze.

### **2.2. Izmjena Općih uvjeta**

- 2.2.1. U slučaju izmjene Općih uvjeta, izmijenjeni Opći uvjeti se primjenjuju na pojedinačne poslove koji će biti započeti nakon stupanja na snagu izmjene.
- 2.2.2. U slučaju izmjene Općih uvjeta nastale kao posljedica promjene prinudnih propisa, izmijenjeni Opći uvjeti se primjenjuju i na zatečene poslove.

## **3. USTUPANJE / PRIJENOS / STJECANJE PREDMETA FAKTORINGA**

### **3.1. Ustupanje / prijenos / stjecanje Predmeta faktoringa smatra se izvršenim:**

- sklapanjem ugovora o ustupanju (cesiji) Predmeta faktoringa kao Povezanog ugovora i obavještanjem Kupca u svojstvu cesusa od strane Dobavljača kao cedenta, a što može biti učinjeno i u formi ugovora u kojem je Kupac ugovorna strana, osim ako institut ustupa (cesije) nije sadržan u Ugovoru o faktoringu; ili
- sklapanjem Ugovora o faktoringu između Dobavljača, Banke i Kupca u kojem je institut ustupa (cesije) Predmeta faktoringa sadržan u Ugovoru o faktoringu; ili
- ako je ugovoren Dobavljački faktoring, trenutkom ispunjenja Predmeta faktoringa; ili
- u trenutku i na način definiran pojedinačnim Ugovorom o faktoringu.

- 3.2.** Ustupljeni, preneseni odnosno stečeni Predmet faktoringa obuhvaća cjelokupnu tražbinu zajedno sa sponednim pravima, što uključuje i ugovorna prava bilo koje vrste povezana s Predmetom faktoringa.

#### **4. ISPLATA KUPOPRODAJNE CIJENE; KUPOPRODAJA PREDMETA FAKTORINGA**

**4.1.** Banka će nakon sklapanja Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora, a prije korištenja/isplate predujmljenog iznosa Kupoprodajne cijene predmeta faktoringa, tražiti ispunjenje sljedećih uvjeta:

- 4.1.1. da račun Kupca nije u blokadi;
- 4.1.2. da Kupac nema neizmirenih dospjelih novčanih obveza prema Banci;
- 4.1.3. da nije nastupila bilo koja povreda iz članka 14. ovih Općih uvjeta;
- 4.1.4. da su ispunjeni svi uvjeti predviđeni Ugovorom o faktoringu i/ili Povezanim ugovorima.

**4.2.** Banka ima pravo, bez obrazloženja, omogućiti korištenje/isplatu i prije ispunjenja bilo kojeg od navedenih uvjeta. Korištenje/isplata prije ispunjenja bilo kojeg od navedenih uvjeta, ne znači da je Banka odustala od ispunjenja istog/ih ili bilo kojeg drugog prava iz Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora, Općih uvjeta i/ili propisa.

**4.3.** Sklapanjem Ugovora o faktoringu i ispunjenjem svih prethodnih uvjeta iz Ugovora o faktoringu, Banka isplaćuje Dobavljaču predujam u visini utvrđenoj Ugovorom o faktoringu.

**4.4.** Ako je Ugovorom o faktoringu i/ili Povezanim ugovorom, obveza plaćanja Kamate i Naknade ugovorena na strani Dobavljača, Banka, nakon ispunjenja svih prethodnih uvjeta iz Ugovora o faktoringu, isplaćuje Dobavljaču ugovoreni predujmljeni dio Kupoprodajne cijene predmeta faktoringa, umanjenu za iznos Kamate, faktoring naknade i/ili administrativne naknade.

**4.5.** Ako je Ugovorom o faktoringu i/ili Povezanim ugovorom, obveza plaćanja Kamate i Naknade ugovorena na strani Kupca, Banka, nakon ispunjenja svih prethodnih uvjeta iz Ugovora o faktoringu, isplaćuje Dobavljaču ugovoreni predujmljeni dio Kupoprodajne cijene predmeta faktoringa, a način naplate Kamata i Naknada će se definirati pojedinačnim Ugovorom o faktoringu i/ili Povezanim ugovorom.

**4.6.** Ako je Ugovorom o faktoringu i/ili Povezanim ugovorom, obveza plaćanja Kamate i Naknade ugovorena na strani Dobavljača i Kupca, način naplate Kamata i Naknada će se definirati pojedinačnim Ugovorom o faktoringu i/ili Povezanim ugovorom.

**4.7.** Plaćanja Kupoprodajne cijene predmeta faktoringa, Banka izvršava izravnom uplatom na transakcijski račun Dobavljača naznačen u Ugovoru o faktoringu ili njegovim priložima.

#### **5. OGRANIČENJE ODGOVORNOSTI BANKE**

**5.1.** Odgovornost Banke ograničena je na izravnu i pri tome stvarno nastalu štetu uslijed grube nepažnje ili namjere na strani Banke.

#### **6. OBVEZE DOBAVLJAČA I KUPCA**

**6.1.** Prilikom ugovaranja bilo kojeg posla Faktoringa, Dobavljač i Kupac, svaki za sebe, obvezni su predati važeću dokumentaciju u skladu sa zahtjevima Banke, pri čemu isti izrijekom jamče Banci za točnost, potpunost, ažurnost i istinitost svih podataka i dokumentacije dostavljene Banci.

**6.2.** Sva dokumentacija koju Dobavljač i Kupac dostavljaju Banci, mora po svojoj formi i sadržaju u potpunosti udovoljavati zahtjevima Banke, pri čemu Banka ima isključivo pravo procjene valjanosti takve dokumentacije.

**6.3.** Računi, isprave i obavijesti koje Dobavljač i Kupac dostavljaju na stranom jeziku, dostavljaju se na zahtjev Banke u ovjerenom prijevodu na hrvatski ili engleski jezik.

**6.4. Dobavljač i Kupac se obvezuju**, svaki za sebe, u svako vrijeme do potpunog prestanka obveza temeljem Ugovora o faktoringu ili Povezanih ugovora, redovno:

- 6.4.1. dostavljati dokumentaciju propisanu odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma;
- 6.4.2. dostavljati sve druge podatke i informacije koje Banka može zatražiti:
  - 6.4.2.1. u svrhu izvješćivanja nadležnih regulatornih tijela;
  - 6.4.2.2. u cilju kontinuirane procjene i upravljanja rizicima;
  - 6.4.2.3. u svrhu dokazivanja Predmeta faktoringa;

- 6.4.3. pisanim putem obavijestiti Banku o svakoj činjenici i/ili okolnostima o kojima imaju saznanja, ili u slučaju kasnijeg saznanja o već postojećim činjenicama i/ili okolnostima, koje bi mogle imati utjecaj na prava i/ili obveze Banke iz Ugovora o faktoringu i Povezanih ugovora, a osobito na odluku Banke o preuzimanju obveze otkupa Predmeta faktoringa, a to se naročito odnosi na svaku i bilo koju od niže navedenih činjenica i/ili okolnosti, bilo pojedinačno, bilo zajedno:
- 6.4.3.1. namjera pokretanja i pokretanje predstečajnog, stečajnog ili bilo kakvog drugog insolventijskog postupka, postupka likvidacije, sudskog, izvansudskog, arbitražnog ili administrativnog postupka ili nastup bilo kakvog postupka blokade, obustave, odgode ili moratorija vezano uz sposobnost izmirivanja novčanih obveza o dospijeću;
  - 6.4.3.2. nastup ili mogućnost nastupa okolnosti koje bi mogle nepovoljno utjecati na plaćanje Predmeta faktoringa o dospijeću i/ili na uredno ispunjenje drugih obveza po Ugovoru o faktoringu i/ili Povezanim ugovorima;
  - 6.4.3.3. promjene zakonskih zastupnika bez odgode te ostale promjene koje se upisuju u sudski registar odnosno drugi nadležni registar odmah po donošenju odluke o promjeni;
- 6.4.4. trajno, u izvorniku ili preslici, dostavljati Banci sljedeće isprave:
- 6.4.4.1. račune, izvode iz otvorenih stavaka i/ili druge isprave izdane od strane Dobavljača i ispostavljene Kupcu iz kojih je vidljivo postojanje Predmeta faktoringa, visina i rok dospijeća;
  - 6.4.4.2. druge isprave o kojima je Banka obavijestila Dobavljača i/ili Kupca, a koje su po slobodnoj procjeni Banke potrebne za izvršenje Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora.

#### **6.5. Dobavljač se obvezuje:**

- 6.5.1. U svako vrijeme do potpunog prestanka obveza temeljem Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora, odmah i bez odgađanja, obavijestiti Banku ako Kupac izvrši/izvršava plaćanja s naslova podmirenja Predmeta faktoringa protivno ugovorenom.

#### **6.6. Kupac se obvezuje**, ukoliko je stranka Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora, u svako vrijeme do potpunog prestanka obveza:

- 6.6.1. 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;
- 6.6.2. 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;
- 6.6.3. kontinuirano obavljati svoju registriranu djelatnost.

#### **6.7.** U slučaju nepridržavanja bilo koje od ovom točkom Općih uvjeta predviđenih obveza Dobavljača i/ili Kupca, Banka je ovlašteno po svom izboru uskratiti daljnje korištenje bilo kojeg posla Faktoringa.

#### **6.8.** Ako je Ugovorom o faktoringu i/ili Povezanim ugovorima ugovoreno sudužništvo, tada se obveze Dobavljača ili Kupca iz stavaka 6.1., 6.2., 6.3., 6.4. alineje 6.4.1., 6.4.2. podtočka 6.4.2.1 i 6.4.2.2., alineje 6.4.3. podtočka 6.4.3.3. ove točke Općih uvjeta, na isti način primjenjuju i na Sudužnika.

### **7. PLAĆANJE NOVČANIH OBVEZA PREMA BANCIMA**

- 7.1.** Danom plaćanja novčanih obveza prema Banci smatra se dan odobrenja računa Banke, osim ako prisilnim propisima u Republici Hrvatskoj nije drugačije regulirano.
- 7.2.** Ako dan plaćanja u pojedinom slučaju pada na neradni dan, danom plaćanja smatrat će se prvi sljedeći Radni dan.
- 7.3.** Banka ne snosi odgovornost za kašnjenje u knjiženju transakcija, te dodatne troškove i naknade do kojih je došlo slijedom razloga za koje ne postoji izravna odgovornost na strani Banke.
- 7.4.** Dobavljač, Kupac i svi potpisnici Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora, suglasni su da kao dokaz o visini i danu dospijeća bilo koje tražbine Banke, služe poslovne knjige Banke.

- 7.5.** Bez posebne suglasnosti Dobavljača i Kupca, Banka može iznos više i/ili prije roka uplaćenih novčanih sredstava na transakcijski račun Banke, iskoristiti za podmirenje dospjelog nepodmirenog dugovanja uplatitelja po drugoj osnovi.
- 7.6.** Sve uplate koje Banka primi po osnovi bilo kojeg pojedinačnog Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora, koristi za podmirenje svojih dospjelih tražbina redosljedom koji odredi Banka, i to bez obzira na tražbinu za koju je uplatitelj naznačio da se uplatom podmiruje. Podmirenje se vrši ponajprije u pogledu ostalih troškova, izdataka za pristojbi, Naknada, zatezних kamata (Ugovorne zatezne i Zakonske zatezne kamate) i Kamata, a po namirenju svih naprijed navedenih tražbina namiruje se glavnica odnosno njeni dijelovi. Banka i platitelj mogu sporazumno primijeniti i drugačiji redosljed uračunavanja ispunjenja.
- 7.7.** Iznosi Kamate, Ugovorne zatezne kamate, Zakonske zatezne kamate, Naknada, ostalih troškova ili bilo koji drugi iznosi neovisno o nazivu, koje Banka po bilo kojoj osnovi naplaćuje Dobavljaču i/ili Kupcu i/ili drugom potpisniku Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora, na temelju Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora, ugovoreni su u neto iznosu. Dobavljač i/ili Kupac i/ili drugi potpisnici Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora, dužni su temeljem obračuna kojeg dostavlja Banka, platiti sve poreze, prireze, pristojbe i eventualna druga davanja i obveze koje je Banka dužna obračunati, ustegnuti, predujmiti ili na bilo koji drugi način preuzeti na temelju važećih propisa.

## **8. KAMATE, NAKNADE I OSTALI TROŠKOVI; RIZIK PROMJENJIVE KAMATNE STOPE**

### **8.1. Reguliranje kamata i naknada**

- 8.1.1. Način i osnovica obračuna, vrsta, visina, uvjeti, rokovi dospijeca i način plaćanja Kamate, Ugovorne zatezne kamate i/ili Zakonske zatezne kamate i Naknada koje Banka obračunava i naplaćuje, regulirani su odredbama Ugovora o faktoringu ili Povezanog ugovora i Aktima Banke.
- 8.1.2. Osim u slučaju da Banka unaprijed ustegne iznos Kamate, Banka obavještava Dobavljača i/ili Kupca o svakoj promjeni Faktoring poslom ugovorene stope Kamate, najkasnije u roku od 5 (pet) Radnih dana prije početka primjene, na način reguliran odredbom točke 15. ovih Općih uvjeta.
- 8.1.3. Kod Ugovora o faktoringu s mogućnosti višekratnog korištenja, s naznačenom kamatnom stopom, Banka zadržava pravo kod pojedinačnih poslova/korištenja iz Ugovora o faktoringu nuditi i drugačiju kamatnu stopu, prema vlastitoj diskreciji.

### **8.2. Kamata**

- 8.2.1. Kamata se obračunava na predujmljeni iznos Kupoprodajne cijene predmeta faktoringa, po stopi utvrđenoj Ugovorom o faktoringu ili Povezanim ugovorima počevši od dana isplate, do ugovorenog dana dospijeca Predmeta faktoringa.
- 8.2.2. Na obračun kamate primjenjuje se Pravilnik o obračunu kamata i naknada, zajedno sa svim svojim naknadnim izmjenama i dopunama, u mjeri u kojoj nije nesukladan sa prinudnim propisima.
- 8.2.3. Kamatna stopa može biti:
- 8.2.3.1. fiksna.
- 8.2.3.2. pomjenjiva kamatna stopa koja se sastoji od ugovorene referentne kamatne stope i fiksne marže.

### **8.3. Obračun kamata**

- 8.3.1. Obračun kamata izvršava se primjenom proporcionalne metode, uz primjenu stvarnog broja dana u kalendarskom razdoblju («stvarni broj dana u kalendarskom razdoblju» znači stvarni broj dana za mjesec: 30, 31, te 28 ili 29; te stvarni broj dana u godini: 365 ili 366), primjenom slijedeće formule:

$$K = \text{Osnovica} * \frac{\text{god. stopa}}{100} * \frac{\text{kalendarski broj dana u razdoblju obračuna}}{\text{kalendarski broj dana u godini}}$$

### **8.4. Zatezna kamata**

- 8.4.1. Osim ako nije drukčije izričito pisano ugovoreno, u slučaju zakašnjenja s ispunjenjem novčanih obveza, Banka obračunava i naplaćuje Ugovornu zateznu kamatu i/ili Zakonsku zateznu kamatu. U slučaju da nije ugovorena Ugovorna zatezna kamata, primjenjuje se Zakonska zatezna kamata.



- 8.4.2. Ugovorna zatezna kamata obračunava se i naplaćuje u vremenskim intervalima definiranim Ugovorom o faktoringu ili Povezanim ugovorima.
- 8.4.3. Stopa Ugovorne zatezne kamate utvrđuje se Ugovorom o faktoringu ili Povezanim ugovorom.

### **8.5. Naknada**

- 8.5.1. Banka obračunava i naplaćuje Dobavljaču ili Kupcu faktoring naknadu i/ili administrativnu naknadu i/ili ostale naknade, u visini i na način utvrđen Ugovorom o faktoringu ili Povezanim ugovorima.

### **8.6. Ostali troškovi**

- 8.6.1. Troškove ovršnih, sudskih i sličnih postupaka snosi ugovorna strana protiv koje Banka vodi postupak, osim ako pravomoćnom odlukom suda ili drugog nadležnog tijela nije drugačije određeno.
- 8.6.2. Troškove pribavljanja, naplate i povrata zadužnica i drugih Instrumenta osiguranja snosi izdavatelj tog Instrumenta osiguranja.

### **8.7. Rizik promjenjive kamatne stope**

- 8.7.1. Banka je prije sklapanja Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora obvezniku plaćanja Kamate temeljem Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora pružila informacije, objašnjenja i upozorenja, o tome da plasmani s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom izlažu ugovornu stranu 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.

### **8.8. Referentne kamatne stope**

- 8.8.1. Referentne kamatne stope predstavljaju jedinstvene, javno objavljene kamatne stope za pojedine valute i rokove, utvrđene na međunarodnom ili hrvatskom (međubankovnom) tržištu novca, pri čemu Banka primjenjuje:

- 8.8.1.1. EURIBOR – (eng. Euro Interbank Offered Rate) referentna je međubankarska kamatna stopa po kojoj jedna prvoklasna banka nudi isto tako drugoj prvoklasnoj banci neosigurane ročne međubankarske depozite iskazane u jedinstvenoj europskoj valuti - euru. Njezine vrijednosti po određenim dospeljima i obračunatima na bazi 360 dana u godini proporcionalnom metodom točno u 11:00 sati po briselskom vremenu objavljuje EBF (European Banking Federation). Banke kontributori kotiraju svoje podatke za ukupno 13 dospeljica, koja se kreću od jednog tjedna pa do godine dana. EURIBOR se obračunava na taj način da se eliminira 15% najviših i isto toliko najnižih kamatnih stopa za određeno dospelje te se od preostalih kamatnih stopa obračunava aritmetička sredina. U skupinu banaka kontributora ulazi 57 najaktivnijih banaka u eurozoni. U ovu skupinu ulazi 47 referentnih banaka iz zemalja eurozone, 4 banke iz zemalja pridruženih članica Europske Unije te 6 vrlo uglednih međunarodnih banaka (kao što su Bank of Tokyo Mitsubishi, Chase, Citibank, JP Morgan Bank of America te UBS).

EURIBOR znači:

- a) godišnju stopu za depozite u EUR na rok koji odgovara dogovorenom obračunskom razdoblju, a koja je objavljena na stranici Reutersa "EURIBOR 01" dva radna dana prije početka obračunskog razdoblja u 11:00 sati po srednjeeuropskom vremenu, odnosno na nekoj drugoj stranici Reutersa,
- b) ako Reuters više ne bude objavljivao EURIBOR, onda ista godišnja stopa, objavljena u isto vrijeme na odgovarajućoj stranici Bloomberg, a

- c) u slučaju da ni Reuters ni Bloomberg ne objave kamatnu stopu za navedeno razdoblje, aritmetička sredina (zaokružena na gornju vrijednost) objavljene kamatne stope za neposredno duže i neposredno kraće vremensko razdoblje,
- d) ako se kamatna stopa ne može utvrditi na taj način, onda kamatna stopa koja je aritmetička sredina stopa za depozite u EUR na rok koji odgovara obračunskom razdoblju koje su Banci ponudile 3 vodeće komercijalne banke aktivne na međubankarskom tržištu iz zemalja Eurozone,
- e) ako se niti na jedan način ne može utvrditi kamatna stopa, onda stopa po kojoj Banka uobičajeno pribavlja sredstva.

8.8.1.2. LIBOR – (eng. London Inter Bank Offered Rate) ponudbena je međubankarska kamatna stopa po kojoj prvoklasne banke jedna drugoj nude neosigurana sredstva na međunarodnom međubankarskom tržištu u Londonu. Ova referentna kamatna stopa obračunava se kao modificirana aritmetička sredina ponudbenih kamatnih stopa za bankarske depozite koje se kontribuiraju u skladu s odredbama propisanim za banke kontributore, svakoga radnog dana u točno 11:00 sati po londonskom vremenu. U skupinu kontributora može ući 18 najvećih banaka kontributora određenih od strane BBA (British Banking Association). Dospijeća prema kojima banke jedna drugoj pozajmljuju sredstva kreću se od jednog tjedna (za neke valute postoji i informacija o prekonocnim dospijećima te spot/next dospijećima) pa do godine dana. Vrijednost LIBOR-a za određeni dan obračunava će se ako svoje vrijednosti kontribuiraju najmanje 8 banaka kontributora. BBA LIBOR fiksacije dostupne su za 10 međunarodnih valuta: GBP, USD, JPY, CHF, CAD, AUD, DKK, SEK, NZD i EUR.

LIBOR znači:

- a) godišnju stopu za depozite u ostalim stranim valutama na rok koji odgovara dogovorenom obračunskom razdoblju, a koja je objavljena na stranici Reutersa "LIBOR 01" i "LIBOR 02" dva radna dana prije početka obračunskoga razdoblja u 11:00 sati po srednjeeuropskom vremenu, odnosno na nekoj drugoj stranici Reutersa,
- b) ako Reuters više ne bude objavljivao LIBOR, onda ista godišnja stopa, objavljena u isto vrijeme na odgovarajućoj stranici Bloomberg, a
- c) u slučaju da ni Reuters ni Bloomberg ne objave kamatnu stopu za navedeno razdoblje, aritmetička sredina (zaokružena na gornju vrijednost) objavljene kamatne stope za neposredno duže i neposredno kraće vremensko razdoblje,
- d) ako se kamatna stopa ne može utvrditi na taj način, onda kamatna stopa koja je aritmetička sredina stopa za depozite u ugovorenoj valuti na rok koji odgovara obračunskom razdoblju koje su Banci ponudile 3 vodeće komercijalne banke aktivne na međubankarskom tržištu u Londonu, a u slučaju da se niti na jedan način ne može utvrditi kamatna stopa, onda stopa po kojoj Banka uobičajeno pribavlja sredstva.

8.8.2. 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 o faktoringu ili Povezanih 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 o faktoringu ili Povezanih 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 o faktoringu ili Povezanih 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.

8.8.3. Stopa Kamate na predujmljeni dio Kupoprodajne cijene predmeta faktoringa ne može biti niža od kamatne marže. Ako je Referentna kamatna stopa za odgovarajuće obračunsko razdoblje negativna tj. ispod nule, tada se Referentna kamatna stopa za to obračunsko razdoblje neće primjenjivati, te će stopa ugovorne kamate za to obračunsko razdoblje biti jednaka visini kamatne marže.

## **9. DOSTAVA OBAVIJESTI I OBRAČUNA**

**9.1.** Obračune kamata i naknada, obavijesti o dospijecima te druge obavijesti temeljem Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora, Banka će dostavljati putem obične poštanske pošiljke, RBA iDirekt servisa ili elektroničke pošte.

## **10. VALUTA PLAĆANJA**

**10.1.** Banka može sklapati Faktoring poslove: u kunama, u kunama uz valutnu klauzulu, u stranoj valuti sukladno propisima kojima se regulira devizno poslovanje.

## **11. ODGOVORNOST ZA NEDOSTATKE**

**11.1.** Dobavljač, ukoliko je strana Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora, jamči Banci za postojanje Predmeta faktoringa i da ne postoje pravne smetnje za njegovo ostvarenje.

**11.2.** Pravne smetnje uključuju, ali se ne ograničavaju na:

11.2.1. prijevaru ili nezakonitost ili neovlaštenu radnju vezano uz sklapanje ili izvršenje Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora, informacije, identifikacijske podatke, račune i/ili druge isprave kojima se dokazuje Predmet faktoringa, počinjenu od strane Dobavljača;

11.2.2. isticanje prigovora prijeboja i/ili prigovora u vezi s materijalnim i/ili pravnim nedostacima isporučenih dobara i/ili obavljenih usluga ili bilo kakvih zahtjeva (reklamacija) od strane Kupca ili prigovora pridržaja prava vlasništva istaknutih od strane treće osobe;

11.2.3. bilo koja izjava ili jamstvo Dobavljača iz članka 12. Općih Uvjeta i/ili Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora je netočno ili dovodi u sumnju ili su takve bile u trenutku njihovog davanja;

11.2.4. ako se od strane nadležnog suda utvrdi da je pravo Dobavljača i/ili pravo Banke, pravna osnova i pravni interes u Predmetu faktoringa nevažeće i/ili neizvršivo uslijed namjere ili grube nepažnje Dobavljača;

11.2.5. zapljenu, prijenos, zasnivanje zaloge ili bilo kojeg drugog tereta u odnosu na Predmet faktoringa od strane Dobavljača, a u korist treće osobe.

**11.3.** Dobavljač je, odmah po saznanju za bilo koju od okolnosti navedenih u članku 11.2. ovih Općih uvjeta, obvezan obavijestiti o tome Banku na način reguliran točkom 15. Općih uvjeta i poduzeti sve potrebne



mjere i radnje u cilju postizanja sporazuma s Kupcem ili trećom osobom, a sve kako bi osporena tražbina ili tražbine koje čine Predmet faktoringa, najkasnije u roku od 30 (trideset) dana, računajući od dana dospijeca Predmeta faktoringa, bila u cijelosti plaćena Banci.

- 11.4.** Ako protekom roka od 30 (trideset) dana od dana dospijeca Predmeta faktoringa, tražbina u odnosu na koju se pokazala mogućnost postojanja pravnog nedostatka ili takav nedostatak očito postoji i koja čini Predmet faktoringa, u cijelosti ne bude plaćena Banci, Dobavljač je dužan u roku ne duljem od 5 (pet) Radnih dana na zahtjev Banke, upućen Dobavljaču na način iz točke 15. Općih uvjeta:
- 11.4.1. otkupiti Predmet faktoringa od Banke po cijeni koja se izračunava na dan izvršenja otkupa, a koja se bazira na vrijednosti Predmeta faktoringa u poslovnim knjigama Banke, uvećano za Kamatu, Naknade (osim ako Kamata i/ili Naknade nisu naplaćene prilikom isplate predujmljenog dijela Kupoprodajne cijene predmeta faktoringa), Ugovorne zatezne kamate i/ili Zakonske zatezne kamate, eventualne tečajne razlike i ostale troškove (uključujući biljege, takse i bilo koje sudske troškove i izdatke) nastale do dana otkupa, uvećane za Zakonsku zateznu kamatu od dana nastanka tih troškova do njihova podmirenja u cijelosti;
  - 11.4.2. cijena je plativa u roku određenom od strane Banke i smatrat će se da je Banka ustupila i prenijela Dobavljaču Predmet faktoringa nakon plaćanja te cijene. Dobavljač i sve druge strane Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora obvezni su potpisati dokumente i instrumente koje Banka može razumno zahtijevati radi provedbe takvog ustupa ili prijenosa.

## **12. IZJAVE I JAMSTVA**

### **12.1. Izjave i jamstva primjenjiva na Dobavljača i Kupca**

Dobavljač i Kupac, svaki za sebe, bezuvjetno i neopozivo izjavljuju i jamče slijedeće:

- 12.1.1. isporuke dobara i/ili pružanje usluga Kupcu, u cijelosti su izvršene u roku, vrsti, cijeni, količini i kvaliteti, u skladu s uvjetima poslova sklopljenih između Dobavljača i Kupca i svaka tražbina, uključujući sva pravnim poslom pretpostavljena sporedna prava bilo koje vrste, egzistira na način kako je to sadržano u dokumentima dostavljenim Banci;
- 12.1.2. Predmet faktoringa je istinita, valjana nastala, postojeća, ovršiva i bezuvjetna obveza Kupca, te nije i neće biti predmetom prijeboja u iznosu i s dospijecima kako je navedeno u ispravama koje su prilog i/ili sastavni dio Ugovoru o faktoringu i/ili Povezanih ugovora (primjerice specifikaciji računa, izvodu iz otvorenih stavaka i dr.), i ne postoji mogućnost naknadnog osporavanja osnova i visine Predmeta faktoringa;
- 12.1.3. Predmet faktoringa može se slobodno ustupati bez bilo kakvih kršenja propisa ili prava bilo koje treće strane; (ili ako postoje bilo kakva ograničenja prijenosa, u pogledu takvog ograničenja postoji odreknuće) i Dobavljač ima sva odobrenja, autorizacije i suglasnosti od Kupca koje su potrebne za zakonitost i valjanost takvog prijenosa;
- 12.1.4. Predmet faktoringa nije ustupljen trećim osobama, bilo u cijelosti, bilo djelomično, niti su pojedinačne tražbine koje čine Predmet faktoringa podmirene u cijelosti, niti djelomično, niti na Predmetu faktoringa postoje bilo koja druga prava i/ili tereti i/ili protuzahtjevi trećih osoba koja isključuju, ograničavaju, umanjuju ili na bilo koji drugi način onemogućuju Banku da u punom opsegu stekne sva prava koja joj temeljem Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora pripadaju;
- 12.1.5. na Predmetu faktoringa ne postoje niti će postojati pravni i/ili drugi nedostaci a u protivnom, Banka ima pravo regresa prema Dobavljaču i u slučaju kada je ugovoren bezregresni faktoring;
- 12.1.6. Dobavljač i Kupac nisu, ni u cijelosti, niti djelomično, izvršavali niti će izvršavati bilo koje međusobno pravo prijeboja vezano za Predmet faktoringa, koje bi moglo imati za posljedicu prestanak, umanjenje ili ograničavanje bilo kojih prava na plaćanje Predmeta faktoringa prenesenih Banci, u odnosu na Predmet faktoringa;
- 12.1.7. sve isprave kojima se dokumentira (dokazuje) Predmet faktoringa, a posebno računi i/ili izvodi iz otvorenih stavaka, bit će sastavljeni i izdani u skladu s računovodstvenim, poreznim i drugim prisilnim propisima, te sadržavati sve informacije i podatke vezane za Predmet faktoringa i to osnovu, visinu valutu i rok dospijeca plaćanja;
- 12.1.8. prema najboljem saznanju Dobavljača, niti Kupac niti bilo koja treća osoba neće imati valjanu pravnu osnovu za isticanje bilo kojih prigovora i/ili zahtjeva prema Banci, a koje mogu utjecati na osnovu, visinu i/ili dospijeca Predmeta faktoringa;

- 12.1.9. obveze odnosno tražbine koje čine Predmet faktoringa nisu i neće biti predmetom prigovora prijetoja i/ili prigovora u vezi s materijalnim i/ili pravnim nedostacima isporučenih dobara i/ili obavljenih usluga ili bilo kakvih zahtjeva (reklamacija) i/ili prigovora od strane Kupca ili prigovora pridržaja prava vlasništva istaknutih od strane treće osobe;
- 12.1.10. sve informacije, identifikacijski podaci i/ili druge isprave, a posebno računi, kojima se dokumentira (dokazuje) Predmet faktoringa, dostavljeni Banci u izvorniku, preslici ili putem elektroničke pošte ili optičkih ili drugih medija, su istiniti i točni u svakom materijalnom pogledu;
- 12.1.11. sklapanjem ili izvršenjem Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora ne krše se odredbe osnivačkih akata, sporazuma, drugih ugovora, statuta, zakona ili pravila, odluke bilo kojeg suda ili državnog tijela, primjenjive na Dobavljača i Kupca;
- 12.1.12. sve odluke, odobrenja ili suglasnosti koje su temeljem propisa ili akata potrebne za sklapanje i izvršenje Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora na strani Kupca i Dobavljača postoje i u potpunosti su na snazi, te Kupac i Dobavljač imaju potpunu pravnu i poslovnu sposobnost za sklapanje i ispunjenje Ugovora;
- 12.1.13. nisu pokrenuti niti prijeti mogućnost pokretanja sudskih, upravnih, arbitražnih ili drugih postupaka protiv Dobavljača i/ili Kupca, protiv članova njihovih uprava ili nadzornog odbora, čiji ishod bi mogao negativno utjecati na sposobnost Dobavljača i/ili Kupca da uredno izvršavaju obveze preuzete sklapanjem Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora;
- 12.1.14. Ugovor o faktoringu, Povezani ugovori i prateći dokumenti biti će valjano potpisani od strane zakonskih zastupnika Dobavljača i Kupca ili osoba koje su od navedenih osoba ovlaštene za zastupanje, posebno opunomoćeni za radnje koje poduzimaju prema Banci i predstavljati će zakonitu, obvezujuću i valjanu obvezu;
- 12.1.15. da će u slučaju saznanja za bilo koju činjenicu koja na bilo koji način može dovesti u situaciju bitno drugačiju od one za koju jamče ovim Općim uvjetima i/ili Ugovorom o faktoringu i/ili Povezanim ugovorima, bez odgađanja obavijestiti Banku o nastupu takve okolnosti. Promjena takvih izmijenjenih okolnosti, ne oslobađa od danih jamstava.

## **12.2. Izjave i jamstva dodatno primjenjive na Kupca u poslovima Dobavljačkog faktoringa**

Kupac izjavljuje i jamči slijedeće:

- 12.2.1. sve i bilo koje upute dane Banci od strane Kupca, odnose se na tražbine nastale s osnova isporuke dobara i/ili pružanja usluga od strane Dobavljača;
- 12.2.2. stjecanje Predmeta faktoringa od strane Banke nije zabranjeno mjerodavnim pravom niti se stjecanjem Predmeta faktoringa krše prava bilo koje treće strane, te niti jedna pojedinačna tražbina koja čini Predmet faktoringa nije niti će biti predmet faktoringa u transakciji s bilo kojom trećom stranom;
- 12.2.3. u slučaju da se, nakon izvršene isplate Dobavljaču od strane Banke, pokaže da Kupac nije dugovao Dobavljaču, odnosno da je neko jamstvo Kupca bilo ili je naknadno u cijelosti ili u dijelu postalo nepotpuno, Kupac je, na prvi pisani zahtjev Banke i bez odlaganja, obvezan vratiti Banci svaki tako isplaćeni iznos Dobavljaču, uključujući zateznu kamatu koja će se obračunati na taj iznos od dana izvršene isplate Dobavljaču pa do dana povrata isplaćenog iznosa Banci;
- 12.2.4. tražbine Banke po Ugovoru u svako doba se rangiraju najmanje jednako s bilo kojom neosiguranom (ako su tražbine Banke neosigurane) ili istovrsno osiguranom tražbinom (ako su tražbine Banke osigurane) bilo kojeg drugog vjerovnika Kupca, osim ako se radi o tražbini za koju postoji zakonsko pravo prioritetnog namirenja;
- 12.2.5. za sve izjave i jamstva navedene u ovom članku, smatra se da su dane u odnosu na činjenice i okolnosti koje su postojale u vrijeme: (i) na datum potpisivanja Ugovora; (ii) na datum zaprimanja svake upute za Ispunjenje Predmeta faktoringa; te (iii) na datum Ispunjenja Predmeta faktoringa.

**12.3.** Ako je Ugovorom o faktoringu i/ili Povezanim ugovorima ugovoreno sudužništvo, tada se izjave i jamstva iz stavka 12.1. i 12.2. ovog članka Općih uvjeta, na isti način primjenjuju i na Sudužnika.

**12.4.** Izjave i jamstva navedena u stavku 12.1. i 12.2. ovog članka, moraju biti cjelovita, točna, istinita i ažurna u svako vrijeme od trenutka stupanja Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora na pravnu snagu, do prestanka bilo koje stvarne ili potencijalne tražbine Banke s osnova Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora.

### **13. INSTRUMENTI OSIGURANJA**

- 13.1.** Sukladno odluci Banke, Kupac je obvezan dostaviti odgovarajuće Instrumente osiguranja.
- 13.2.** Ukoliko tijekom važenja Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora koji od Instrumentata osiguranja iz bilo kojeg razloga, u cijelosti ili djelomično, izgubi pravnu valjanost ili promijeni vrijednost ili po mišljenju Banke postane nedostatan Instrument osiguranja, u cijelosti ili djelomično bude realiziran ili propisima ili odlukom Banke budu uvedeni novi Instrumenti osiguranja ili se po ocjeni Banke promijeni sposobnost Kupca da uredno ispunjava obveze preuzete sklapanjem Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora, Kupac se obvezuje, na zahtjev Banke i bez odgode, predati odnosno staviti na raspolaganje Banci takve i/ili dodatne Instrumente osiguranja koje Banka zatraži, te sklopiti bilo koje dodatne pravne poslove i/ili potpisati isprave koje Banka zatraži, a naročito one koji su potrebni za pravnu valjanost svakog i bilo kojeg Instrumenta osiguranja.
- 13.3.** Radi naplate bilo koje dospjele nepodmirene tražbine, Banka ima pravo po vlastitom izboru aktivirati sve i bilo koji Instrument osiguranja, bilo kojim redosljedom.
- 13.4.** Kupac izričito i neopozivo ovlašćuje Banku:
- 13.4.1. da na mjenicama, zadužnicama i/ili drugim primljenim Instrumentima osiguranja, upiše iznose dospjelih nepodmirenih tražbina Banke, te upiše sve druge potrebne sastojke, da mjenice domicilira po svojoj volji te da u cilju naplate i/ili osiguranja svojih tražbina prema Kupcu temeljem Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora poduzme sve druge radnje naplate primljenih Instrumentata osiguranja;
  - 13.4.2. da instrumente osiguranja naplate koja je Banka primila temeljem Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora, Banka može koristiti i za naplatu dospjelih i nepodmirenih tražbina prema Kupcu 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 suglasan da sve što Banka naplati korištenjem bilo kojeg od instrumenata osiguranja naplate, Banka može iskoristiti za namirenje bilo koje njezine druge tražbine prema Kupcu koja je u vrijeme naplate instrumenata osiguranja dospjela, a nije podmirena, i to redosljedom naplate tražbina koje odredi Banka.
- 13.5.** Ako je Ugovorom o faktoringu i/ili Povezanim ugovorima ugovoreno sudužništvo, tada se obveze Kupca iz prethodnih stavaka ovog članka na isti način primjenjuju i na Sudužnika.
- 13.6.** Prestankom tražbina Banke, Banka može vratiti zadužnice/mjenice koje je primila kao Instrumente osiguranja ukoliko u roku 30 dana od dana prestanka tražbine Banke zaprimi zahtjev za povratom predmetnih Instrumentata osiguranja od izdavatelja. Nakon isteka navedenog roka, ugovorne strane su suglasne da Banka poništi zadužnice/mjenice, osim ako mjerodavni prinudni propisi ne reguliraju drugačije postupanje Banke. Instrumenti osiguranja se ne vraćaju ako se istim osiguravaju tražbine Banke koje su nastale ili će nastati s osnova drugih poslova Faktoringa, kao i sve druge tražbine koje Banka ima ili će imati prema po bilo kojem drugom osnovu i takav povrat nije zapriječen prinudnim odredbama mjerodavnih propisa i/ili odlukom suda i/ili aktom drugog tijela.

### **14. POVREDA OBVEZA**

- 14.1.** Ako Kupac povrijedi bilo koju odredbu Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora i/ili bilo koju odredbu Općih uvjeta, Banka je ovlaštena, bez pokretanja sudskog ili drugog postupka, u bilo koje vrijeme, s trenutnim učinkom, jednostrano otkazati sve ili pojedine ugovorne odnose, odnosno tražbine učiniti prijevremeno dospjelim, zahtijevati naplatu u cijelosti i aktivirati Instrumente osiguranja, predviđene Ugovorom o faktoringu i/ili Povezanim ugovorima.
- 14.2.** U bilo kojem od sljedećih slučajeva, osobito se smatra da je došlo do povrede obveza iz Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora i ovih Općih uvjeta:
- 14.2.1. u slučaju zakašnjenja s plaćanjem bilo koje dospjele novčane obveze prema Banci, nastale s osnova Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora;
  - 14.2.2. ako Kupac ne ispuni, zakasni s ispunjenjem ili se ne pridržava bilo koje nenovčane obveze prema Banci preuzete sklapanjem Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora ili bilo koje obveze iz Općih uvjeta, ili je takvu obvezu propustio ispuniti u za to naknadno ostavljenom roku koji odredi Banka;

- 14.2.3. ako Kupac postane insolventan, obustavi plaćanja ili račun Kupca bude blokiran;
- 14.2.4. ako je protiv Kupca podnesen prijedlog za otvaranje predstečajnog, stečajnog, likvidacijskog ili drugog postupka usmjerenog na sklapanje nagodbe s vjerovnicima ili prestanak postojanja Kupca;
- 14.2.5. ukoliko Kupac povrijedi obveze prema Banci po bilo kojem drugom postojećem ili budućem plasmanu kod Banke ili drugom pravnom poslu s Bankom;
- 14.2.6. ukoliko Kupac povrijedi obveze prema bilo kojem drugom vjerovniku uslijed čega je došlo do prijevremenog dospijeca tražbine drugog vjerovnika;
- 14.2.7. u slučaju davanja podataka ili dokumentacije koja nije cjelovita, točna, istinita ili ažurna;
- 14.2.8. ukoliko nastupi situacija uslijed koje, po razumnom mišljenju Banke, može nastupiti ili je nastupila bitna negativna promjena u poslovanju, imovini, obvezama ili financijskom položaju Kupca ili je ugrožena sposobnost Kupca da uredno izmiruje obveze preuzete sklapanjem Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora;
- 14.2.9. ako iz bilo kojeg razloga bilo koje od sredstava osiguranja predviđeno Ugovorom o faktoringu i/ili Povezanim ugovorima 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 o faktoringu i/ili Povezanim ugovorima;
- 14.2.10. u svim ostalim slučajevima određenim zakonom ili drugim propisom u Republici Hrvatskoj.

**14.3.** Ako je Ugovorom o faktoringu i/ili Povezanim ugovorima ugovoreno sudužništvo, tada se razlozi i okolnosti navedeni u prethodnom stavku ovog članka koji se odnose na Kupca na isti način primjenjuju i na Sudužnika.

**14.4.** Ugovor o faktoringu i Povezani ugovori otkazuju se pisanom izjavom o otkazu, upućenom svim ugovornim stranama, preporučenom pošiljkom s povratnicom na adrese iz zaglavlja Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora, odnosno na adresu o kojoj su ugovorne strane, svaka za sebe, naknadno u pisanom obliku Banku obavijestile 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 Kupcu čini dospjelu cjelokupnu tražbinu Banke i prema Sudužniku, ako ga ima.

**14.5.** Stupanjem na snagu otkaza, dospijevaju i odmah postaju plativim ukupne tražbine Banke, utemeljene na otkazanom ugovornom odnosu.

## **15. MEĐUSOBNA KOMUNIKACIJA**

**15.1.** Banka i ugovorne strane 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 o faktoringu ili Povezanom ugovoru ili Izjavi o međusobnoj komunikaciji, ili putem adrese o kojoj su ugovorne strane, svaka za sebe, pisanim putem obavijestile Banku.

**15.2.** Komunikacija s ugovornim stranama se obavlja i putem RBA iDIREKT servisa ako tehničke mogućnosti Banke to omogućavaju.

**15.3.** U slučaju da je za određena pismena Ugovorom o faktoringu ili Povezanim ugovorima 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 ugovorne strane, će u tom slučaju dostavu takvih pismena obavljati na način kako je za tu vrstu pismena predviđeno Općim uvjetima ili Ugovorom o faktoringu ili Povezanim ugovorima ili mjerodavnim prinudnim propisima.

**15.4.** Dostava pismena elektroničkim putem smatra se obavljenom u trenutku kada je poruka dostavljena na poslužitelj namjeravanog primatelja poruke.

**15.5.** 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 uredžbeni ugovorne strane, uz istovremenu potvrdu primitka.

**15.6.** 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 o faktoringu ili Povezanim ugovorima.

**15.7.** Osim osobama navedenim u adresi za komunikaciju, pismena se mogu dostavljati i ugovornim stranama.

## **16. PRIJENOS TRAŽBINA, PRIJEBOJ; USTEGA NAKNADA I/ILI POREZA; PRAVO ZADRŽANJA**

### **16.1. Prijenos tražbina**

16.1.1. Dobavljač, Kupac i svaki potpisnik Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora, svaki za sebe, ovlašćuju Banku da sve ili dio svojih tražbina i prava iz Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora i u vezi s njima, uključujući i instrumente osiguranja naplate, u bilo koje vrijeme može prenijeti na treće osobe bez njihove suglasnosti.

16.1.2. Bez prethodne pisane suglasnosti Banke, Dobavljač, Kupac i svaki potpisnik Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora, ne mogu ustupiti bilo koja prava i obveze iz Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora.

### **16.2. Prijeboj**

16.2.1. Kupac i Sudužnik izričito, neopozivo i bez prava prigovora ovlašćuju Banku da svoje dospjele i nepodmirene tražbine iz Ugovora, Banka može naplatiti prijebojem kunskih i deviznih sredstava Kupca i/ili Sudužnika na svim računima otvorenim kod Banke, bez njihove posebne suglasnosti, i samo uz naknadnu obavijest, kao i prijebojem s bilo kojom drugom protutražbinom koju Kupac i/ili Sudužnik ima prema Banci, bez njihove posebne suglasnosti i samo uz naknadnu obavijest Kupcu i/ili Sudužniku.

16.2.2. Dobavljač, Kupac i Sudužnik neće izvršiti prijeboj svojih obveza iz Ugovora o faktoringu i/ili Povezanih ugovora, s bilo kojom tražbinom koju imaju prema Banci.

### **16.3. Ustega naknada i/ili poreza**

16.3.1. Ukoliko Dobavljač, djelovanjem platnoprometnih institucija osim Banke, ili uslijed ustege poreznih i sličnih davanja, zaprimi manji iznos od onoga koji mu je Banka uplatila, razliku snosi Kupac.

### **16.4. Pravo zadržanja**

16.4.1. U svrhu osiguranja plaćanja svih i bilo koje dospjele tražbine, Banka je ovlaštena zadržati svaki iznos koji Dobavljaču pripada po osnovi njegove tražbine prema Banci s naslova ostatka predujmljenog iznosa Kupoprodajne cijene predmeta faktoringa.

## **17. EKOLOŠKA KLAUZULA**

**17.1.** Dobavljač i Kupac, svaki za sebe, 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.

**17.2.** Dobavljač i Kupac, svaki za sebe, obavezuje se obavijestiti Banku pisanim putem o svakoj nemogućnosti pridržavanja s navedenim propisima i aktima te eventualnoj povredi istih, uz navođenje razloga.

**17.3.** Dobavljač i Kupac, svaki za sebe, obavezuje se u primjerenom roku uskladiti svoju djelatnost i pridržavati se navedenih propisa i akata odnosno otkloniti svaku povredu istih.

## **18. BANKOVNA TAJNA I RASPOLAGANJE PODACIMA**

**18.1.** Sve podatke, činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na osnovi pružanja usluga Dobavljaču i/ili Kupcu i u obavljanju poslova s Dobavljačem i/ili Kupcem, Banka je dužna čuvati kao bankovnu tajnu.

**18.2.** Svi potpisnici Ugovora o faktoringu i Povezanih ugovora se obavezuju čuvati kao povjerljive sve podatke iz Ugovora o faktoringu i Povezanih ugovora te postupati sa Ugovorom o faktoringu, Povezanim ugovorima i svom ostalom dokumentacijom pazeći da ih ne priopćavaju ili ne učine dostupnima trećim osobama.



- 18.3.** Banka je ovlaštena prikupljati podatke koje sazna na osnovi pružanja usluga Dobavljaču i/ili Kupcu, 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.
- 18.4.** 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.
- 18.5.** Banka može priopćiti ili dostaviti trećim osobama podatke koji predstavljaju bankovnu tajnu uz prethodnu pisanu suglasnost Dobavljača i/ili Kupca, i to samo onim osobama i za one podatke, činjenice i okolnosti na koje se odnosi pisana suglasnost.
- 18.6.** Dobavljač i/ili Kupac i ostale ugovorne strane ako ih ima, svaki za sebe, daju izričitu privolu Banci da podatke o Ugovoru o faktoringu i Povezanim ugovorima, Dobavljaču i/ili Kupcu, ostalim ugovornim stranama 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.
- 18.7.** Dobavljač i/ili Kupac i ostale ugovorne strane ako ih ima, svaki za sebe, suglasni su da Banka može prosljeđivati podatke/dokumentaciju i ostalim trećim osobama u svrhu realizacije prava i obveza iz Ugovora o faktoringu i Povezanih ugovora, njihovih 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.
- 18.8.** 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.
- 18.9.** Osobne podatke svih potpisnika Ugovora o faktoringu i Povezanih 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 web 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.
- 18.10.** Banka može s trenutnim učinkom raskinuti Ugovor o faktoringu i u slučaju da Dobavljač i/ili Kupac na zahtjev Banke ne dostavi tražene podatke i dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje stvarnih vlasnika Dobavljača i/ili Kupca 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.

## **19. MJERODAVNO PRAVO**

- 19.1.** Mjerodavno je hrvatsko pravo, isključujući njegove kolizijske odredbe.

## **20. NADLEŽNOST**

- 20.1.** Za slučaj spora nadležan je sud u Zagrebu.

## **21. ZAVRŠNE ODREDBE**

- 21.1.** Odredbe Općih uvjeta stupaju na snagu i primjenjuju se od dana 1.7.2021. godine.