

OPĆI UVJETI POSLOVANJA S POSLOVNIM SUBJEKTIMA



Zagreb, rujan 2011. godine

Na temelju odredbi članka 15., točke 1. i točke 4. Statuta Kreditne banke Zagreb d.d. (u nastavku teksta: Banka) Uprava Banke na svojoj 40. sjednici održanoj dana 27.09.2011. godine donosi slijedeći akt Banke:

OPĆI UVJETI POSLOVANJA S POSLOVNIM SUBJEKTIMA

SADRŽAJ:

I. OPĆE ODREDBE	1
I.1 Značenje pojmova	1
I.2 Primjena	2
I.3 Dokumentacija	2
I.4 Podmirivanje obveza	3
II. OBVEZE BANKE	3
II.1 Bankovna tajna	3
II.2 Odgovornost Banke	3
II.3 Obveza obavještanja poslovnog subjekta	4
III. OBVEZE POSLOVNOG SUBJEKTA	4
III.1 Identifikacija	4
III.2 Dostava financijskih izvješća	5
III.3 Davanje naloga	5
III.4 Izjave i jamstva	5
IV. PROIZVODI I USLUGE BANKE	5
IV. 1 Otvaranje i vođenje transakcijskog računa i obavljanje usluga platnog prometa	6
IV. 2 Izdavanje i korištenje EuroCard / MasterCard Business Charge kartice	6
IV. 3 Krediti	6
IV. 3. 1 Kreditni zahtjev	6
IV. 3. 2 Instrumenti osiguranja povrata kredita	6
IV. 3. 3 Dospjeće kredita, rok korištenja i rok vraćanja	7
IV. 3. 4 Valuta kredita	7
IV. 3. 5 Način vraćanja kredita	7
IV. 3. 6 Kamatne stope	8
IV. 3. 7 Naplata nepodmirenih potraživanja	9
IV. 3. 8 Pravo Banke na jednostrani otkaz ugovora o kreditu	9
IV. 3. 9 Prijeboj	9
IV. 3. 10 Pravo poslovnog subjekta na prijevremeni povrat kredita	9
IV. 4 Garancije	10
IV. 5 Pisma namjere	10
IV. 6 Akreditiv	10
IV. 7 Eskont mjenice	10
IV. 8 Depozitno poslovanje	10
IV. 9 Skrbništvo nad vrijednosnim papirima	11
IV. 10 Sef	12
IV. 11 Druge osnovne i dodatne financijske usluge	12
V. NAKNADE I OSTALI TROŠKOVI	12
VI. PRIGOVORI POSLOVNOG SUBJEKTA I RJEŠAVANJE SPOROVA	13
VII. ZAVRŠNE ODREDBE	13

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Ovim Općim uvjetima poslovanja s poslovnim subjektima (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti)

KREDITNA BANKA ZAGREB, d.d.;

sjedište: 10000 Zagreb, Ulica grada Vukovara 74;

OIB: 70663193635;

SWIFT/BIC: KREZHR2X;

žiro račun: 2481000-1011111116;

internet stranica: www.kbz.hr;

upisana u registar Trgovačkog suda u Zagrebu, MBS: 080003981;

MB: 00560286;

popis poslovnica/ispostava, zajedno sa adresama za komuniciranje nalazi se na internet stranici i u

poslovnim prostorijama namijenjenim za poslovanje sa Klijentima;

(u daljnjem tekstu: Banka)

uređuje osnove poslovnih odnosa sa pravnim subjektima kojima trajno ili povremeno pruža bankovne i financijske usluge, uz standarde dobre bankarske prakse i otvorene komunikacije prema poslovnim subjektima, te uz primjenu načela povjerenja između poslovnog subjekta i Banke, etičnog i profesionalnog ponašanja, primjene i poštivanja zakona i propisa, čuvanja tajnosti bankovnih podataka i transparentnosti objavljivanja uvjeta poslovanja.

I.1 Značenje pojmova

Članak 2.

Pojedini pojmovi u smislu ovih Općih uvjeta imaju slijedeće značenje:

Poslovni subjekt – pravna osoba, tijelo državne vlasti, tijelo državne uprave, jedinica lokalne samouprave, udruga i društvo (sportsko, kulturno, dobrotvorno i sl.), koje zastupa osoba ovlaštena za zastupanje, te fizička osoba koja djeluje u području svoje gospodarske djelatnosti.

Bonitet poslovnog subjekta – solventnost poslovnog subjekta, sposobnost pravodobnog podmirivanja dospjelih obveza, te ocjena potencijala poslovnog subjekta temeljem analize podataka završnih računa i analize situacije, kako bi se procijenila vjerojatnost nastupanja njegove insolventnosti.

Kreditna sposobnost poslovnog subjekta – karakteristike poslovnog subjekta prema kojima Banka procjenjuje hoće li joj odobreni kredit biti otplaćen u skladu sa ugovorom. Do ocjene kreditne sposobnosti Banka dolazi na temelju posebne analize prethodnih poslovnih odnosa Banke i poslovnog subjekta, te na temelju svih informacija o poslovnom subjektu, a prema svojoj diskrecijskoj procjeni koju nije dužna obrazložiti. Ocjenjivanje kreditne sposobnosti poslovnog subjekta obavezan je postupak za Banku i predstavlja osnovu za odobravanje svakog kreditnog zahtjeva.

Kreditni zahtjev – svaki zahtjev za bilo koji plasman Banke koji podnosi poslovni subjekt u formi isadržaju prihvatljivima Banci.

Plasman – bilo koji proizvod ili usluga Banke, temeljem kojeg Banka ima novčanu ili drugu tražbinu prema poslovnom subjektu, osim depozita koji predstavlja poseban proizvod Banke.

Depozit – novčani polog određenog iznosa koji se poslovni subjekt kao deponent obvezuje položiti, a Banka primiti na račun koji u tu svrhu otvara deponentu, te ga vratiti deponentu uz kamatu, sukladno ugovoru koji sklapaju deponent i Banka.

Poslovni račun – transakcijski račun poslovnog subjekta otvoren u Banci u svrhu obavljanja platnog prometa i upravljanja novčanim sredstvima.

Račun – svaki poslovni račun, kao i svaki drugi račun poslovnog subjekta, uključujući i depozitni račun.

Potpisni karton – obrazac na kojem se evidentiraju osnovni podaci o poslovnom subjektu i ovlaštenicima za raspolaganje sredstvima na poslovnom računu, te na kojem se deponiraju njihovi potpisi.

Punomoć – ovlaštenje za zastupanje koje poslovni subjekt, odnosno osoba ovlaštena za zastupanje poslovnog subjekta – pravne osobe kao opunomoćitelj daje punomoćniku. Oblik i sadržaj punomoći, te uvjete koje treba ispunjavati punomoćnik Banka može odrediti prema svojoj procjeni, koja ovisi o konkretnom pravnom poslu za koji se punomoć daje kao specijalna i jednokratna. Banka za konkretan pravni posao može prihvatiti i generalnu punomoć koja se daje do opoziva.

Instrumenti plaćanja – zakonom propisani obrasci za podmirenje dugova i potraživanja koji mogu biti gotovinski (uplatnice, uputnice, nalozi za gotovinsku isplatu i sl.) i bezgotovinski (nalog za prijenos, nalog za naplatu, nalog za obračun, obračunski ček, akceptni nalog i sl.).

Instrumenti osiguranja – sredstva naplate potraživanja koja Banka uzima od poslovnog subjekta i koji joj stoje na raspolaganju u slučaju kada poslovni subjekt prestane otplaćivati potraživanje Banke ili ga otplaćuje neredovito.

Valutna klauzula – vrsta zaštitne klauzule koja se ugovara radi zaštite od valutnog rizika uvjetovanog promjenom vrijednosti novca.

Distribucijski kanali Banke – svi načini i sredstva putem kojih je moguć pristup, ugovaranje i korištenje proizvoda i usluga Banke (poslovnica i poslovna jedinica Banke, internetska stranica Banke, internetsko bankarstvo, bankomati i ostalo za što Banka utvrdi da će predstavljati distributivni kanal za određeni proizvod ili uslugu).

I.2 Primjena

Članak 3.

- 1) Ovim Općim uvjetima Banka propisuje pravne okvire kojima uređuje osnovna pravila poslovanja s poslovnim subjektima u okviru djelatnosti za koje je registrirana, posebice u kreditno-garantnom i depozitnom poslovanju, a koje obavlja u svojoj poslovnoj mreži putem svojih distribucijskih kanala.
- 2) Ovi Opći uvjeti vrijede i za poslovne odnose nastale kod drugih pravnih ili fizičkih osoba kada iste zastupaju Banku, odnosno kada prema danim ovlastima u ime i za račun Banke pružaju određene poslovne usluge.
- 3) Ovi Opći uvjeti sastavni su dio pojedinačnog ugovora sklopljenog s poslovnim subjektom, a na pojedine poslovne odnose primjenjuju se i drugi odgovarajući akti Banke. U slučaju kolizije pojedinačnih ugovora, ovih Općih uvjeta i drugih akata Banke, primarno se primjenjuju odredbe pojedinačnih ugovora, zatim akti Banke, te, naposljetku, ovi Opći uvjeti.
- 4) Ovi Opći uvjeti izrađeni su u pisanom obliku i dostupni su u svakoj poslovnici/ispostavi Banke, te na internetskim stranicama banke www.kbz.hr.
- 5) Poslovni subjekt, podnošenjem bilo kojeg zahtjeva Banci, obavljanjem bilo koje transakcije ili bilo kojeg drugog posla s Bankom, potvrđuje da je upoznat i suglasan sa sadržajem ovih Općih uvjeta i drugih akata Banke koji reguliraju poslovanje Banke u odnosu na proizvod ili uslugu kojima se poslovni subjekt koristi ili koje je zatražio, te da prihvaća prava i obveze koje mu temeljem istih pripadaju.

I.3 Dokumentacija

Članak 4.

- 1) Prilikom ugovaranja bilo kojeg proizvoda ili usluge Banke, poslovni subjekt je dužan dostaviti dokumentaciju sukladno zahtjevu Banke. Poslovni subjekt izriječno ovlašćuje Banku da se pouzda u vjerodostojnost, točnost, potpunost i istinitost podataka iz dokumentacije koja joj je dostavljena, bilo u originalu, bilo u preslici, bilo osobno, bilo poštom, putem telefaksa ili elektroničke pošte, te Banka neće biti odgovorna za nikakvu štetu koja bi poslovnom subjektu mogla nastati u postupanju Banke u dobroj vjeri, pouzdajući se u vjerodostojnost, točnost, potpunost i istinitost takvih podataka. Banka ima isključivo pravo procjene valjanosti dostavljene joj dokumentacije.
- 2) Poslovni subjekt odgovara Banci za točnost, potpunost i istinitost podataka iz dokumentacije koju joj dostavlja.
- 3) Predajom dokumentacije radi ugovaranja bilo kojeg proizvoda ili usluge Banke, poslovni subjekt daje suglasnost Banci da prikuplja i analizira podatke za potrebe procjene kreditne sposobnosti poslovnog subjekta, procjene rizičnosti, kontrole izloženosti i upravljanja rizicima koje u odobravanju i praćenju proizvoda i usluga u svom poslovanju Banka provodi.
- 4) Dokumentacija i obavijesti koje poslovni subjekt posjeduje na stranom jeziku, dostavlja Banci u prijevodu na Hrvatski jezik, ovjerenom od ovlaštenog sudskog prevoditelja.

Članak 5.

- 1) Sukladno odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma, te drugim propisima i internim aktima Banke, Banka je dužna, prilikom ugovaranja ili obavljanja pojedine bankovne ili druge financijske usluge, najprije utvrditi identitet poslovnog subjekta.
- 2) Sukladno odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Banka je dužna provesti dubinsku analizu poslovnog subjekta, a poslovni subjekt dužan joj je to omogućiti. U slučaju da poslovni subjekt ne dostavi podatke koji bi Banci omogućili provođenje dubinske analize, Banka neće uspostaviti poslovni odnos s poslovnim subjektom ili provesti transakciju.

I.4 Podmirivanje obveza

Članak 6.

- 1) Poslovni subjekt je dužan ispunjavati sve obveze nastale iz poslovnog odnosa s Bankom, pa je, slijedom toga, dužan podmirivati i sve troškove koji proizlaze iz korištenja proizvoda i usluga Banke, uključujući i obvezu nadoknade svake štete koja je Banci nastala s osnova bilo kakve radnje ili propusta poslovnog subjekta ili drugih osoba koje su sa njime u povezanom odnosu i koje pri tome na bilo koji način pred Bankom izvršavaju ili sudjeluju, izravno ili neizravno, u izvršavanju bilo kakve ovlasti, prava ili obveze poslovnog subjekta prema Banci.
- 2) Iznosi naknada, kamata, ili bilo koji drugi iznosi, neovisno o nazivu, koje Banka po bilo kojoj osnovi naplaćuje poslovnom subjektu temeljem korištenja proizvoda i usluga Banke, ugovoreni su u neto iznosu. Poslovni subjekt je dužan platiti po obračunu Banke sve poreze, prireze, pristojbe i eventualna druga davanja koja je Banka dužna obračunati, ustegnuti, predujmiti ili na bilo koji drugi način preuzeti temeljem propisa vezanih uz takvo korištenje proizvoda i usluga Banke.
- 3) Prihvaćanjem ovih Općih uvjeta poslovni subjekt ovlašćuje Banku da može, bez ikakve njegove daljnje suglasnosti, svaku svoju dospjelu nepodmirenu tražbinu prema poslovnom subjektu naplatiti sa svih njegovih kunskih, deviznih i štednih a vista računa koji se vode kod Banke.

Prihvaćanjem ovih Općih uvjeta poslovni subjekt ovlašćuje Banku da dospjele nepodmirene tražbine koje on ima prema Banci Banka svojom izjavom o prijebuju prebije s bilo kojom njegovom tražbinom prema Banci, uključujući sve kunske, devizne i štedne a vista račune koje on ima kod Banke, a da za to Banka ne mora dobiti njegovu posebnu suglasnost.

II. OBVEZE BANKE

II.1 Bankovna tajna

Članak 7.

- 1) Bankovna tajna su svi podaci, činjenice i okolnosti koje je Banka saznala na osnovi pružanja usluga poslovnim subjektima, osim javnih podataka iz jedinstvenog registra računa i podataka u agregiranom obliku iz kojih nije moguće utvrditi poslovne podatke o poslovnom subjektu.
- 2) Banka je dužna čuvati bankovnu tajnu, osim u slučajevima propisanim člankom 169. Zakona o kreditnim institucijama.

Članak 8.

Banka prikuplja i dalje obrađuje podatke o poslovnom subjektu u svrhe s kojima je poslovni subjekt upoznat, a radi provedbe poslovnog odnosa poslovnog subjekta i Banke, te u svrhu provedbe zakonskih propisa kojima je uređeno sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, kao i u svrhu provođenja drugih zakonskih obveza Banke, a uz osiguranje tehničkih, organizacijskih i kadrovskih mjera zaštite osobnih i poslovnih podataka poslovnog subjekta.

II.2 Odgovornost Banke

Članak 9.

- 1) U ispunjavanju obveza proizšlih iz obavljanja poslovanja Banke s poslovnim subjektom, Banka je dužna postupati s pažnjom dobrog gospodarstvenika, u skladu sa pozitivnim pravnim propisima, te pravilima i običajima struke.
- 2) Odgovornost Banke ograničena je isključivo na izravnu i stvarno nastalu štetu koju je pretrpio poslovni subjekt zbog grube nepažnje ili namjere na strani Banke.
- 3) Banka ne odgovara za neispunjenje obveza ako je ispunjenje istih onemogućeno višom silom ili bilo kojim drugim uzrokom na koji Banka nije mogla utjecati.

Članak 10.

- 1) U postupku razmatranja i obrade zahtjeva poslovnog subjekta za bilo kojim proizvodom ili uslugom Banke, Banka provjerava i ocjenjuje bonitet i kreditnu sposobnost poslovnog subjekta.
- 2) Banka, sukladno uvjetima svoje poslovne politike, služeći se svojim diskrecijskim pravom u procjeni boniteta i kreditne sposobnosti poslovnog subjekta, zadržava pravo odbiti njegov zahtjev, bez obveze obrazloženja svoje odluke.

- 3) Kod zahtjeva za ponovnim odobrenjem korištenja već korištenog bilo kojeg proizvoda ili usluge Banke, zahtjeva za produljenjem roka korištenja ili zahtjeva za izmjenom bilo kojih drugih uvjeta kod već odobrenog korištenja, Banka će ponovo procjenjivati bonitet i kreditnu sposobnost poslovnog subjekta.
- 4) Ako na temelju dostavljenih informacija od strane poslovnog subjekta Banka procijeni da poslovni subjekt ne bi mogao ispuniti određene uvjete, Banka mu neće ponovo odobriti korištenje proizvoda ili usluge, produljenje roka korištenja ili izmjenu bilo kojih drugih uvjeta.
- 5) Banka pridržava pravo uskratiti određeni proizvod ili uslugu poslovnom subjektu i neće imati nikakve odgovornosti za bilo kakvu štetu u slučaju kada, nakon odobrenja određenog proizvoda ili usluge poslovnom subjektu, nastupe takve okolnosti zbog kojih prema slobodnoj procjeni Banke, da su postojale ili Banci bile poznate prije odobrenja takvog proizvoda ili usluge, Banka ne bi uopće bila odobrila predmetni proizvod ili uslugu, odnosno ne bi takvu odluku o odobrenju donijela pod uvjetima koji su ugovoreni s poslovnim subjektom. Ova odredba odnosi se, između ostalog, na namjerno ili slučajno prešućivanje informacija potrebnih Banci za procjenu rizika određenog plasmana, kao i na promjenu propisa (uključujući i smjernice i preporuke nadležnih tijela u RH i u inozemstvu), koji mogu imati izravan ili neizravan utjecaj na poslovanje Banke.
- 6) Banka zadržava pravo odbiti izvršenje naloga poslovnog subjekta bez navođenja posebnog obrazloženja u slučajevima predviđenim propisima, kao i u svim drugim slučajevima kada poslovni subjekt nije udovoljio zahtjevu Banke koji mu je postavila u svezi izvršenja takvog naloga, kao i u drugim slučajevima kada, isključivo po mišljenju Banke, iz okolnosti pod kojima je dat nalog, sadržaju naloga, formi naloga, te bilo kojim drugim detaljima vezanim uz provođenje naloga, njegovo izvršenje ne bi bilo sukladno običajima, pravilima i politici poslovanja Banke i financijskom poslovanju općenito. U ovim slučajevima poslovni subjekt izrijekom prihvaća da Banka ne snosi nikakvu odgovornost prema njemu.

II.3 Obveza obavještavanja poslovnog subjekta

Članak 11.

- 1) Banka dostavlja poslovnom subjektu obavijesti koje proizlaze iz poslovnog odnosa i ugovora između poslovnog subjekta i Banke u vremenskim razmacima i na način koji je ugovoren, odnosno ako nije ugovoren, na način koji je najpogodniji za ostvarenje svrhe obavijesti.
- 2) Banka će obavijest smatrati uredno otpremljenom, ako je upućena na adresu sjedišta, odnosno, ako se radi o fizičkoj osobi, na adresu prebivališta koja je posljednja prijavljena Banci.
- 3) Ako je adresa promijenjena, a Banci nije izvršena prijava promjene, pa obavijest nije dostavljena, ili ako se radi o preporučenoj pošiljci koja je vraćena Banci zbog pogrešne adrese ili zbog nepreuzimanja, Banka će obavijest pohraniti i smatrati da je dostava uredno izvršena.

III. OBVEZE POSLOVNOG SUBJEKTA

III.1 Identifikacija

Članak 12.

- 1) Poslovni subjekt je obvezan dostaviti Banci sve podatke potrebne radi njegove vjerodostojne identifikacije, kao i identifikacije svih pravnih i fizičkih osoba koje su s njim povezane, te bez odlaganja priopćiti Banci svaku promjenu u svojim povezanim odnosima s drugim osobama.
- 2) Poslovni subjekt je obvezan u pisanom obliku obavijestiti Banku o svakoj promjeni statusnih podataka, naziva, adrese, sjedišta, podataka o promjeni vlasničke strukture, ovlastima za zastupanje i opsegu tih ovlasti, uspostavi ili prestanku odnosa povezanosti prema odredbama propisa o trgovačkim društvima, podnošenju prijedloga za pokretanje stečajnog postupka, otvaranju stečajnog postupka ili postupka likvidacije, te o ostalim promjenama koje su se dogodile nakon što mu je odobreno korištenje bilo kojeg proizvoda ili usluge Banke, i to odmah po nastanku promjene, te je, uz dostavu obavijesti o promjeni, dužan priložiti i odgovarajuću dokumentaciju.
- 3) Poslovni subjekt odgovara za sve propuste ili štetu koja može nastati zbog nepridržavanja obveze dostave podataka o nastalim promjenama, kao i zbog nepridržavanja obveze dostave bilo kojih drugih podataka zatraženih od strane Banke.
- 4) Zakonski zastupnici, prokuristi i punomoćnici identificiraju se osobnom iskaznicom ili putovnicom.
- 5) Potpisni kartoni poslovnih subjekata deponiraju se u Banci.

III.2 Dostava financijskih izvješća

Članak 13.

- 1) Poslovni subjekt se obvezuje za vrijeme korištenja bilo kojeg proizvoda ili usluge Banke redovno, u skladu s ugovorom i ovim Općim uvjetima, kao i na svaki poziv Banke, istoj dostavljati svoja financijska izvješća, te ostale podatke koji se tiču ili se mogu ticati njegovog poslovnog ili financijskog stanja.
- 2) Poslovni subjekt je dužan, dokle god postoji bilo koje potraživanje Banke prema njemu, bez odgode dostavljati Banci podatke koje je učinio dostupnim ostalim financijskim institucijama, te sve druge informacije koje Banka može tražiti radi kontinuirane procjene i upravljanja izloženosti kreditnom riziku.

III.3 Davanje naloga

Članak 14.

- 1) Prilikom bilo koje transakcije s Bankom, poslovni subjekt daje nalog Banci na ugovoreni način, uz kojeg je obavezan priložiti i propisane dokumente sukladno aktima Banke. Sadržaj naloga mora biti nedvojbena.
- 2) Banka ne odgovara za štetu do koje dođe zakašnjenjem u poduzimanju poslova, ako je šteta uzrokovana potrebom za dopunskom provjerom u slučaju da sadržaj naloga nije dovoljno određen, kao ni u slučaju više sile ili bilo kojeg drugog uzroka na koji Banka nije mogla utjecati, a koji je uzrokovao zakašnjenje.

III.4 Izjave i jamstva

Članak 15.

- 1) Prihvaćanjem ovih Općih uvjeta, te ugovaranjem bilo kojeg proizvoda ili usluge Banke, poslovni subjekt izjavljuje i jamči:
 - da ima sva potrebna ovlaštenja i suglasnosti za sklapanje i izvršenje ugovorenih i drugih obveza u svezi s korištenjem bilo kojeg proizvoda ili usluge Banke;
 - da su sve odluke, odobrenja i suglasnosti koje su temeljem zakona i drugih propisa potrebne za sklapanje i izvršenje obveza u svezi korištenja proizvoda i usluga Banke pravovaljane, da nisu pokrenuti, niti prijeti mogućnost pokretanja sudskih, upravnih, arbitražnih ili drugih postupaka protiv poslovnog subjekta ili članova njegove uprave ili nadzornog odbora ili povezanih društava, čiji ishod bi mogao ugroziti sposobnost poslovnog subjekta da uredno izvršava obveze u svezi korištenja proizvoda i usluga Banke.
- 2) Prihvaćanjem ovih Općih uvjeta, te ugovaranjem bilo kojeg proizvoda ili usluge Banke, poslovni subjekt se obvezuje:
 - da kod novih zaduženja u pogledu osiguranja plasmana ili drugog proizvoda ili usluge Banke, Banku neće staviti u lošiji položaj od novih vjerovnika;
 - da neće provoditi statusne promjene (pripajanje, spajanje ili podjela), niti poduzimati bilo koje druge radnje koje mogu rezultirati prestankom njegovog postojanja kao samostalnog poslovnog subjekta bez pisane suglasnosti Banke;
 - da neće poduzimati radnje koje mogu rezultirati smanjenjem njegove kreditne sposobnosti, odnosno njegove sposobnosti da pravovremeno i u cijelosti ispunjava obveze prema Banci nastale s osnova korištenja bilo kojeg proizvoda ili usluge Banke.
- 3) Osim izjava i jamstava iz stavka 1. i 2. ovog članka, poslovni subjekt i Banka mogu ugovoriti dodatne izjave i jamstva u svakom pojedinačnom ugovoru koji sklope, pri čemu će se, osim ako izrijekom nije ugovoreno drugačije, povrh tako posebno ugovorenih izjava i jamstava, primjenjivati i izjave i jamstva koja su ovdje određena.
- 4) Poslovni subjekt se obvezuje da neće, bez prethodne izričite pisane suglasnosti Banke, založiti, ustupiti ili na bilo koji drugi način opteretiti ili otuđiti svoja prava u svezi korištenja bilo kojeg proizvoda ili usluge Banke.
- 5) Poslovni subjekt odgovara Banci za svaku štetu nastalu zbog nepridržavanja izjava i jamstava navedenih u ovom članku.

IV. PROIZVODI I USLUGE BANKE

Članak 16.

- 1) Proizvodi i usluge koje Banka u svom poslovanju nudi poslovnom subjektu su slijedeći:
 - otvaranje i vođenje transakcijskog računa i obavljanje usluga platnog prometa;
 - izdavanje i korištenje EuroCard / MasterCard Business Charge kartice za poslovne subjekte;
 - krediti;
 - garancije;
 - pisma namjere;

- akreditiv;
 - eskont mjenice;
 - depozitno poslovanje;
 - skrbništvo nad vrijednosnim papirima;
 - sef;
 - druge osnovne i dodatne financijske usluge.
- 2) Za svako korištenje proizvoda ili usluga Banke, Banka s poslovnim subjektom sklapa ugovor.

IV. 1 Otvaranje i vođenje transakcijskog računa i obavljanje usluga platnog prometa

Članak 17.

Otvaranje i vođenje transakcijskog računa i obavljanje usluga platnog prometa regulirano je Općim uvjetima otvaranja i vođenja transakcijskog računa i obavljanja usluga platnog prometa za korisnike platnih usluga – Nepotrošače, dostupnim u svakoj poslovnicu/ispostavi Banke i na internetskim stranicama Banke – www.kbz.hr.

IV. 2 Izdavanje i korištenje EuroCard / MasterCard Business Charge kartice

Članak 18.

Izdavanje i korištenje EuroCard / MasterCard Business Charge kartice regulirano je Općim uvjetima poslovanja za izdavanje i korištenje EuroCard / MasterCard Business Charge kartice za poslovne subjekte, dostupnim u svakoj poslovnicu/ispostavi Banke i na internetskim stranicama Banke – www.kbz.hr.

IV. 3 Krediti

Članak 19.

- 1) Odobravanjem kredita Banka stavlja na raspolaganje poslovnom subjektu kao korisniku kredita određeni iznos novčanih sredstava radi određene namjene na određeno vrijeme, a poslovni subjekt kao korisnik za to Banci plaća kamate, naknade i sve druge troškove, te iskorišteni iznos novca vraća u vrijeme i na način kako je ugovoreno.
- 2) Banka može poslovnom subjektu odobriti jedan ili više kredita ili drugih proizvoda i usluga Banke, sukladno njegovom bonitetu i kreditnoj sposobnosti, te ostalim uvjetima, sukladno poslovnoj politici Banke.

IV. 3. 1 Kreditni zahtjev

Članak 20.

- 1) Postupak odobravanja kredita započinje kreditnim zahtjevom koji poslovni subjekt podnosi Banci u pisanom obliku, zajedno sa svom potrebnom dokumentacijom, iz koje Banka utvrđuje njegov bonitet i kreditnu sposobnost, te bonitet i kreditnu sposobnost svih sudionika u kreditnom zahtjevu, kao i sve ostale za takvu obradu relevantne podatke, i to na način predviđen poslovnom politikom Banke, a u skladu sa aktima Banke i svim pozitivnim propisima kojih se Banka mora pridržavati i koje mora primjenjivati u svom poslovanju.
- 2) Za ocjenu kreditne sposobnosti poslovnog subjekta i drugih sudionika u kreditnom poslu, Banka može izraditi posebne tabele s potrebnim podacima, koje im Banka dostavlja, te su ih oni dužni ispuniti i ovjerene i potpisane vratiti Banci.
- 3) Svaki uredno podneseni kreditni zahtjev Banka će razmotriti i obavijestiti poslovnog subjekta o svojoj odluci u primjerenom roku.
- 4) Odluku o odobravanju ili neodobravanju kreditnog zahtjeva Banka je ovlaštena donijeti samostalno i na temelju vlastite procjene, te nema obvezu navesti niti obrazložiti razloge zbog kojih je kreditni zahtjev odobren ili nije odobren.

IV. 3. 2 Instrumenti osiguranja povrata kredita

Članak 21.

- 1) Za osiguranje povrata kredita poslovni subjekt i ostali sudionici u kreditnom poslu na strani poslovnog subjekta obvezni su dostaviti Banci instrumente osiguranja povrata kredita koje Banka od njih zatraži.
- 2) Banka kod svakog konkretnog kreditnog zahtjeva procjenjuje i odlučuje, ovisno o bonitetu i kreditnoj sposobnosti poslovnog subjekta, koje će instrumente osiguranja zatražiti.
- 3) Ukoliko tijekom trajanja ugovora o kreditu koji od instrumenata osiguranja izgubi pravnu valjanost ili postane nedostatan sredstvo osiguranja, ili bude realiziran, ili se pojavi novi, po mišljenju Banke primjereniji

instrument osiguranja, ili se kreditna sposobnost poslovnog subjekta pogorša, poslovni subjekt se obvezuje, na zahtjev Banke, bez odgode položiti dodatni instrument osiguranja koji Banka zatraži.

- 4) Ukoliko tijekom trajanja ugovora o kreditu pozitivnim propisima budu uvedeni novi instrumenti osiguranja povrata kredita, poslovni subjekt se obvezuje, na zahtjev Banke, dostaviti Banci te instrumente.
- 5) U slučaju da fizička osoba u svojstvu sudužnika, jamca platca ili založnog dužnika jamči svojom imovinom za ispunjenje obveza poslovnog subjekta, ili na bilo koji drugi način preuzme ili pristupi obvezama poslovnog subjekta, na utvrđenje i tumačenje opsega takvih obveza primjenjuju se ovi Opći uvjeti.
- 6) Poslovni subjekt je dužan Banci omogućiti praćenje i procjenu kvalitete instrumenata osiguranja povrata kredita u svako doba kada to Banka zatraži, za cijelo vrijeme trajanja ugovora o kreditu.
- 7) Banka ima pravo po vlastitom izboru aktivirati i realizirati bilo koji instrument osiguranja bilo kojim redosljedom, ili više njih istovremeno.
- 8) Po podmirenju svih obveza iz ugovora o kreditu, Banka poslovnom subjektu vraća instrumente osiguranja povrata kredita.

IV. 3. 3 Dospijeće kredita, rok korištenja i rok vraćanja

Članak 22.

- 1) Dospijeće kredita je datum definiran u ugovoru o kreditu do kojega je poslovni subjekt dužan izvršiti sve svoje kreditne obveze prema Banci.
- 2) Rok korištenja kredita je period unutar kojeg se sredstva iz odobrenog kredita mogu iskoristiti. Poslovni subjekt gubi pravo korištenja kredita ako ga u navedenom periodu nije iskoristio, osim ako, iz opravdanih razloga, ne zatraži produljenje toga roka. Iskorišteni iznos kredita nakon isteka datuma roka korištenja prenosi se u otplatu.
- 3) Rok vraćanja kredita je period unutar kojeg je poslovni subjekt obavezan vratiti glavnica kredita, zajedno sa svim pripadajućim kamatama i ostalim troškovima. Rok vraćanja kredita počinje teći od trenutka prijenosa kredita u otplatu.
- 4) Prije početka otplate kredita Banka može poslovnom subjektu odobriti poček. Za vrijeme počeka glavnica ne dospijeva na naplatu. Na iznos glavnice za vrijeme počeka kamata se obračunava i naplaćuje kako je određeno ugovorom o kreditu.

IV. 3. 4 Valuta kredita

Članak 23.

- 1) Banka može odobravati kredite u kunama, u kunama uz valutnu klauzulu ili u stranoj valuti.
- 2) Krediti odobreni u kunama isplaćuju se i vraćaju u kunama.
- 3) Krediti u stranoj valuti isplaćuju se na prolazni račun poslovnog subjekta u ugovorenoj valuti, a vraćaju se u kunama prema prodajnom tečaju Banke za ugovorenu valutu na dan povrata.
- 4) Krediti odobreni uz valutnu klauzulu isplaćuju se u kunama primjenom ugovorenog tečaja u odnosu na ugovorenu stranu valutu na određeni dan, odnosno na dan korištenja kredita, a vraćaju se u kunama prema ugovorenom tečaju u odnosu na ugovorenu stranu valutu važećem na dan plaćanja svakog pojedinog anuiteta/rate.
- 5) Ugovaranjem kredita uz valutnu klauzulu poslovni subjekt potvrđuje da je upoznat s mogućim promjenama iznosa anuiteta/rate u kunama nastalih o dospeljeću uslijed promjene tečaja.
- 6) Za preračunavanje stranih u domaća sredstva plaćanja, kao i obrnuto, primjenjuje se tečajna lista Banke koja vrijedi u trenutku konverzije.

IV. 3. 5 Način vraćanja kredita

Članak 24.

- 1) Poslovni subjekt kredit otplaćuje u anuitetima ili ratama ugovorenom dinamikom koja može biti jednokratna, polugodišnja, kvartalna ili mjesečna, ovisno o ugovorenim razmacima.
- 2) Anuiteti su iznosi kojima se kredit otplaćuje u ugovorenom vremenskom razdoblju. U svaki pojedini anuitet uključen je dio glavnice i pripadajuće kamate. Svaki anuitet sadrži drugačiji odnos kamate i glavnice na način da je ukupan iznos svakog pojedinog anuiteta uvijek isti.
- 3) Rate su iznosi kojima se kredit otplaćuje ugovorenom dinamikom. Svakom pojedinom ratom otplaćuje se jednaki iznos glavnice, a iznos kamate obračunava se na iznos ostatka glavnice.

- 4) Prilikom ugovaranja kredita u anuitetima, odnosno ratama, Banka poslovnom subjektu uručuje otplatni plan u kojem su naznačeni:
- iznos kredita;
 - broj anuiteta/rata;
 - iznos anuiteta/rata;
 - rok otplate kredita;
 - nominalna kamatna stopa.

IV. 3. 6 Kamatne stope

Članak 25.

Banka obračunava i naplaćuje redovnu, interkalarnu i zateznu kamatu.

IV. 3. 6. 1 Redovna kamatna stopa

Članak 26.

- 1) Banka obračunava redovnu kamatnu stopu utvrđenu ugovorom o kreditu, a maksimalno u visini zakonom propisane redovne kamatne stope. Redovna kamata obračunava se na iznos iskorištenog kredita i to od dana korištenja do dana otplate. Prilikom obračuna i izračunavanja redovnih kamata za računanje dana Banka može koristiti slijedeće metode:
 - engleska metoda, prema kojoj godina ima 365 dana (prijestupna godina 366 dana), a dani u mjesecu obračunavaju se prema kalendaru;
 - njemačka metoda, prema kojoj godina ima 360 dana, a svaki mjesec 30 dana;
 - francuska metoda, prema kojoj godina ima 360 dana, a dani u mjesecu obračunavaju se prema kalendaru. Obračun i naplata redovne kamate vrši se u valuti usklađenoj s valutom kredita.
- 2) U razdoblju trajanja ugovornog odnosa između poslovnog subjekta i Banke, Banka samostalno određuje visinu redovne kamatne stope sukladno tržišnim uvjetima do granica utvrđenih zakonom.
- 3) Redovna kamatna stopa izražena je u postotku na godišnjem nivou kao promjenjiva kamatna stopa, što znači da se tijekom ugovornog odnosa može mijenjati, te može biti administrativna ili vezana uz referentnu kamatnu stopu. O promjeni redovne kamatne stope Banka obavještava poslovnog subjekta pisanim putem najmanje 15 dana prije njezine primjene.
- 4) Visina redovnih kamatnih stopa propisana je Odlukom o kamatnim stopama Banke.

IV. 3. 6. 2 Interkalarna kamatna stopa

Članak 27.

Interkalarna kamata obračunava se po metodi i u visini redovne kamatne stope na iskorišteni iznos kredita od početka korištenja pa do stavljanja kredita u otplatu.

IV. 3. 6. 3 Zatezna kamatna stopa

Članak 28.

- 1) Zatezna kamata obračunava se i naplaćuje na dospjela nepodmirena potraživanja po kreditu, osim na dospjelu nenaplaćenu kamatu, računajući od dana dospjeća potraživanja pa sve do naplate.
- 2) Zatezna kamata utvrđuje se u visini zakonske stope zatezne kamate određene za odnose iz trgovačkih ugovora, koja je promjenjiva u skladu sa zakonskim propisima. Ukoliko stopa redovne kamate bude viša od zakonske stope zatezne kamate, primjenjivati će se stopa redovne kamate.

IV. 3. 6. 4 Efektivna kamatna stopa

Članak 29.

- 1) Efektivna kamatna stopa (EKS) je pokazatelj ukupne cijene kredita koju poslovni subjekt plaća Banci. Na visinu efektivne kamatne stope utječu, osim redovne kamatne stope, i visina naknada, dužina otplate kredita, visina eventualno potrebnog garantnog pologa, itd.
- 2) Efektivna kamatna stopa izračunava se sukladno propisima Hrvatske narodne Banke.

IV. 3. 7 Naplata nepodmirenih potraživanja

Članak 30.

Banka će dospjela potraživanja zatvarati prema starosti duga slijedećim redoslijedom:

- troškovi (uključujući troškove ovršnog i parničnog postupka, javnobilježničke, odvjetničke i druge troškove);
- potraživanja po obračunatim naknadama;
- potraživanja po zateznim kamata;
- potraživanja po redovnim kamata;
- potraživanja po glavnici.

IV. 3. 8 Pravo Banke na jednostrani otkaz ugovora o kreditu

Članak 31.

- 1) Banka ima pravo jednostrano otkazati ugovor o kreditu bez otkaznog roka i učiniti dospjelom cjelokupnu tražbinu, zajedno sa svim pripadajućim kamata, naknadama i ostalim troškovima osobito u slijedećim slučajevima:
 - ako se kredit ili dio kredita koristi protivno ugovorenoj namjeni; (Financijsku i tehničku kontrolu namjenskog korištenja kredita obavlja Banka ili od nje ovlaštena osoba putem dokumentacije i na terenu, što je poslovni subjekt dužan omogućiti).
 - ako poslovni subjekt kasni s plaćanjem bilo koje obveze po kreditu;
 - ako se poslovni subjekt ili druga ugovorna strana na strani poslovnog subjekta ne odazove pozivu na plaćanje koji mu je Banka uputila;
 - ako je poslovni subjekt ili druga ugovorna strana na strani poslovnog subjekta uskratila, prikazala netočne ili nevjerodostojne podatke, ili je uz nedostatke ustupila ugovorena sredstva osiguranja;
 - ako se promijeni vlasnička struktura poslovnog subjekta, a što, prema mišljenju Banke, može negativno utjecati na uredno izvršenje obveza od strane poslovnog subjekta;
 - ako se nad poslovnim subjektom ili drugoj ugovornoj strani na strani poslovnog subjekta odnosno njihovom imovinom pokrene stečajni postupak ili postupak likvidacije, ako bi u tim slučajevima Banka došla u bitno nepovoljniji položaj;
 - ako nastupe okolnosti koje bi po razumnoj prosudbi Banke mogle znatno utjecati na otplatu kredita ili uporabu i vrijednost ugovorenih sredstava osiguranja naplate tražbine, što uključuje, ali se ne ograničava na trajniju nesposobnost plaćanja (dulje od 2 mjeseca), isticanje stvarnih prava trećih na prenesenu/založenu nekretninu/pokretninu, odnosno ustupljene instrumente osiguranja, izostanak davanja zatraženih podataka i sl., ako bi u tim slučajevima Banka došla u bitno nepovoljniji položaj;
 - ako se poslovni subjekt ne pridržava ugovornih odredbi o obavljanju platnog prometa preko računa otvorenih kod Banke.
- 2) U slučaju jednostranog otkaza od strane Banke, neotplaćeni iznos glavnice kredita s pripadajućim kamata, naknadama i drugim troškovima dospijevaju u cijelosti na naplatu danom koji je Banka navela u svojoj izjavi o otkazu.
- 3) Kao dokaz o stanju duga kod jednostranog otkaza od strane Banke, služe poslovne knjige i ostala dokazna dokumentacija Banke.
- 4) Dostava se obavlja na način propisan Člankom 11. ovih Općih uvjeta.

IV. 3. 9 Prijebor

Članak 32.

Banka može svoje dospjele nepodmirene tražbine po kreditu svojom izjavom o prijeboru prebiti s bilo kojom tražbinom poslovnog subjekta ili druge ugovorne strane na strani poslovnog subjekta, uključujući sve kunske, devizne i štedne a vista račune koje oni imaju kod Banke, a da Banka za to ne mora dobiti njihovu posebnu suglasnost.

IV. 3. 10 Pravo poslovnog subjekta na prijevremeni povrat kredita

Članak 33.

Poslovni subjekt može u potpunosti ili djelomično prijevremeno otplatiti kredit uz prethodnu pisanu obavijest Banci, uz upute Banke i uvjete propisane Odlukom o visini naknada za usluge Banke.

IV. 4 Garancije

Članak 34.

- 1) Bankarska garancija je svaka obveza na plaćanje određenog novčanog iznosa na temelju prvog pisanog zahtjeva (poziva) korisnika garancije i uz podnošenje dokumenata koji su u garanciji navedeni.
- 2) Bankarska garancija je samostalna obveza Banke, neovisna o osnovnom poslu.
- 3) Bankarsku garanciju Banka obvezatno izdaje u pisanom obliku.
- 4) Svoja prava iz bankarske garancije korisnik garancije, ako nije drugačije ugovoreno, može ustupiti trećemu samo s ustupom tražbine koja je garancijom osigurana i prijenosom svojih obveza u vezi s osiguranom tražbinom, i samo uz suglasnost Banke.
- 5) Poslovni subjekt kao nalogodavatelj dužan je platiti Banci svaki iznos koji je Banka platila po osnovi garancije, uvećan za kamate, naknade i pripadajuće troškove na način i pod uvjetima kako su poslovni subjekt kao nalogodavatelj i Banka ugovorili.
- 6) Odredbe ovih Općih uvjeta o kreditu na odgovarajući način se primjenjuju i na garancije.

IV. 5 Pisma namjere

Članak 35.

Banka izdaje poslovnom subjektu na njegov zahtjev pismo namjere koje se izdaje zbog:

- utvrđivanja ciljeva koje stranke žele ostvariti ugovorom;
- utanačenja uzajamnih obveza o kojima je postignuta suglasnost;
- predviđanja pobližeg sadržaja budućeg ugovora, kao i očitovanja spremnosti da se ugovor sklopi, ali ovisno o ispunjenju određenih uvjeta ili nastupanju nekih događaja;
- očitovanja suglasnosti o bitnim sastojcima ugovora.

IV. 6 Akreditiv

Članak 36.

- 1) Akreditiv je instrument platnog prometa koji se koristi u platnom prometu s inozemstvom. Otvaranjem akreditiva Banka se u određenom roku obvezuje isplatiti korisniku akreditivni iznos novca, a temeljem prezentiranih ugovornih dokumenata uvjetovanih od strane nalogodavca. Nalogodavac je obvezan osigurati pokriće za plaćanje po akreditivu. Za slučaj da nalogodavac ne osigura pokriće za plaćanje po akreditivu Banka isplaćuje korisniku akreditiva iz svojih sredstava akreditivni iznos, a na poslovni odnos između nalogodavatelja i Banke primjenjuju se odredbe ovih Općih uvjeta o kreditu.
- 2) Akreditiv može biti otvoren kao izvozni (loro) i uvozni (nostro), pokriveni i nepokriveni, po viđenju i terminski, neopozivi, konfirmirani, dokumentarni, stand by, revolving i akreditiv s odgođenim plaćanjem.
- 3) Na poslovanje s akreditivima primjenjuju se, uz pozitivne propise, i Ujednačeni običaji i praksa za dokumentarne akreditive (UCP) Međunarodne trgovačke komore.

IV. 7 Eskont mjenice

Članak 37.

Eskont je gornja granica do koje Banka otkupljuje mjenicu prije roka njezina dospijeća. Pri otkupu Banka odbija kamate od dana otkupa (eskonta) do roka dospijeća mjenice i umanjen iznos za obračunate kamate (čist iznos eskonta) stavlja na raspolaganje podnositelju mjenice u eskont. Vlasnik prenosi mjenicu indosamentom u vlasništvo Banke koja mu je odobrila eskontni kredit i samim tim preuzima regresnu obvezu prema Banci. Ako dospjelu mjenicu ne isplati glavni mjenični dužnik ili akceptant, Banka stječe, na osnovi mjeničnog protesta, pravo traženja naplate od svih potpisnika na mjenici.

IV. 8 Depozitno poslovanje

Članak 38.

- 1) Ugovorom o depozitu (novčanom pologu) poslovni subjekt kao deponent (položitelj) obvezuje se deponirati (položiti) određeni novčani iznos na za to otvoreni račun kod Banke, a Banka se obvezuje primiti taj isti novčani iznos i vratiti ga uz kamatu, sve sukladno odredbama ugovora. Polaganjem ugovorene svote na račun, deponent stječe novčanu tražbinu od Banke kojom raspolaže sukladno odredbama ugovora o depozitu. Pri tom Banka stječe pravo raspolagati položenim novcem.

- 2) Depozit može biti u kunama, kunama uz valutnu klauzulu ili u devizama.
- 3) Depozit može biti po viđenju (a vista) ili oročen.
- 4) Kod depozita po viđenju Banka se obvezuje u bilo koje vrijeme, na zahtjev poslovnog subjekta, staviti mu na raspolaganje iznos položenog depozita, uvećan za pripadajuću kamatu, sukladno odredbama ugovora.
- 5) Oročeni depozit oročava se na određeni rok. Rok oročenja je period na koji poslovni subjekt oročava sredstva prema ugovorenim uvjetima s Bankom. Rok oročenja počinje teći s danom deponiranja sredstava, a istječe istekom posljednjeg dana ugovorenog roka.
- 6) Poslovni subjekt ima pravo raskinuti ugovor o oročenom depozitu i prije isteka ugovorenog roka oročenja. Kod raskida ugovora Banka priznaje i obračunava kamatnu stopu za razdoblje najdužeg postignutog (jednog) roka, a za preostalo razdoblje do dana raskida ugovora obračunava se kamatna stopa po viđenju, osim ako nije drugačije ugovoreno ili posebnom odlukom Uprave Banke odlučeno.

Članak 39.

- 1) Depozit može biti oročen s posebnom namjenom.
- 2) Posebna namjena oročavanja depozita ili već oročenog depozita nastaje kada se deponent kao davatelj instrumenta osiguranja obvezuje, radi osiguranja ispunjenja svoje ili tuđe određene financijske obveze, u korist Banke kao primatelja instrumenta osiguranja na depozitu kao instrumentu osiguranja zasnovati posebnu vrstu založnog prava, pod uvjetima utvrđenim ugovorom. Pri tome Banka stječe pravo korištenja i raspolaganja depozitom.
- 3) Depozit kao instrument osiguranja smatra se isporučenim, odnosno stečenim od strane Banke kada Banka izvrši zabilježbu na računu depozita da je na njemu zasnovano posebno založno pravo.
- 4) Za vrijeme trajanja posebne namjene deponent ne može raskinuti ugovor o oročenom depozitu, niti Raspolagati sa depozitom, a sa pripadajućom kamatom raspolaze na ugovoreni način
- 5) Banka kao primatelj depozita kao instrumenta osiguranja, po ispunjenju pretpostavki za ostvarenje instrumenta osiguranja, izvršiti će prijebaj svoje tražbine sa sredstvima depozita i obavijestiti će deponenta o stanju računa nakon prijebaja.

Članak 40.

- 1) Kamatne stope na sve vrste depozita Banka ugovara kao godišnje kamatne stope.
- 2) Visina kamatnih stopa na depozite propisana je Odlukom o kamatnim stopama Banke. Po odluci Uprave Banke, Banka može odstupiti od propisanih kamatnih stopa za oročene depozite, koje odstupanje ne može biti na štetu poslovnog subjekta kao deponenta.
- 3) Način utvrđivanja i praćenja referentnih kamatnih stopa, definiranje obračunskog razdoblja i metode obračuna kamata na depozite regulirani su Pravilnikom o obračunu kamata Banke.

Članak 41.

- 1) Kada deponent postane ovršenik po nekoj osnovi za plaćanje, Banka će, prema nalogu Financijske agencije (FINA) zabraniti deponentu raspolaganje depozitom, uključujući i kamate, a radi izvršenja osnove za plaćanje, sve sukladno odredbama Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima.
- 2) Po isteku roka oročenja, novčana sredstva (depozit i pripadajuća mu kamata, ako se ista isplaćuje zajedno s depozitom po isteku roka oročenja), smatraju se priljevom, te se koriste za izvršenje osnove za plaćanje.
- 3) Dospjele kamate koje se po ugovoru o oročenju isplaćuju periodično, za vrijeme zabrane raspolaganja depozitom također se smatraju priljevom i koriste se za izvršenje osnove za plaćanje.
- 4) Za vrijeme zabrane raspolaganja oročenim novčanim sredstvima, Banka i deponent kao ovršenik ne smiju produžiti, niti mijenjati ugovor o oročenom depozitu.
- 5) Deponent kao ovršenik može za vrijeme zabrane raspolaganja oročenim novčanim sredstvima raskinuti ugovor o oročenju radi izvršenja osnove za plaćanje. Na tako razročeni depozit deponentu pripada kamata iz članka 38. stavka 6. ovih Općih uvjeta.

IV. 9 Skrbništvo nad vrijednosnim papirima

Članak 42.

Ugovorom o skrbništvu Banka kao skrbnik obvezuje se da će uz naknadu (proviziju) za račun nalogodavca obavljati jedan ili više od slijedećih poslova:

- pohrana i čuvanje vrijednosnih papira;
- izvješćivanje o isplati dividende, isplati kamata ili dospijeću ostalih instrumenata na naplatu;

- obavješćivanje o skupštinama izdavatelja dionica i o pravima vezanim uz dionice i druge vrijednosne papire na skrbništvu, te izvršenje nalagodavčevih naloga u vezi s ostvarivanjem tih prava;
- obavješćivanje o zakonskim promjenama koje posredno ili neposredno utječu na izvješćivanje nalagodavca o stanju vrijednosnih papira na skrbničkom računu;
- pružanje usluga glasovanja na godišnjim skupštinama;
- ostale usluge vezane uz vrijednosne papire, ostvarivanje prava i ispunjenje obveza iz vrijednosnih papira, dogovorene između nalagodavca i skrbnika, a koje nisu u proturječnosti sa zakonom.

IV. 10 Sef

Članak 43.

- 1) Ugovorom o sefu obvezuje se Banka dati na uporabu poslovnom subjektu kao korisniku sef za određeno razdoblje, a korisnik se obvezuje za to platiti Banci naknadu sukladno Odluci o visini naknada za usluge Banke.
- 2) Banka je dužna poduzimati sve potrebne mjere da osigura dobro stanje sefa i nadzor nad njim.
- 3) Pristup sefu može se dopustiti samo korisniku ili njegovu opunomoćeniku.
- 4) Banka ne smije držati kod sebe umnožak (duplikat) ključa ili ključeva koji se predaju korisniku.
- 5) Korisnik ne smije staviti u svoj sef predmet koji može ugroziti sigurnost Banke ili drugih sefova, u protivnom, Banka može izjaviti da raskida ugovor o sefu.
- 6) Ako korisnik ne plati Banci samo jedan obrok naknade po dospelosti, Banka može raskinuti ugovor nakon proteka mjesec dana nakon što korisnika preporučenim pismom opomene na naplatu.
- 7) Pošto raskine ugovor, Banka može pozvati korisnika da isprazni sef i da joj preda ključ, pa ako korisnik to ne učini, Banka može zahtijevati da se sef otvori putem suda, utvrdi njegov sadržaj i nađene stvari stave u sudski polog ili povjere Banci na čuvanje.
- 8) Banka ima pravo prvenstva naplate dužne naknade nastale iz ugovora o sefu iz novčanog iznosa koji je pronađen u sefu ili iz cijene dobivene prodajom drugih vrijednosti nađenih u sefu.

IV. 11 Druge osnovne i dodatne financijske usluge

Članak 44.

- 1) Od drugih osnovnih financijskih usluga Banka pruža usluge otkupa potraživanja s regresom ili bez njega, te trgovanje za svoj račun ili za račun poslovnog subjekta stranim sredstvima plaćanja, uključujući i mjenjačke poslove.
- 2) Od drugih dodatnih financijskih usluga Banka obavlja poslove vezane uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje, te druge usluge slične financijskim uslugama ako su navedene u odobrenju za rad Banke.

V. NAKNADE I OSTALI TROŠKOVI

Članak 45.

- 1) Za pružanje svojih usluga Banka naplaćuje naknade. Vrste i visine naknada propisane su Odlukom o visini naknada za usluge Banke. Banka samostalno određuje i mijenja visinu naknada za vrijeme trajanja poslovnog odnosa s poslovnim subjektom, sukladno tržišnim uvjetima. O promjeni visine naknade Banka poslovnog subjekta obavještava i pisanim putem na adresu iz ugovora o bankovnoj ili financijskoj usluzi.
- 2) Za slučaj da poslovni subjekt odustane od kreditnog zahtjeva nakon što je isti primljen u obradu, odnosno nakon što su dogovoreni svi uvjeti, ili je kreditni zahtjev već odobren, Banka ima pravo naplatiti jednokratnu naknadu sukladno Odluci o visini naknada za usluge Banke.
- 3) Poslovni subjekt snosi sve troškove nastale Banci s osnova korištenja bilo kojeg proizvoda ili usluge Banke, uključujući troškove dostave, provjere dokumentacije, provedbe osiguranja i naknadne promjene instrumenata osiguranja, troškove promjene dogovorenih uvjeta, troškove procjene i vještačenja, javnobilježničke i sudske troškove, troškove provedbe ovrhe i sve slične troškove.

VI. PRIGOVORI POSLOVNOG SUBJEKTA I RJEŠAVANJE SPOROVA

Članak 46.

- 1) Ako poslovni subjekt smatra da se Banka ne pridržava ugovorenih uvjeta o pružanju bankovnih ili financijskih usluga, može uputiti svoj prigovor Banci.
- 2) Prigovor iz stavka 1. ovog članka poslovni subjekt podnosi Banci u pisanom obliku osobnom dostavom u najbližu poslovnicu/ispostavu Banke ili putem pošte na adresu 10000 Zagreb, Ulica grada Vukovara 74, Sektor poslovnog bankarstva, ili na elektronsku adresu poslovnobankarstvo@kbz.hr. u bilo koje vrijeme za trajanja ugovornog odnosa između poslovnog subjekta i Banke.
- 3) Na svaki prigovor Banka će odgovoriti u pisanom obliku u najkraćem mogućem roku koji ne može biti dulji od 30 dana od dana zaprimanja prigovora.
- 4) Ako poslovni subjekt ne primi od Banke obavijest koju redovito prima, dužan je obavijestiti Banku u roku 8 dana od isteka roka u kojem bi inače primio obavijest.

Članak 47.

Za rješavanje mogućih sporova koji bi proizašli iz poslovnog odnosa poslovnog subjekta i Banke mjesno je nadležan stvarno nadležni sud u Zagrebu, osim ako ne postoji isključiva nadležnost drugog suda ili nadležnog tijela.

VII. ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 48.

- 1) Ovi Opći uvjeti sastavni su dio svakog ugovornog odnosa između poslovnog subjekta i Banke, osim onih poslovnih odnosa koji su regulirani zasebnim Općim uvjetima, a to su Opći uvjeti otvaranja i vođenja transakcijskog računa i obavljanja usluga platnog prometa za korisnike platnih usluga – nepotrošače i Opći uvjeti poslovanja za izdavanje i korištenje EuroCard / MasterCard Business Charge kartice za poslovne subjekte, te potpisom ugovora poslovni subjekt prihvća i ove Opće uvjete.
- 2) Ovi Opći uvjeti, kao i sve naknadne izmjene i dopune, dostupni su u poslovnicama, ispostavama ili na internetskim stranicama Banke.

Članak 49.

- 1) Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu 03.10.2011. godine.
- 2) Danom stupanja na snagu ovih Općih uvjeta prestaju važiti Opći uvjeti poslovanja s pravnim osobama broj U-7-44/2009 od 27. 10. 2009. godine i Opći uvjeti poslovanja s obrtnicima i drugim fizičkim osobama koje obavljaju registriranu poslovnu djelatnost broj U-8-44/2009 od 27. 10. 2009. godine.

PROKURIST:
mr. sc. Emil Mihalina

ZAMJENIK PREDsjedNIKA UPRAVE BANKE:
mr. sc. Ivan Dropulić

U Zagrebu, 27.09.2011. godine
Broj: U-2-40/2011.