



21000 SPLIT; 114. brigade 9; tel: 540-280; fax: 368-448; m.br. 0131920; OIB 25351138943; ž.rn.br: 4109006-101111116

Uprava
Broj 200/2010
Split, 14.12.2010. godine

Na temelju članka 42. Statuta Banke splitsko-dalmatinske d.d., Split Uprava Banke na sjednici održanoj 14.12.2010. godine, donosi:

OPĆE UVJETE PO KREDITNOM POSLOVANJU S PRAVNIM OSOBAMA I FIZIČKIM OSOBAMA KOJE DJELUJU U OKVIRU SVOJE POSLOVNE DJELATNOSTI ILI SLOBODNOG ZANIMANJA

Izdavatelj ovih Općih uvjeta poslovanja po kreditno-garancijskom poslovanju pravnih osoba i fizičkih osoba koje djeluju u okviru svoje poslovne djelatnosti ili slobodnog zanimanja (u daljnjem tekstu: **Opći uvjeti**) je Banka splitsko-dalmatinska d.d., 114. Brigade 9, 21 000 Split, Republika Hrvatska, SWIFT oznaka: DALMHR22, registrirana pri Trgovačkom sudu u Splitu pod brojem MBS: 060000847, OIB:25351138943, račun: 4109006-101111116, info@bsd.hr (u daljnjem tekstu: **Banka**);

1. Područje primjena

Ovi Opći uvjeti poslovanja primjenjuju se na prava i obveze zasnovane ugovorno između Banke splitsko-dalmatinske d.d. (u daljnjem tekstu: **Banka**) i pravne osobe i fizičke osobe koja djeluje u okviru svoje poslovne djelatnosti ili slobodnog zanimanja (u daljnjem tekstu: **Klijent**).

2. Sklapanje kreditnog posla

Zahtjev za odobrenje kredita Klijent može podnijeti u Sektoru kreditnih poslova u Službi kreditno-garancijskih poslova Banke.

Kreditni se ugovaraju u kunama ili uz valutnu klauzulu, ovisno o vrsti kredita, a sukladno uvjetima kreditiranja Banke u poslovanju s pravnim osobama.

Prije sklapanja ugovora o kreditu, Banka će Klijentu – tražitelju kredita, pravovremeno pružiti sve informacije vezane uz ugovor o kreditu.

Radi procjene kreditnog rizika i ostvarenja prava na kredit, Klijent je obavezan uz kreditni zahtjev dostaviti potrebne podatke i dokumentaciju koju propisuje Banka za pojedinu vrstu kredita, te podatke i dokumentaciju o identitetu tražitelja kredita i ostalih sudionika u kreditu (sudužnik, jamac), bonitetu, podatke o visini primanja, iznosu i namjeni traženih sredstava, instrumentima osiguranja i sl.

Banka svojim aktima i kreditnim uvjetima propisuje uvjete i kriterije za odobravanje pojedinih vrsta plasmana pravnim osobama i s njima povezanim osobama, te najveću dopuštenu izloženost. Kod izračuna ukupne izloženosti Banke prema osobi kojoj se odobrava kredit uzimaju se u obzir i s njom povezane osobe koje predstavljaju jedan rizik za Banku.

Banka u svrhu sveobuhvatnog i kontinuiranog praćenja izloženosti prema pojedinom Klijentu i s njim povezanim osobama, utvrđuje granice kreditne sposobnosti sudionika u kreditnom poslu. Prije sklapanja ugovora o kreditu Banka procjenjuje Klijentovu kreditnu sposobnost, na temelju informacija koje zatraži i dobije od Klijenta. Banka ima pravo procjenjivati dužnikovu kreditnu sposobnost, te kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih tražbina, a kako prilikom sklapanja ugovora, tako i za cijelo vrijeme trajanja pravnog odnosa.

Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev bez obrazloženja.

Ako Banka odobri kredit, Banka i Klijent zaključuju ugovor o kreditu, u pisanom obliku. Ugovorom o kreditu Banka se obvezuje Klijentu staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene (nenamjenski), a Korisnik kredita se obvezuje Banci plaćati ugovorene kamate i iskoristeni iznos sredstava kredita vratiti na način i u vrijeme kako je dogovoreno. Klijent ima pravo u roku od 14 dana odustati od ugovora o kreditu bez navođenja razloga. Rok od 14 dana počinje teći od dana sklapanja ugovora o kreditu ili od dana primitka od Banke uvjeta i prethodnih informacija. Prilikom odustajanja Klijent je dužan u cilju valjanosti odustajanja, a prije isteka roka od 14 dana obavijestiti o tome Banku. Klijent je dužan obavijest dostaviti Banci pisanim putem ili na nekom drugom trajnom mediju koji je dostupan Banci, odnosno, platiti Banci glavnicu i kamatu na glavnici od dana povlačenja novca na osnovi ugovora o kreditu do datuma otplate glavnice bez odgode i ne kasnije od 30 dana nakon što je Banci poslao pisanu obavijest o odustajanju.

Klijent je dužan, nakon što ga Banka obavijesti o odobrenju kredita, sklopiti s Bankom ugovor o kreditu najkasnije u roku od 15 dana od dana odobrenja kredita. U protivnom se smatra da je odustao od kredita. Sklapanje ugovora o kreditu izvan navedenog roka smatra se ponovnim zahtjevom za kredit, u kojem slučaju se ponovno provodi procjena kreditnog rizika.

Prilikom ugovaranja kredita, Klijentu se uručuje otplatna tablica u kojoj je iskazana visina kredita, broj i visina anuiteta, rok otplate kredita, visina ukupne kamate, nominalna i efektivna kamatna stopa i sve naknade koje je Klijent dužan platiti temeljem određenog kreditnog posla.

Banka će tijekom trajanja ugovora o kreditu, na zahtjev Klijenta, besplatno staviti na raspolaganje izvještaj u obliku otplatne tablice (plan otplate).

3. Instrumenti osiguranja otplate kredita

Ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita, Klijent je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja otplate kredita. Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se mjenice, suglasnosti o zapljeni primanja, zadužnica, založno pravo odnosno prijenos prava vlasništva na stvarima i pravima, police osiguranja, novčani depoziti, garancije, vrijednosti papiri, udjeli u investicijskim fondovima i drugi instrumenti koje je Klijent dužan dostaviti na zahtjev i po izboru Banke.

Trošak javnog bilježnika snosi Klijent. Klijent je obavezan platiti i sve druge troškove koji su vezani uz ugovor o kreditu, o čemu će biti obaviješten prije sklapanja ugovora o kreditu.

Ukoliko tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka procijeni da je došlo do smanjenja vrijednosti kvalitete pojedinog instrumenta osiguranja, Klijent će na zahtjev dostaviti Banci novi instrument osiguranja najmanje iste vrijednosti kao i prethodni instrument. Banka može zahtijevati od Klijenta ugovaranje naknadnog povećanja opsega osiguranja ili zamjenu pojedinih sredstava osiguranja zbog promjene razine rizika ili vrijednosti sredstva osiguranja tijekom trajanja ugovornog odnosa. Banka može upotrijebiti sredstva osiguranja koje su joj Klijenti (korisnik kredita, sudužnik, jamac) ustupili bez posebne najave i odobrenja Klijenta, koristeći ih redosljedom kojeg prosudi najučinkovitijim za podmirenje svojih dospjelih, a nepodmirenih tražbina prema Klijentu.

Banka je ovlaštena u cijelosti ili djelomično, ustupiti bilo koju tražbinu i pravo (uključivo i pripadajuće instrumente osiguranja) iz pojedinačnog ugovora na koji se primjenjuju ovi Opći uvjeti na treću osobu, bez posebne suglasnosti Klijenta. O prijenosu prava Banka će obavijestiti Klijenta.

Banka može kao jedan od instrumenata osiguranja ugovoriti i oročeni depozit određenog iznosa, namjene i ročnosti čiji rok oročenja ne može biti kraći do roka otplate kredita, osim ako nije drugačije dogovoreno ugovorom o depozitu ili ugovorom o založnom pravu.

Ako je namjenski oročen depozit ugovoren kao uvjet odobravanja kredita i / ili kao instrument osiguranja, Banka može izvršiti prijeboj sa sredstvima namjenski oročenog depozita u slučaju dospjelih neplaćenih obveza po ugovoru o kreditu, otkaza ugovora o kreditu za podmirenje dospjelih obveza, u slučaju prijevremene otplate kredita ili na temelju posebne odluke Banke, ako navedeno nije u suprotnosti s ugovorom o kreditu i ugovorom o namjenski oročenom depozitu.

Na namjenski oročen depozit koji služi kao instrument osiguranja kredita Banka obračunava kamatu utvrđenu Odlukom Banke o kamatama.

4. Korištenje kredita

Način korištenja kredita i dokumentacija na temelju koje se koristi kredit ovisi o namjeni kredita. Kredit se može koristiti ako su ispunjeni svi uvjeti za korištenje kredita, nakon sklapanja ugovora o kreditu, ugovaranja i dostave svih potrebnih instrumenata osiguranja.

Odobreni kredit uz valutnu klauzulu isplaćuje se prema ugovorenom tečaju Banke u protuvrijednosti kuna.

Kod kredita uz valutnu klauzulu iskorišteni iznos kredita, izražen u valuti, predstavlja zaduženje klijenta.

Ako se klijentu odobri namjenski kredit, Banka ima pravo tijekom trajanja ugovornog odnosa kontrolirati namjensko korištenje kredita, uz mogućnost otkaza istog ukoliko se utvrdi kršenje preuzetih obveza, osobito ako to utječe ili može utjecati na procjenu rizika otplate kredita.

5. Kamate

Kamatne stope u kreditnom poslovanju (redovne i zatezne) , ugovaraju se kao promjenjive, godišnje nominalne kamatne stope. Važeće kamatne stope dostupne su klijentima u svim Poslovnicama Banke, te na internet stranici Banke www.bsd.hr

Ovisno o vrsti i namjeni kredita, te važećim aktima Banke, kamate na kredite obračunavaju se dekurzivnom proporcionalnom metodom ili nekom drugom metodom.

Način utvrđivanja i praćenja kamatnih stopa, definiranje obračunskog razdoblja i metode obračuna kamata na kredite, te uvjeti i način na koji se mogu mijenjati kamatne stope na kredite, regulirane su posebnim aktima Banke, koja se zajedno sa ovim Općim uvjetima smatraju sastavnim dijelom svakog pojedinog ugovora koji se sklapa između Klijenta i Banke, te zajedno sa svim izmjenama i dopunama, donesenim za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, obvezuju ugovorne strane na isti način kao i odredbe pojedinog ugovora, osim ako pojedinim ugovorom nije drugačije ugovoreno.

Banka može promijeniti ugovorene kamatne stope, uvažavajući nastale promjene na bankarskim tržištima i makroekonomskim parametrima, te sukladno Politici i metodologiji utvrđivanja kamatnih stopa i naknada Banke.

Banka na dospjele, nepodmirene obveze iz ugovora o kreditu, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima, za razdoblje zakašnjenja obračunava i naplaćuje zakonsku zateznu kamatu, koja je promjenjiva u skladu s propisima. Stopa zateznih kamata određuje se za svako polugodište, uvećanjem eskontne stope HNB-e koja je vrijedila zadnjeg dana polugodišta koje je prethodilo tekućem polugodištu za osam postotnih poena.

Interkalarna kamata određuje se u visini redovne, a obračunava se i naplaćuje identično redovnoj kamatnoj stopi, osim ako nije drugačije ugovoreno.

Banka sukladno metodologiji definiranoj aktom HNB-e kojom se uređuje efektivna kamatna stopa izračunava i iskazuje efektivnu kamatnu stopu koja odražava ukupan trošak kredita.

6. Naknade u kreditnom poslu

Banka u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade i troškove koji su izravno povezani s kreditom te uz uvjete njegovog odobravanja, korištenja i naplate, te povrata instrumenata osiguranja sukladno zakonu i Odluci o naknadama Banke o pojedinom kreditnom proizvodu.

Kod kredita uz valutnu klauzulu, naknade i troškovi se naplaćuju u kunskoj protuvrijednosti prema ugovorenom tečaju.

Klijent je dužan platiti naknadu za prijevremenu otplatu kredita u visini utvrđenoj u Odluci o naknadama Banke važećoj na dan prijevremene otplate, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima.

7. Otplata kredita i prijevremena otplata

Kredit se otplaćuje u kunama odnosno, ukoliko je kredit odobren uz valutnu klauzulu, u kunskoj protuvrijednosti prema ugovorenom tečaju na dan obračuna dospjelih obveza / prijevremene otplate kredita. Iz uplata Klijenta namiruju se prvo troškovi, zatim kamate (zatezna i redovna) i glavnica.

O svojoj namjeri prijevremene otplate kredita djelomično ili u cijelosti, klijent je dužan obavijestiti Banku unaprijed.

8. Tečaj u kreditnom poslovanju

U kreditnom poslovanju koristi se ugovoreni tečaj. Ugovoreni tečaj može biti srednji ili prodajni tečaj za devizu Banke, ugovoren Ugovorom o kreditu.

Tečajna lista Banke dostupna je u svim Poslovnicama i na internet stranicama Banke www.bsd.hr.

9. Posljedice izostalih uplata

U slučaju da Klijent ne ispunjava preuzete ugovorne obveze, Banka prije otkazivanja ugovora poduzima mjere naplate dospjelih nenaplaćenih potraživanja što uključuje, ali ne ograničava slanje obavijesti i opomena, aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja (suglasnosti o zapljeni primanja, zadužnica, mjenica, polica osiguranja i dr.), te naplaćivanje naknade za iste sukladno Odluci o naknadama Banke. Ukoliko Klijent ne ispuni svoje dospjele obveze Banka će nakon otkaza pokrenuti postupak naplate sukladno propisima, u kojem slučaju Klijent snosi troškove ovog postupka.

10. Obavješćavanje

Banka će na ugovoreni način, a najmanje jedanput na godinu obavijestiti Klijenta o stanju njegova kredita.

Kod ugovora o kreditu uz promjenjivu kamatnu stopu, u slučaju promjene, Banka će Klijenta o istome obavijestiti na ugovoreni način, najmanje 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati. Uz obavijest o izmjeni kamatne stope, Banka će dostaviti i izmijenjeni otplatni plan. Obavijest će sadržavati iznos anuiteta koji se treba uplaćivati nakon stupanja na snagu nove kamatne stope.

11. Rješavanje prigovora i sporova

Ako klijent smatra da se Banka ne pridržava uvjeta iz ugovora o kreditu, te ovih Općih uvjeta, može svoj prigovor podnijeti Banci u bilo kojoj poslovnici ili putem pošte, telefaksa ili elektroničke pošte. Banka će na prigovor odgovoriti najdalje u roku od 10 dana, osim u slučaju ako je posebnim propisom ugovoren drugačiji rok

Za sporove koji bi proizašli iz ovih Općih uvjeta biti će mjerodavno hrvatsko pravo. U slučaju eventualnog spora, Klijent i Banka rješavat će ga sporazumno. U protivnom, nadležan je sud u Splitu.

Također, u svim sporovima između pravnih osoba i Banke koji nastanu u primjeni ovih Općih uvjeta, može se podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore.

12. Završne odredbe

Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Općih uvjeta. Izmjene i dopune Općih uvjeta Banka će učiniti dostupnim Klijentima u Poslovnicama, te na internet stranici Banke www.bsd.hr i to 15 dana prije nego što one stupe na snagu.

Potpisivanjem ugovora o kreditu, Klijent potvrđuje da je upoznat sa ovim Općim uvjetima, da je prethodno upoznat s uvjetima pojedine usluge, da mu je Banka pružila sve prethodne informacije, te da je s njima u cijelosti suglasan.

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se od 01.01.2011. godine zajedno s ostalim Općim uvjetima poslovanja Banke splitsko-dalmatinske d.d..

Predloženi Opći uvjeti u skladu su s relevantnim zakonskim propisima i internima aktima Banke.

Lidija Županović, voditeljica Službe pravnih poslova i praćenja usklađenosti

Ante Blažević, predsjednik uprave