



## **OPĆI UVJETI KREDITNOG POSLOVANJA JADRANSKE BANKE d.d. ŠIBENIK**

### **1. Uvod**

Općim uvjetima kreditnog poslovanja reguliraju se opća pitanja koja su bitna za kreditno poslovanje Jadranske banke d.d. Šibenik. Banka obavlja kreditnu aktivnost iz vlastitog potencijala te u suradnji s drugim financijskim i državnim institucijama, te institucijama lokalne samouprave. Svoju kreditnu aktivnost Jadranska banka d.d. temelji na posebno donesenim i prihvaćenim programima kreditiranja.

### **2. Postupak obrade kreditnog zahtjeva**

Postupak obrade kreditnog zahtjeva utvrđen je pravilnikom o procedurama u obavljanju kreditno garantne funkcije. U pravilu, postupak se sastoji od slijedećih aktivnosti:

- Zaprimanje, evidentiranje i provjera formalne ispravnosti zahtjeva
- Ocjena zahtjeva s financijskog i nefinancijskog aspekta
- Izrada kreditnog prijedloga
- Ocjena rizičnosti plasmana
- Odlučivanje
- Sklapanje ugovora
- Provedba osiguranja plasmana
- Korištenje

### **3. Kreditna aktivnost Jadranske banke d.d. Šibenik**

#### **3.1. Vrste kredita**

Banka odobrava kratkoročne i dugoročne kredite različitih namjena.

Kreditni mogu biti odobreni u kunama, kunama s valutnom klauzulom, u stranoj valuti.

#### **3.2. Namjena kredita**

Banka obvezno ugovara i pravo kontrole namjenskog korištenja kredita. Za slučaj nenamjenskog korištenja, banka ugovara mogućnost otkaza ugovora.

#### **3.3. Iznos kredita**

U pravilu, iznos kredita zavisi od potrebne veličine ulaganja, mogućnosti povrata kredita te kvalitete i vrijednosti ponuđenih instrumenta osiguranja.

Banka može ograničiti najviši i najniži iznos kredita. Ako je to slučaj, tada se to ograničenje navodi u programu kreditiranja.

#### **3.4 Rok korištenja**

Rok korištenja kredita odobrava se do 12 mjeseci od datuma sklapanja ugovora, ali se na zahtjev može odobriti i duži, odnosno kraći rok ovisno o dinamici ulaganja.

Nakon potpisivanja ugovora, kredit se može koristiti, ako su pribavljeni svi instrumenti osiguranja. Ako postoje dodatni preduvjeti za korištenje kredita, isti će se definirati ugovorom o kreditu.

Isplata iz kredita obavlja se na bazi pisanog i dokumentiranog zahtjeva.

Refundiranje sredstava za već izvršena plaćanja Banka će prihvaćati iznimno i samo u slučaju da je s time bila upoznata prije donošenja odluke o kreditu u okviru postavljenog zahtjeva za odobrenje kredita .

### **3.5. Otplata kredita**

Otplata kredita sastoji se od razdoblja počeka i otplate glavnice, a utvrđuje se programima kreditiranja i definira brojem godina.

Podrazumijeva se da je poček uključen u rok otplate, osim ako izričito nije drugačije navedeno.

Poček podrazumijeva razdoblje u vijeku kredita za vrijeme kojeg korisnik kredita nije u obvezi otplate glavnice kredita, već je samo u obvezi plaćanja kamata.

Ako kredit nije u cijelosti iskorišten, a nije donesena odluka o produženju roka korištenja kredita, u otplatu se prenosi iskorišteni iznos kredita.

Rok otplate kredita ugovara se na način da se navede dan stavljanja kredita u otplatu, periodika otplate te dan dospijeća prve rate.

Otplata kredita ugovara se u jednakim mjesečnim, tromjesečnim, polugodišnjim ili godišnjim ratama sukladno pravilima utvrđenim u kreditnim programima.

### **3.6 Valutna klauzula**

Banka, u pravilu, odobrava kredite u kunama uz dvosmjernu valutnu klauzulu. Banka može ugovarati i jednosmjernu valutnu klauzulu. Ugovaranje kredita uz valutnu klauzulu podrazumijeva da se obračuni svih vrsta kamata i naknada obavljaju na osnovicu u valuti koja je definirana po valutnoj klauzuli te da se plaćanja izvršavaju na način kako ih je definirala valutna klauzula.

Sve isplate iz kredita te obveze vraćanja kredita u kunama obračunavaju se primjenom valutne klauzule.

- Krediti se odobravaju i ugovaraju u kunama uz dvosmjernu valutnu klauzulu. Odobreni iznos kredita u kunama na dan potpisivanja ugovora preračunava se po srednjem tečaju HNB-a u protuvrijednost valute u kojoj je ugovorena valutna klauzula. Iznos u valuti predstavlja zaduženje korisnika kredita.
- Krediti ugovoreni uz dvosmjernu valutnu klauzulu puštaju se u tečaj u kunama po srednjem tečaju HNB- a na dan isplate kredita do iznosa u valuti. Povrat kredita u kunama obračunava se primjenom srednjeg tečaja HNB-a na dan uplate za jedinicu strane valute u kojoj je ugovorena valutna klauzula.

### **3.7. Kamata i naknada**

Vrste i visina kamatnih stopa i naknada ili način njihovog formiranja određuje se Odlukom o kamatnim stopama Banke te programima kreditiranja .

### **3.8. Redoslijed naplate**

Kad korisnik kredita izvršava plaćanje svojih obveza, a plaćeni iznos je manji od ukupne dospjele obveze, Banka će, bez obzira na opisanu svrhu doznake, najprije zatvoriti zateznu

kamatu po svim osnovama, zatim naknadu, pa redovnu kamatu, a ostatkom iznosa zatvara glavnicu.

### **3.9. Osiguranje urednog vraćanja kredita**

Banka, u pravilu, osim bjanko mjenica i/ili zadužnica uzima i slijedeće instrumente osiguranja urednog vraćanja kredita:

- Nekretnine
- Pokretnine
- Vrijednosne papire
- Bankarsku garanciju
- Jamstvo RH
- Jamstvo jedinica lokalne uprave i samouprave
- Garanciju HAMAG-a
- Policu osiguranja

Banke prihvaća i druge vrste osiguranja, ako ih nadležno tijelo ocijeni prihvatljivim za Banku.

### **3.11. Raskid ili otkaz ugovora o kreditu**

Banke će, u pravilu, otkazati ugovor u slučajevima koji su predviđeni zakonom o obveznim odnosima (nenamjensko korištenje, insolventnost korisnika, prestanak pravne osobe), a raskinut će ugovor u slijedećim slučajevima:

- Neispunjenje obveza iz ugovora o kreditu
- Zakašnjenje u ispunjenju obveza
- Povreda obveze obavještanja o ranijim zaduženjima
- Dostavljanje neistinite dokumentacije
- Onemogućavanja obavljanja nadzora i namjenske kontrole
- Povreda obveze obavještanja o promjenama koje se upisuju u sudski registar, karton deponiranih potpisa i drugo,
- Otvaranje postupka stečaja ili postupka likvidacije i
- Kršenje drugih odredbi ugovora o kreditu.

Postojanje razloga za otkaz ili raskid ugovora mora se nedvojbeno utvrditi, a u slučaju njihovog postojanja odluku o tome donosi Uprava Banke.

### **3.12. Sporovi**

U ugovorima o kreditnim poslovima Banka će u pravilu ugovarati nadležnost suda u Šibeniku.