

OPĆI/OPŠTI UVJETI/USLOVI POSLOVNJA ZA KREDITNE PROIZVODE ZA PRAVNA LICA KLASIFIKOVANA U SEGMENT MALIH PREDUZEĆA

1. Uvod

1.1. Ovim Općim/Opštim uvjetima/uslovima poslovanja za kreditne proizvode za pravna lica klasifikovana u segment malih preduzeća (dalje u tekstu: Uvjeti) Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina (dalje u tekstu: Banka) uređuju se osnove (obaveznih) poslovnih odnosa između Banke i pravnih i fizičkih osoba (dalje u tekstu: korisnik kredita - Klijent, solidarni dužnik/sudužnik, založni dužnik, supotpisnik, izdavalac mjenice, zadužnice odnosno učesnici u kreditnom poslu) kojima trajno ili povremeno pruža bankarske usluge u dijelu kreditnog poslovanja.

1.2. Banka može mijenjati ove Opće/Opšte uvjete/uslove uz obavještanja Korisnika kredita najmanje 15 dana prije početka primjene eventualnih izmjena. Informacije o važećim uvjetima biti će dostupne u pisanom obliku kod nadležnog Menadžera za odnose sa klijentima i na web stranici Banke.

2. Pojam usluge

2.1. Kreditni posao je dužničko – vjerovnički odnos u kojem vjerovnik kredita – Banka stavlja na snagu određeni iznos novčanih sredstava dužniku – Korisniku kredita na ugovoreno vrijeme i uz ugovorene uvjete povrata i cijenu – kamatnu stopu. U smislu ovih Općih uvjeta označava korištenje kreditnih proizvoda i/ili usluga koji podrazumijevaju sve vrste kredita, dopuštena prekoračenja po poslovnim računima i ostali kreditni proizvodi.

2.2. Kratkoročni i dugoročni krediti u zavisnosti od roka dospijeće odobravaju se sa rokom dospijeća do jedne godine, odnosno preko jedne godine.

Kratkoročni krediti su namijenjeni za financiranje obrtnih ili stalnih sredstava, zatvaranje kredita kod druge banke. Otplata kredita se može vršiti u ratama ili anuitetima. Otplata glavnice u ratama (jednakim ili različitim) može biti mjesečna, kvartalna, polugodišnja, kamata se obračunava mjesečno. Može se ugovoriti mjesečno plaćanje kamate, a posljednji mjesec plaćanje cjelokupne glavnice uz posljednju kamatu. Anuitetski krediti mogu biti sa mjesečnim, kvartalnim, polugodišnjim jednakim anuitetima (anuitet=glavnica + kamata).

Dugoročni krediti namijenjeni su za financiranje investicija, izgradnje, opreme, refundaciju već izvršenih ulaganja i sl., te za zatvaranje kredita kod druge banke. Otplata glavnice u ratama jednakim ili različitim) može biti mjesečna, kvartalna, polugodišnja, kamata se obračunava mjesečno. Anuitetski krediti mogu biti sa mjesečnim, kvartalnim, polugodišnjim jednakim ili različitim anuitetima (anuitet=glavnica + kamata).

2.3. Revolving kredit je namijenjen za financiranje obrtnih sredstava i poboljšanje tekuće likvidnosti. Maksimalan period odobrenja je do 12 mjeseci. Klijent u periodu na koji je odobren revolving kredit koristi – revolvira sredstva u skladu sa svojim potrebama.

2.4. Dozvoljeno prekoračenje po transakcijskom računu je kredit namijenjen za poboljšanje i održavanje tekuće likvidnosti. Maksimalan period odobrenja je do 12 mjeseci. Iznos dozvoljeno prekoračenja iznosi do 50% prosječnog mjesečnog potražnog prometa u posljednjih šest mjeseci

3. Učesnici u kreditnom poslu

3.1. Korisnik kredita – Klijent može biti domaća pravna osoba koja ima aktivan transakcijski račun u Intesa Sanpaolo Banci d.d. Bosna i Hercegovina. Klijent mora imati uredno poslovanje po svim osnovama u Banci i ne može imati dospjelih neizmirenih obveza u trenutku podnošenja Zahtjeva za odobravanje kredita.

3.2. Solidarni dužnik, Sudužnik može biti pravna osoba koja zajedno sa Korisnikom kredita – Klijentom solidarno garantiraju banci za redovitu otplatu po kreditu. U slučaju neredovite otplate po kreditu od strane Klijenta, Banka može otplatu tražiti od Solidarnog dužnika, sudužnika.

3.3. Založni dužnik dobrovoljno daje u залог svoju nekretninu kao osiguranje otplate plasmana ukoliko se kao instrument osiguranja zahtjeva prilikom odobravanja kredita. Može biti fizička ili pravna osoba.

3.4. Supotpisnik ugovora je pravna osoba koja svojim potpisom daje saglasnost za uspostavu poslovnog odnosa, odnosno zaduživanje Klijenta ukoliko je isto potrebno.

3.5. Izdavalac mjenice/zadužnice. Mjenica/Zadužnica predstavljaju jedan od instrumenta osiguranja povrata po kreditima. Mjenica je vrijednosni papir koji uz mjeničnu izjavu daje pravo Banci da se u slučaju neispunjenja ugovornih obveza naplati od izdavaoca mjenice. Zadužnica je izvršna isprava koja je potvrđena od notara, a

kojom se izdavatelj zadužnice daje suglasnost Banci da se naplati po svim računima u slučaju neispunjenja ugovornih obveza.

3.6. Identitet učesnika u kreditnom poslu se vrši na temelju statusno pravne dokumentacije, te uvidom u ličnu/osobnu ispravu odnosno odgovarajuću javnu ispravu sa fotografijom.

3.7. Povezane osobe se smatraju se fizičke i pravne osobe koja su međusobno povezana vlasništvom nad kapitalom ili upravljanjem kapitalom sa 25% i više glasačkih prava ili kapitala ili na drugi način povezana radi postizanja zajedničkih poslovnih ciljeva, tako da poslovanje i rezultati poslovanja jedne osobe može značajno utjecati na poslovanje, odnosno rezultate poslovanja druge osobe, a koja povezanost se utvrđuje sukladno podzakonskim aktima

4. Odobravanje kredita

4.1. Banka odobrava kredite pravnim osobama koje imaju sjedište u Bosni i Hercegovini. Kredit se ugovara u domicilnoj valuti KM uz ili bez valutne klauzule.

4.2. Korisnik kredita - Klijent dostavlja Banci pismeni Zahtjev za odobrenje kredita. Zahtjev za odobrenje kredita je obrazac u formi i sadržaju prihvatljivom Banci koji Klijent podnosi Banci prilikom podnošenja zahtjeva za bilo koji kreditni proizvod ili uslugu. Kreditni zahtjev pored osnovnih podataka o klijentu obvezno sadrži i podatke o vrijednosti/iznosu, namjeni, načinu korištenja i otplate odnosno prestanku obveze, roku i trajanju otplate, instrumentima osiguranja kreditnog proizvoda, kao i potrebne podatke i isprave o financijskom položaju Klijenta.

Uz Zahtjev za odobrenje kredita potrebno je dostaviti i dokumentaciju koja je neophodna za obradu Zahtjeva.

- Statusno pravnu dokumentaciju čini: Statut ili akt o osnivanju, Rješenje/Aktualni izvod iz sudskog registra ne starije od tri mjeseca, Obavještenje nadležnog Zavoda za statistiku o razvrstavanju subjekta prema djelatnostima. Ukoliko izdavalac mjenice/zadužnice/založni dužnik nije identificiran prilikom otvaranja transakcijskog računa Klijenta potrebno je dostaviti identifikacijske dokumente sa fotografijama - kopije ličnih/osobnih karti/iskaznica (pasoša/putovnica) te njihove prijave o mjestu prebivališta ne starije od 6 (šest) mjeseci;

- Ekonomsko financijsku dokumentaciju čine: Godišnji financijski izvještaji minimalno za prethodne tri godine, konsolidirani financijski izvještaji za Grupe pravnih osoba, presječni podaci i izvještaji ako je promjenjivo, informaciju o kupcima, dobavljačima, tržišnom položaju Klijenta, poslovni plan, projekcije poslovanja, novčanog toka ako je primjenjivo

- Dokumentaciju vezano za instrumente osiguranja: Dokumentacija potrebna za odobrenje kredita zavisi od ponuđenih i za Banku prihvatljivih instrumenata osiguranja. Instrumenti osiguranja mogu biti novčani depoziti, vrijednosti papiri, nekretnine, pokretnine, garancije i jamstva, potraživanja. U toku obrade Zahtjeva za odobrenje kredita Banka pismeno kontaktira Klijenta o potrebnoj dokumentaciji.

4.3. Po primanju zahtjeva, Banka procjenjuje adekvatnost strukturiranja transakcije u pogledu vrste zahtjeva, predloženih rokova, financijske snage Klijenta u prethodnim godinama, realnosti projektiranog poslovanja i mogućnost servisiranja obaveza prema Banci u periodu otplate kredita, adekvatnosti kolaterala, povrat plasmana zasnovati na realnim i održivim budućim prihodima i budućim novčanim tokovima Klijenta, a ne na raspoloživom kolateralu, te ostalim detaljima zahtjeva koji moraju biti usklađeni sa važećim aktima Banke. Kreditna sposobnost je sposobnost Klijenta kao korisnika kredita na preuzimanje obveze redovitog i potpunog plaćanja anuiteta/rate za konkretan iznos kredita.

4.4. Banka može donijeti pozitivnu / negativnu / uvjetno pozitivnu odluku o odobrenju kredita o čemu pismeno ili usmeno informira Klijenta o mogućnosti zaključivanja i aktiviranja ugovora odnosno o razlozima odbijanja Zahtjeva za odobrenje kredita.

4.5. Nakon odobrenja Zahtjeva, Banka i učesnici u kreditu zaključuju Ugovor o kreditu, a isti stupa na snagu, odnosno aktivira se nakon ispunjenja eventualnih uvjeta. Nakon aktiviranja Ugovora, Klijentu se ugovorena sredstva stavljaju na raspolaganje.

Ugovor označava odnos Banke i učesnika u kreditu po osnovu kreditnog posla. Ugovor o kreditu je dvostrano obvezni pravni posao kojim se Klijent obvezuje ustupiti Banci sve ugovorene instrumente osiguranja te kumulativno ispuniti sve ugovorene prethodne uvjete, nakon čega se Banka obvezuje Klijentu staviti na raspolaganje odobreni kreditni proizvod na određeno vrijeme, za određenu namjenu ili bez posebne namjene, uz ugovorene kamate, a Klijent se obvezuje sve obveze uvećane za pripadajuće kamate prema Banci podmiriti na vrijeme, u obimu i na način kako je ugovoreno, a u što uključuje i ispunjenje eventualnih naknadnih uvjeta.

5. Korištenje kreditnih proizvoda

5.1. Svaki kreditni proizvod predmet je zasebnog odobrenja Banke odnosno njenih tijela odlučivanja. Banka ima pravo razmatrati zahtjeve Korisnika za svaki pojedinačni kreditni proizvod, te donositi odluku o odobrenju istog. Nakon odobrenja kredita, potpisivanja Ugovora o kreditu, pribavljanja svih instrumenata osiguranja i plaćanja naknade za obradu kredita, sredstva se stavljaju na raspolaganje Klijentu. Banka se obvezuje da Klijentu stavi na raspolaganje kredit u roku od 3 dana nakon ispunjenja eventualnih uvjeta. Sredstva iz odobrenog kredita Banka prenosi na račun Klijenta na način i prema instrukcijama koje isti naznači u svom zahtjevu za prijenos.

5.2. Korisnik kredita – Klijent u određenom roku treba da počne sa korištenjem kredita što se utvrđujem Ugovorom. Ukoliko nakon ugovorenog roka Klijent ne iskoristi cjelokupna sredstva koja su mu stavljena na raspolaganje, neiskorišteni iznos se automatski otkazuje i ne može se više koristiti.

5.3. Način korištenja kredita ovisi o ugovorenoj namjeni kredita, a Klijent može započeti s korištenjem odobrenog i ugovorenog kredita nakon dostave Banci svih ugovorenih instrumenata osiguranja te ispunjenja svih ugovorenih uvjeta i na dan koji odredi Banka ovisno o svojim mogućnostima. Kod sukcesivnog korištenja kredita raspoloživi iznos kredita se umanjuje za svaki povučeni iznos, a svaki iznos kredita koji ostane ne povučen po isteku roka korištenja Banka će svesti na nulu i klijent isti više ne može koristiti, osim ako Banka i Klijent ne ugovore drugačije.

Banka se Ugovorom obvezuje vršiti kontrolu korištenja sredstava iz kredita. Kontrola namjenskog korištenja kredita provodi se kroz odgovarajuću dokumentaciju. Korištenje kredita suprotno namjeni u čije svrhe je odobren kreditni proizvod daje pravo Banci da jednostrano Ugovor o kreditu, proglasi dospelim kredit u cijelosti, te odmah izvrši naplatu.

5.4. U toku korištenja kreditnog proizvoda korisnik kredita i ostali sudionici se obvezuju dostavljati Banci periodična izvješća o poslovanju, periodične i završne obračune, pridržavati se zakonskih propisa vezanih za ekološke standarde, zdravstvene i sigurnosne standarde koji su na snazi u BiH, te druge obveze koje se definiraju ugovorom o kreditu.

Klijent i učesnici u kreditnom poslu u slučaju statusne promjene (naziva, adrese, sjedišta, podataka o statusu, podataka o promjeni vlasničke strukture, osobama ovlaštenima za zastupanje), uspostavi ili prestanku odnosa povezanosti sukladno propisima o privrednim društvima i/ili bankovnim propisima, otvaranju stečajnog postupka ili postupka likvidacije te ostalih podataka temeljem kojih mu je Banka odobrila kreditni proizvod, dužni su blagovremeno obavijestiti Banku.

6. Kamate, naknade i troškovi

6.1. Redovna kamatna stopa. Banka redovnu kamatu obračunava po pojedinačnim kreditnim proizvodima po stopi i rokovima utvrđenim Ugovorom o kreditu. Redovna kamata obračunava se na iznos iskorištenog kredita i to od dana korištenja do dana otplate. Obračun redovnih kamata po kreditima kod kojih je anuitetna otplata vrši se primjenom proporcionalne metode na temelju 30 dana u kamatnom razdoblju i 360 dana u godini, ukoliko nije drugačije ugovoreno. Kod svi ostalih kreditnih proizvoda kamata se obračunava konformnom metodom na stvarni broj dana u godini.

Kamatne stope izražene su u postotku na godišnjem nivou i s obzirom na svojstvo promjenjivosti mogu biti fiksne i tržišno indeksirane (promjenjive), a obračunavaju se dekurzivno i naplaćuju sukladno Ugovoru o kreditu i Odlukom o kamatnim stopama za kredite pravnih lica klasifikovanih u segment malih preduzeća.

Fiksna kamatna stopa je kamatna stopa koja je nepromjenjiva kroz ugovoreni period u toku trajanja otplate kredita. U periodu u kojem je ugovorena fiksna kamatna stopa prilikom potpisivanja ugovora, kamatna stopa se ne može mijenjati, odnosno ostaje ista od početka do kraja period otplate za koji je ugovorena fiksna kamatna stopa.

Tržišno indeksirana kamatna stopa/fluktuirajuća kamatna stopa je kamatna stopa čija je visina podložna izmjenama na osnovu tržišnog indeksa/referentne kamatne stope (npr. EURIBOR, LIBOR i sl.), a sastoji se od varijabilnog/promjenjivog dijela i fiksnog dijela. Fiksni (nepromjenjivi) dio kamatne stope je određeni ugovoreni broj postotnih poena, koji se ne mijenjaju tijekom korištenja. Varijabilni (promjenjivi) dio kamatne stope je ugovorena referentna kamatna stopa (EURIBOR/LIBOR). Suma varijabilnog/promjenjivog dijela i fiksnog dijela čine nominalnu kamatnu stopu i iskazuje se u apsolutnom iznosu. Utvrđuje se dva radna dana prije puštanja sredstava u korištenje.

Periodična promjenjivost. U zavisnosti od promjenjivosti kamatne stope i roka otplate krediti mogu biti ugovoreni na način da je u početku otplate kredita kamatna stopa fiksna, a protekom tog perioda kamatna stopa je tržišno indeksirana do kraja otplate kredita. Fiksna kamatna stopa se ugovora na period pet godina, a naredni period do otplate kredita tržišno indeksirana kamatna stopa je EURIBOR za period od šest mjeseci.

Vrsta, datum primjene i učestalost promjene promjenjive kamatne stope određuje se Ugovorom o kreditu između Banke i Klijenta.

Referentna kamatna stopa EUROIBOR je kamatna stopa koja predstavlja vrijednost međubankarske kamatne stope EURIBOR. EURIBOR (euro interbank offered rate) se utvrđuje kao prosjek kamatnih stopa po kojima se u okviru panela prvorazrednih banaka u Eurozoni međusobno nude depoziti na određene periode. Računa se i objavljuje od strane European Money Markets Institute EMMI (www.emmi-benchmarks.eu) dva dana prije početka novog kamatnog perioda u ili oko 11:00 sati po Centralno-europskom vremenu, na bazi stvarnog broja dana/360. Ukoliko to nije radni dan, uzima se kao važeća stopa prvog narednog radnog dana. Radi izbjegavanja svake sumnje, radni dan za potrebe određivanja EURIBOR-a je dan kada je Transeuropski elektronski platni sustav bruto plaćanja u realnom vremenu u zoni eura (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer payment system – TARGET 2) otvoren za izvršenje plaćanja u EUR-ima (Target Day). Utvrđuje se samo za EUR valutu te postaje važeća dva radna dana nakon datuma objave, te ga kao takvog Banka uzima važećeg za obračun.

LIBOR ili Londonska međubankovna referentna kamatna stopa (London Inter-Bank Offered Rate-LIBOR) je stopa po kojoj banke pozajmljuju sredstva jedne drugoj. LIBOR se utvrđuje svakog radno dana i Banka ga primjenjuje dva radna dana nakon datuma objave.

Banka ugovora EURIBOR/LIBOR za period od jednog, tri, šest mjeseci ili dvanaest mjeseci. Tako utvrđena kamatna stopa vrijedi do kraja ugovorenog kalendarskog razdoblja (mjesec/kvartal/polugodište/godina) te se na posljednji dan kalendarskog razdoblja (mjesec/kvartal/polugodište/godina) ažurira važeća kamatna stopa koja se primjenjuje od prvog dana sljedećeg kalendarskog razdoblja (mjesec/kvartal/polugodište/godina). Ukoliko referentna kamatna stopa u trenutku utvrđivanja kamatne stope ili u novom obračunskom razdoblju iznosi 0 (slovima: nula) ili je njezina vrijednost negativna, u tom slučaju za obračun važeće kamatne stope primjenjuje se referentna kamatna stopa u iznosu 0 (slovima: nula).

Kamate se obračunavaju na zadnji dan obračunskog razdoblja kada iste i dospijevaju. Kamate kod kredita sa anuitetnim otplatom dospijevaju zajedno sa glavnicom. Kamate na kredite sa ili bez valutne klauzule obračunavaju se u valuti kredita i naplaćuje isključivo u domaćoj valuti.

6.2 Efektivna kamatna stopa. Efektivna kamatna stopa (EKS) je pokazatelj ukupnih troškova kredita i drugih finansijskih usluga koje plaća Klijent pri čemu su ti troškovi izraženi kao procent ukupnog iznosa ovih usluga na godišnjem nivou. Na visinu efektivne kamatne stope utječu, osim redovne kamatne stope, i visina naknada, dužina otplate kredita, visina depozita ukoliko je isti osiguranje po kreditu. Efektivna kamatna stopa izračunava se sukladno propisima Agencije za bankarstvo FBiH/RS. Klijentu se uz ugovor uručuje otplatni plan sa jasno iskazanom efektivnom kamatnom stopom. U slučaju promjene efektivne kamatne stope zbog promjene elemenata na osnovu kojih se obračunava, Banka će pismeno obavijestiti Korisnika kredita – Klijenta prije početka primjene promjene efektivne kamatne stope.

6.3. Interkalarna kamatna stopa je kamata koja se obračunava na iskorišteni iznos kredita od dana isplate do dana prenosa kredita u otplatu – početka redovne otplate kredita. Ova stopa se obračunava u visini ugovorene redovne kamatne stope.

6.4. Zatezna kamatna stopa. Na dospjele, a nepodmirene obveze iz ugovora, Banka obračunava zateznu kamatu u visini zakonom propisane stope zatezne kamate i na način propisan zakonom od dana dospijea do dana podmirenja obveze i naplaćuje sukladno ugovoru o kreditnom proizvodu. Zatezna kamatna stopa je promjenjiva u skladu sa promjenom Zakona o visini stope zatezne kamate.

6.5. Grace kamata se obračunava na glavnicu kredita za vrijeme ugovorenog grace perioda. Način obračuna i visina kamate u grace periodu je isti kao obračun i visina ugovorene redovne kamatne stope.

6.6. Naknade i drugi troškovi. Banka naknadu za obradu kredita obračunava jednokratno i naplaćuje unaprijed u roku od 5 radnih dana od potpisa Ugovora o kreditu, odnosno prije puštanja kreditnih sredstava u opticaj ukoliko taj datum nastupi ranije. Banka će za obradu zahtijeva za izmjenu uvjeta kreditnog proizvoda naplatiti naknadu sukladno aktima Banke. Naknada se uplaćuje putem elektronske banke, na šalterima banke ili dostavom pismene suglasnosti za zaduženje računa potpisanom u skladu sa ovlaštenjima. Visina naknade su određuje u skladu sa Odlukom o Tarifi naknada Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za domaća pravna lica klasifikovana u segment malih preduzeća. Važeći Tarifnik naknada Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za domaća pravna lica klasifikovana u segment malih preduzeća i Opšti/Opći uslovi/uvjeti korištenja su dostupni klijentu na web stranici Banke kao i u poslovnicama Banke. Klijent može od nadležnog Managera za odnose sa klijentima zahtijevati dostavu Opštih/Općih uvjeta/uslova i važećeg tarifnika o naknadama i putem e-maila ili lično u poslovnicama Banke.

Naknada za odobrena neiskorištena sredstva se obračunava i plaća mjesečno na ukupan neiskorišteni iznos kredita. Ova naknada se definira Ugovorom o kreditu i u skladu sa Odlukom o kamatnim stopama za kredite

pravnih lica klasifikovanih u segment malih preduzeća. Naknada se obračunava mjesečno i za obračunati iznos se zadužuje račun Klijenta.

U toku kreditnog odnosa s Korisnikom kredita - Klijentom, Banka ima pravo naplatiti i druge naknade i/ili troškove, eventualne tečajne razlike proizašle iz kreditnog odnosa kao i za troškove, sadašnje, i buduće takse i druga zaduženja koji bi bili nametnuti od strane Bosne i Hercegovine ili Vlade Bosne i Hercegovine ili bilo koje ustanove, sudstva, agencije, političkog ogranka, poreskog ili drugog tijela ili od bilo koje organizacije čiji je BiH član sukladno aktima Banke terećenjem Korisnika kredita – Klijenta i Solidarnog dužnika. Ukoliko Klijent odustane prije prvog korištenja odobrenog kreditnog proizvoda, Banka će obračunati i naplatiti ugovorenu naknadu za obradu zahtjeva i raskinuti ugovor o kreditnom proizvodu.

7. Otplata kredita i dospijee

7.1. Dospijee Datum dospijea bilo kojeg kreditnog proizvoda smatra se dan ugovoren tim kreditnim proizvodom, a do kojega dana je Klijent dužan izvršiti prema Banci sve svoje obveze koje proizlaze iz Ugovora o kreditu. Ukoliko datum dospijea pada na neradni dan (državni praznici, nedjelje) datumom dospijea smatra se prvi slijedeći radni dan.

7.2. Korištenje kredita. Rok korištenja je period unutar kojeg se sredstva iz odobrenog kredita mogu iskoristiti ukoliko je Klijent ispunio sve obveze prema Banci, a nakon isteka roka korištenja kredit se prenosi u otplatu. Način korištenja kredita ovisi o ugovorenoj namjeni kredita, a Klijent može započeti s korištenjem odobrenog i ugovorenog kredita nakon dostave Banci svih ugovorenih instrumenata osiguranja te ispunjenja svih ugovorenih uvjeta i na dan koji odredi Banka ovisno o svojim mogućnostima. Kod sukcesivnog korištenja kredita raspoloživi iznos kredita se umanjuje za svaki povučeni iznos, a svaki iznos kredita koji ostane ne povučen po isteku roka korištenja Banka će svesti na nulu i klijent isti više ne može koristiti, osim ako Banka i Klijent ne ugovore drugačije. Poček je period otplate kredita u kojem je odgođena otplata glavnice kredita i u kojem se na glavnici kredita obračunava i naplaćuje kamata sukladno Ugovoru o kreditu.

7.3 Otplata kredita. Rok vraćanja kredita je period unutar kojeg je Klijent obavezan vratiti glavnici kredita zajedno sa svim pripadajućim kamatama i ostalim troškovima. Rok vraćanja počinje teći istekom roka korištenja kredita odnosno prijenosom kredita u otplatu. Način vraćanja kredita moguć je u anuitetima ili ratama, jednokratno, sukcesivno, polugodišnje, kvartalno, mjesečno ili u nepravilnim ratama sukladno ugovorenoj dinamici načina vraćanja Ugovorom o kreditu. Rata kredita predstavlja dio glavnice kredita, a visina i broj rata kredita određuje se na način da po dospijeu kredita glavnica kredita bude u potpunosti podmirena. Ugovorena kamata obračunava se na iznos nepodmirene glavnice kredita. Otplata kredita u anuitetima predstavlja postupni način otplate kredita pri čemu se u vremenski određenim razdobljima otplaćuje dio glavnice i dio ugovorenih kamata i to u fiksnim iznosima (anuitetima) kako je utvrđeno i iskazano otplatnim planom. U anuitet je uključen dio glavnice i pripadajuće kamate, a određuje se na način da je ukupan iznos pojedinog anuiteta uvijek isti i tako da po dospijeu kredita ukupna obveza bude u potpunosti podmirena. Otplatni plan je izračun otplate kredita u kojem su iskazani iznos kredita, iznos i broj anuiteta / rata, rok otplate kredita, visina nominalne kamatne stope.

7.4. Klijent može vratiti kredit djelomično ili u cijelosti i prije isteka roka na koji je ugovoren, ali je o tome obavezan obavijestiti Banku najkasnije 8 (osam) dana prije dana namjeravanog vraćanja kredita. U tom slučaju Klijent je obavezan Banci platiti naknadu za prijevremeni djelomični ili cjelokupni povrat kredita u visini utvrđenom Odlukom o Tarifom naknada Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za domaća pravna lica klasifikovana u segment malih preduzeća, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

8. Zapljen, prijenos i naplata duga iz imovine

8.1. U slučaju neispunjenja obaveza po Ugovoru o kreditu Banka može bez obaveze pokretanja sudskog ili bilo kojeg drugog postupka pred nadležnim organom i bez posebnog odobrenja ili naloga Klijenta ili Solidarnog dužnika zaplijeniti sva novčana sredstva Klijenta i/ili Solidarnog dužnika na svim računima koje imaju otvorene kod Banke i izvršiti direktnu uplatu/e (prijenos) na račun Banke do potpunog namirenja potraživanja.

8.2. Ukoliko Banka ne bude u mogućnosti da namiri svoja dospjela potraživanja prema Klijentu i Solidarnom dužniku iz Ugovora kreditu, Banka se u postupku pokrenutim pred nadležnim organom, može naplatiti iz njihove cjelokupne pokretne i nepokretne imovine, a klijent dodatno odgovara i cjelokupnom ličnom pokretnom i nepokretnom imovinom za naplatu dospjelih potraživanja Banke ukoliko je isti dao Banci bjanko mjenicu kao osiguranje Ugovora o kreditu.

9. Osiguranje naplate kredita

Korisnik kredita može započeti s korištenjem odobrenog i ugovorenog kreditnog proizvoda nakon dostave Banci svih ugovorenih instrumenata osiguranja i po ispunjenju svih ugovorenih obveza. Ugovaranje instrumenata osiguranja ovisi o vrsti, namjeni i iznosu kreditnog proizvoda. Klijent je dužan omogućiti Banci procjenu instrumenata za cijelo vrijeme trajanja poslovnog odnosa, na prvi poziv Banke iskoristene instrumente osiguranja zamijeniti novima i dostaviti Banci sve podatke i dokumentaciju potrebnu za vjerodostojnu identifikaciju svih vlasnika instrumenata osiguranja. Ugovoreni instrumenti osiguranja su instrumenti osiguranja povrata potraživanja Banke koje su se Klijent i ostali učesnici u kreditnom poslu obvezali dostaviti Banci u skladu s Ugovorom o kreditu i Aktima Banke. Klijent je dužan o svom trošku osigurati imovinu na kojima je u korist Banke zasnovano založno pravo/hipoteka ili izvršen prijenos prava vlasništva radi osiguranja kod osiguravajućeg društva prethodno prihvaćenog od Banke i to protiv uobičajenih rizika koje pokriva osiguravatelj, a policu osiguranja vinkulirati u korist Banke te obnavljati ugovoreno osiguranje sve dok ne prestane postajati tražbina Banke koja se osigurava založnim pravom (hipotekom) ili prijenosom prava vlasništva.

Sredstva (instrumenti) osiguranja naplate predstavljaju sredstva osiguranja koja Banka po vlastitom izboru koristi za osiguranje naplate svojih potraživanja prema Klijentima sukladno svojim aktima i/ili posebnim odlukama.

Banka će, po podmirenju svih obveza iz ugovora o kreditnom proizvodu, na trošak Klijenta, vratiti sva neiskorištena sredstva osiguranja koja joj je Klijent predao temeljem ugovora o kreditnom proizvodu te izdati isprave podobne za upis brisanja osiguranja provedenih u javnim knjigama, ukoliko je isto ugovoreno.

Za vrijeme trajanja kreditnog odnosa Korisnik kredita je obvezan, na zahtjev Banke, dostaviti dokumentaciju Korisnika kredita, povezanih osoba i svih ostalih sudionika, koja po svom obliku i sadržaju i drugim detaljima u cijelosti mora biti u skladu sa zahtjevima Banke. Korisnik kredita odgovara za točnost, potpunost i istinitost podataka navedenih u dokumentaciji koju dostavlja Banci za vrijeme trajanja kreditnog odnosa.

10. Valutna klauzula

10.1. U slučaju da u toku trajanja Ugovora o kreditu dođe do promjene valutnog odnosa (u daljnjem tekstu: kursa) između EUR i KM, Banka je ovlaštena da preostale obaveze Klijenta i Solidarnog dužnika u KM utvrdi, iskaže i dalje vodi u EUR valuti prema važećem srednjem kursu Centralne banke BiH (u daljnjem tekstu: CBBiH) na dan zaključenja ovog Ugovora, uključujući i izmjene i dopune.

10.2. Klijent i Solidarni dužnik se uslijed takve promjene obavezuju daljnju otplatu kredita vršiti u protuvrijednosti KM za utvrđenu obavezu u EUR, primjenjujući pri tom važeći prodajni kurs Banke za EUR na dan izvršenja pojedinačnih i/ili cjelokupne obaveze po kreditu; odnosno prema novom važećem srednjem kursu CBBiH samo i isključivo ukoliko CBBiH ili druga za to nadležna institucija, u skladu sa tada važećim zakonskim propisima, Banci bude omogućila kupoprodaju EUR iz i za KM prema novom važećem srednjem kursu za ovaj valutni par.

11. Otkaz ugovora

11.1. Banka ima pravo jednostrano otkazati bilo koji Ugovor o kreditu ili sve ugovore o kreditnom proizvodu u slučajevima:

- Da su dospjele obaveze prema banci po kreditu (mjesečne rate, glavni dug, kamate i/ili naknade) neizmirene, u roku od 60 dana po dospelju najstarije neplaćene obaveze.
- Da ima dospio i neizmiren drugi kredit u Banci, odnosno dospjelo i neizmireno neko drugo potraživanje Banke prema Klijentu
- U slučaju nenamjenskog kredita
- Da je evidentirana blokada Klijenta u Banci ili u drugim Bankama u kontinuitetu u periodu od 5 radnih dana
- Da nisu provedeni instrumenti osiguranja u predviđenim rokovima
- ukoliko Klijent ili Solidarni dužnik ima nepodmireni dospjeli dug prema drugim kreditorima,
- ukoliko vlasnici izvrše promjenu vlasničke strukture bez suglasnosti Banke
- u slučaju otvaranja postupka stečaja ili likvidacije Klijenta

Trenutkom otkaza ugovora o kreditnom proizvodu, dospjeva cjelokupno potraživanje koje Klijent duguje ili će dugovati Banci po otkazanom Ugovoru o kreditu, a Banka ima pravo aktivirati sve raspoložive instrumente osiguranja predviđene Ugovorom o kreditu. U navedenom slučaju, Klijent se obvezuje da će bez odgađanja, na prvi poziv Banke, odnosno u danom roku, uplatiti Banci iznos dospjelog potraživanja. Za utvrđivanje visine

potraživanja Banke u slučaju otkaza ugovora služe poslovne knjige Banke i ostala dokumentacija s kojom Banka raspolaže.

11.2. Raskid Ugovora Banka će učiniti putem pismene izjave.

11.3. Izjava o jednostranom raskidu Ugovora upućuje se Klijentu, Solidarnom dužniku, te ostalim učesnicima u kreditnom poslu ako ih ima (Založni dužnik, Izdavaoc mjenice, Izdavao zadužnice), preporučenom poštom s povratnicom na adrese navedene u Ugovoru, odnosno na adrese koje su Klijent i Solidarni dužnik te ostali potpisnici Ugovora ako ih ima (Založni dužnik, Izdavaoc mjenice, Izdavaoc zadužnice) naknadno u pismenom obliku dostavili Banci kao adresu za prijem pošte.

11.4. Tako sačinjena izjava proizvodi pravne učinke momentom slanja iste poštom na adresu Klijenta, Solidarnog dužnika te ostalih potpisnika Ugovora ako ih ima, bez obzira da li je ista uredno dostavljena Klijentu, Solidarnom dužniku i ostalim potpisnicima Ugovora ako ih ima, iz razloga koji se ne mogu staviti Banci u krivicu.

12. Dostava podataka

Potpisom Ugovora o kreditu Klijent daje neopozivu suglasnost Banci da poduzima sve radnje vezano za obradu ličnih podataka lica ovlaštenog za zastupanje Klijenta, a do kojih dođe realizacijom Ugovora i povjerljivih informacija do kojih dođe realizacijom Ugovora, te da iste dostavlja članicama grupe Intesa Sanpaolo unutar države i izvan iste, te društvima sa kojima zaključi Ugovor o poslovnoj saradnji o pružanju usluga Banci i društvima koja se bave provjerom kreditnih historijata, statistikom, te onim državnim organima, odnosno institucijama kojima je Banka po osnovu važećih propisa obavezna iste dostaviti, a sve u svrhu regulisanja ugovornog odnosa sa Bankom, kao i svih ostalih ugovornih/poslovnih odnosa, koje Klijent može imati sa Bankom. Suglasnost se daje od trenutka potpisivanja Ugovora do prestanka važenja istog po bilo kojem osnovu, odnosno do ispunjenja svih ugovornih/poslovnih obaveza prema Banci. Klijent je potpisom Ugovora suglasan da Banka ima pravo da informacije o računu, kao i dokumentaciju koja čini dosje uz Ugovor, dostavlja u digitalnu arhivu/centralnu bazu podataka Grupe kojoj Banka pripada.

Izuzetno od prethodno navedenog, Banka može do kojih dođe po osnovu uspostavljene poslovne saradnje sa Klijentom, dostaviti trećoj strani – (pravnom i fizičkom licu), ukoliko posjeduje pismenu suglasnost Klijenta.

13. Završne odredbe

13.1. Klijent je dužan odmah a najkasnije u roku od 8 (osam) dana od dana nastanka promjene obavijestiti Banku o promjenama u Rješenju/Izvodu iz sudskog registra, svim eventualnim statusnim promjenama, promjenama adrese, ovlaštenih osoba i drugim promjenama u odnosu na prethodno dostavljenu identifikacionu dokumentaciju.

13.2. Potpisivanjem Ugovora o kreditu Klijent se obavezuje da će obezbijediti da on i njegovi uposlenici, sve podatke kojima imaju pristup, odnosno koje saznaju u toku poslovne saradnje sa Bankom, čuvaju kao povjerljive informacije i kao poslovnu tajnu/bankarsku tajnu, te se obavezuje da istu neće saopštavati trećim licima, tokom i nakon prestanka poslovne saradnje sa Bankom, izuzev ako je obavezan prema nalogu državnih organa.

13.03. Potpisom ugovora Klijent daje izričitu saglasnost Banci da mu se dostava svih obavijesti, kao i dostava o eventualnim sudskim postupcima koji proizilaze iz korištenja ove usluge dostavlja na adresu naznačenu u ugovoru ili na adresu koju je pisano dostavio Banci, te da se dostava smatra urednom bez obzira da li se isti nalazi na predmetnoj adresi.

13.4. Izmjene Ugovora mogu se sačinjavati isključivo u pismenoj formi koja će predstavljati Aneks Ugovora.

13.5. Eventualne sporove koji nastupe tokom realizacije Ugovora, ugovorne strane će nastojati da riješe sporazumno, a ukoliko to nije moguće nadležan je Općinski Sud u Sarajevu.

13.6. Ako Klijent, smatra da se Banka ne pridržava obaveza iz zaključenog Ugovora, dobrih poslovnih običaja, ovih Uslova/Uvjeta i odredbi zakona, podzakonskih propisa može uputiti usmeni i/ili pisani prigovor neposredno ili dostavljanjem poštom na adresu Banke ili elektronskom putem.

Ukoliko podnosilac prigovora uputi usmeni prigovor, a nije zadovoljan odgovorom Banke, podnosilac prigovora ima pravo na podnošenje prigovora u pisanoj formi i/ili elektronskim putem.

Banka je dužna da sprovede postupak po podnesenom pisanom prigovoru i podnosiocu prigovora dostavi odgovor u roku od 30 (trideset) dana od dana kada je zaprimila pismeni prigovor za ugovore sklopljene u organizacionom dijelu Banke koji posluje na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine, odnosno 15 (petnaest) dana za ugovore sklopljene u organizacionom dijelu Banke koji posluje na teritoriji Republike Srpske.

U slučaju da Banka ne dostavi odgovor u rokovima navedenim u prethodnom stavu, odnosno ukoliko podnosilac prigovora nije zadovoljan odgovorom Banke na prigovor, podnosilac prigovora, koji je poslovni odnos sa Bankom zasnovao u organizacionom dijelu Banke koji posluje na teritoriji Federacije BiH, ima pravo u pisanoj formi obavijestiti Agenciju za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine da je nezadovoljan ishodom postupka po prigovoru koji je provela Banka ili uložiti Agenciji pisani prigovor na rad Banke u roku od 3 (tri) mjeseca od dana prijema odgovora ili isteka roka od 30 dana u kojem je Banka bila dužna odgovoriti na podneseni prigovor. Podnosilac prigovora, koji je poslovni odnos sa Bankom zasnovao u organizacionom dijelu Banke koji posluje na teritoriji Republike Srpske, može pismeno obavijesti Ombudsmana za bankarski sistem koji je uspostavljen u okviru Agencije za bankarstvo Republike Srpske na adresu Vladike Platona 1/A Banja Luka da je nezadovoljan ishodom postupka po prigovoru i to u roku od 6 (šest) mjeseci od dana prijema odgovora Banke ili isteka roka od 15 (petnaest) dana u kojem je Banka bila dužna odgovoriti na podneseni prigovor, ako Banka nije dostavila odgovor klijentu odnosno podnosiocu prigovora.

Ovi Opći/Opšti uvjeti/uslovi stupaju na snagu i primjenjuju se od 01.04.2025. godine.

