

### Obrazac 3.

#### FINANCIJSKA AGENCIJA

OIB: 85821130368

Financijska agencija, RC Zagreb, Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb

(adresa nadležne jedinice)

FINANCIJSKA AGENCIJA  
ODSJEK ZA PRIJEM, EVIDENTIRANJE  
I POHRANU OSNOVA ZA PLAĆANJE  
ZAGREB 1

23-11-2022

PREDSTEČAJNE NAGODBE  
PRIMANJE I OTPREMA POŠTE

KLASA:

UR. BROJ:

Nadležni trgovački sud Trgovački sud u Zagrebu

Poslovni broj spisa St-2824/2022

### PRIJAVA TRAŽBINE VJEROVNIKA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

#### PODACI O VJEROVNIKU:

Ime i prezime / tvrtka ili naziv

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.

OIB 65723536010

Adresa / sjedište

Umag, Ernesta Miloša 1

#### PODACI O DUŽNIKU:

Ime i prezime / tvrtka ili naziv

CENTAR FAKTOR d.o.o.

OIB 69566160187

Adresa / sjedište

Zagreb, Radnička cesta 39

#### PODACI O TRAŽBINI:

- a) Pravna osnova tražbine (npr. ugovor, odluka suda ili drugog tijela, ako je u tijeku sudski postupak oznaku spisa i naznaku suda kod kojeg se postupak vodi)

Ugovor o transakcijskom računu poslovnog subjekta, zaključen 12.02.2020. g.

Iznos dospjele tražbine 248,60 (kn)

Glavnica 248,60 (kn)

Kamate \_\_\_\_\_ (kn)

Iznos tražbine koja dospijeva nakon otvaranja predstečajnog postupka  
\_\_\_\_\_ (kn)

Dokaz o postojanju tražbine (npr. račun, izvadak iz poslovnih knjiga)

Kopija ugovora, izvod iz poslovnih knjiga neplaćene fakture

Vjerovnik raspolaže ovršnom ispravom DA / NE za iznos \_\_\_\_\_ (kn)

Naziv ovršne isprave

- b) Pravna osnova tražbine (npr. ugovor, odluka suda ili drugog tijela, ako je u tijeku sudski postupak oznaku spisa i naznaku suda kod kojeg se postupak vodi)

**RAČUN BR. 89-44000-05200822**

Iznos dospjele tražbine 250,00 (kn)

Glavnica 250,00 (kn)

Kamate \_\_\_\_\_ (kn)

Iznos tražbine koja dospijeva nakon otvaranja predstečajnog postupka  
\_\_\_\_\_ (kn)

Dokaz o postojanju tražbine (npr. račun, izvadak iz poslovnih knjiga)

**RAČUN BR. 89-44000-05200822**

Vjerovnik raspolaže ovršnom ispravom DA / NE za iznos \_\_\_\_\_ (kn)

Naziv ovršne isprave  
\_\_\_\_\_

**PODACI O RAZLUČNOM PRAVU:**

Pravna osnova razlučnog prava  
\_\_\_\_\_

Dio imovine na koji se odnosi razlučno pravo  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Iznos tražbine \_\_\_\_\_ (kn)

Razlučni vjerovnik odriče se prava na odvojeno namirenje ODRIČEM / NE ODRIČEM

Razlučni vjerovnik pristaje da se odgodi namirenje iz predmeta na koji se odnosi njegovo razlučno pravo radi provedbe plana restrukturiranja PRISTAJEM / NE PRISTAJEM

**PODACI O IZLUČNOM PRAVU:**

Pravna osnova izlučnog prava  
\_\_\_\_\_


Dio imovine na koji se odnosi izlučno pravo  
\_\_\_\_\_

Izlučni vjerovnik pristaje da se izdvoji predmet na koji se odnosi njegovo izlučno pravo radi provedbe plana restrukturiranja PRISTAJEM / NE PRISTAJEM

Mjesto i datum

Potpis vjerovnika

**Umag, 17. studenoga 2022.g.**

  
Klaudija Paljuh, članica uprave



**Istarska  
Kreditna  
Banka**  
Umag d.d.

Ernesta Miloša 1, 52470 Umag  
tel: +385 52 702 300  
fax: +385 52 702 388  
MB: 3463958  
OIB: HR65723536010  
IBAN: HR7723800061000000005  
BIC: ISKBHR2X

Tajno

Organizacijska jedinica: Odjel računovodstva

Datum isporuke: 30.03.2022.

Oznaka operatera: 114

Datum i vrijeme izdavanja: 30.03.2022. 11:57:11

Umag, 30.03.2022.

CENTAR FAKTOR D.O.O.  
RADNIČKA 39  
10000 ZAGREB

OIB: HR69566160187

## RAČUN BR. 89-44000-05200822

Za razdoblje od: 01.03.2022. do: 31.03.2022.

Rbr	UDK	Opis stavke	Visina naknade / jedinično	Jedinica mjere	Količina ili opseg	Iznos	Iznos poreza	Iznos naknade i poreza
1.	3.6.2	Potvrde stanja računa - ostali poslovni subjekti	200,00	jednokratno	1,00	200,00	50,00	250,00
UKUPNO						200,00	50,00	250,00

Razvrstano po poreznim stopama	Osnovica	Porezna stopa	Porez	Ukupno
PDV 25%	200,00	25,00	50,00	250,00

**Za platiti:**

**250,00**

Način plaćanja: Transakcijski račun

Rok plaćanja: 06.04.2022.

Kod plaćanja obavezno navesti poziv na broj: **HR00 1905-111-0320222**

Napomene:

Račun je izrađen elektroničkim putem i punovaljan je bez žiga i potpisa

Iznosi su prikazani u kunama i lipama

Banka je obveznik izdavanja računa sukladno Zakonu o porezu na dodanu vrijednost

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.

Sud upisa u registar: Trgovački sud u Pazinu, MBS: 040001029

Temeljni kapital: 162.800.000,00 kn, uplaćen u cijelosti i podijeljen na 148.000 dionica nominalne vrijednosti 1.100,00 kn svaka

Uprava: Miro Dodić (Predsjednik), Klaudija Paljuh (Članica), Emanuela Vukadinović (Članica)

Predsjednik Nadzornog odbora: Milan Travan

www.ikb.hr

marketing@ikb.hr

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.  
SEKTOR RIZNICA I FINANCIJSKA TRŽIŠTA  
ODJEL PLATNOG PROMETA  
MAT. BR: 003463958  
IBAN: HR7723800061000000005

**CENTAR FAKTOR D.O.O.**

**Radnička 39  
10000 Umag  
Mat. br. 2673207  
OIB: HR 69566160187**

**Poslovni rn. br.:  
HR 0723800061147008063**

**IZVOD IZ POSLOVNIH KNJIGA – SALDO DUGA  
OBRAČUNATA NENAPLAĆENA NAKNADA**

Red. br.	Br. računa	Iznos naknade
1.	37128-44100-02111122	=89,90
2.	42977-44100-02111122	=35,00
3.	48851-44100-02111122	=88,70
4.	54758-44100-02111122	=35,00
<b>UKUPNO:</b>		<b>=248,60</b>

Sukladno odredbama Ugovora o obavljanju platnog prometa ukupni iznos naplaćuje se sa poslovnog računa.

Umag, 18.10.2022.

ISTARSKA KREDITNA BANKA  
UMAG - ODJEL PLATNOG PROMETA  


ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.  
 ERNESTA MILOŠA 1  
 52470 , UMAG  
 MATIČNI BROJ: 3463958  
 OIB: 65723536010  
 Račun: HR7723800061000000005

16.11.2022

CENTAR FAKTOR D.O.O. ZA FAKTORING  
 RADNIČKA 39  
 10000 , ZAGREB

RAČUN BROJ: 37128-44100-02111122

Specifikacija obračunate i naplaćene naknade  
 Za razdoblje od: 01.07.2022 do: 31.07.2022

OIB: 69566160187  
 Matični broj: 02673207  
 Transakcijski račun broj: HR0723800061147008063

Redni broj	Tarifni stavak	Naziv usluge ili proizvoda	Visina naknade/ jedinično (kn)	Jedinica mjere	Količina	Ukupan iznos naknade	Stopa PDV-a (kn)	Iznos PDV-a (kn)	Zbrojni iznos naknade i poreza (kn)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6(3x5))	(7)	(8(6x7/100))	(9(6+8))	
1	11.1.4.	Održavanje računa	30,00	račun	1	30,00	-	0,00	30,00
2	11.3.3.2.	Ispostavljanje autom.naloga	2,20	nalog	2	4,40	-	0,00	4,40
3	11.4.1.2.	Izvod putem kanala direktnog bankarstva	0,10	stav.	5	0,50	-	0,00	0,50
4	11.7.1.	Prisilna naplata po nalogu FINA-e	20,00	osnov	1	20,00	-	0,00	20,00
5	4.12.2.	Korištenje usluge iKBnet internet bankarstva	35,00	mjes.	1	35,00	-	0,00	35,00
Ukupno:						89,90		0,00	89,90

Razvrstano po poreznim tarifama	Osnovica (kn)	Porezna stopa (%)	Porez (kn)	Ukupno (kn)
Oslobođeno *	89,90	Osl.	-	89,90
Naknada s PDV-om	0,00	-	0,00	0,00
Sveukupno:	89,90		0,00	89,90

Sukladno odredbama Ugovora o otvaranju i vođenju transakcijskog računa ukupni iznos naknade naplaćuje se s Vašeg transakcijskog računa na dan 10.08.2022.

**Napomena:**

- Porez na dodanu vrijednost nije obračunat sukladno čl.40 Zakona o PDV-u\*
- Račun je izrađen elektroničkim putem i punovaljan je bez žiga i potpisa.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.



ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.  
 ERNESTA MILOŠA 1  
 52470 , UMAG  
 MATIČNI BROJ: 3463958  
 OIB: 65723536010  
 Račun: HR7723800061000000005

16.11.2022

CENTAR FAKTOR D.O.O. ZA FAKTORING  
 RADNIČKA 39  
 10000 , ZAGREB

RAČUN BROJ: 42977-44100-02111122

Specifikacija obračunate i naplaćene naknade  
 Za razdoblje od: 01.08.2022 do: 31.08.2022

OIB: 69566160187  
 Matični broj: 02673207  
 Transakcijski račun broj: HR0723800061147008063

Redni broj	Tarifni stavak	Naziv usluge ili proizvoda	Visina naknade/ jedinično (kn)	Jedinica mjere	Količina	Ukupan iznos naknade	Stopa PDV-a (kn)	Iznos PDV-a (kn)	Zbrojni iznos naknade i poreza (kn)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6(3x5))	(7)	(8(6x7/100))	(9(6+8))	
1	4.12.2.	Korištenje usluge iKBnet internet bankarstva	35,00	mjes.	1	35,00	-	0,00	35,00
Ukupno:						35,00		0,00	35,00

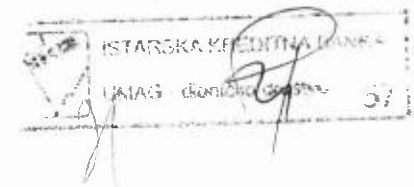
Razvrstano po poreznim tarifama	Osnovica (kn)	Porezna stopa (%)	Porez (kn)	Ukupno (kn)
Oslobođeno *	35,00	Osl.	-	35,00
Naknada s PDV-om	0,00	-	0,00	0,00
Sveukupno:	35,00		0,00	35,00

Sukladno odredbama Ugovora o otvaranju i vođenju transakcijskog računa ukupni iznos naknade naplaćuje se s Vašeg transakcijskog računa na dan 12.09.2022.

#### Napomena:

- Porez na dodanu vrijednost nije obračunat sukladno čl.40 Zakona o PDV-u\*
- Račun je izrađen elektroničkim putem i punovaljan je bez žiga i potpisa.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.



# Kopija

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.  
ERNESTA MILOŠA 1  
52470 , UMAG  
MATIČNI BROJ: 3463958  
OIB: 65723536010  
Račun: HR7723800061000000005

16.11.2022

CENTAR FAKTOR D.O.O. ZA FAKTORING  
RADNIČKA 39  
10000 , ZAGREB

RAČUN BROJ: 48851-44100-02111122

OIB: 69566160187  
Matični broj: 02673207  
Transakcijski račun broj: HR0723800061147008063

Specifikacija obračunate i naplaćene naknade  
Za razdoblje od: 01.09.2022 do: 30.09.2022

Redni broj	Tarifni stavak	Naziv usluge ili proizvoda	Visina naknade/ jedinično (kn)	Jedinica mjere	Količina	Ukupan iznos naknade	Stopa PDV-a (kn)	Iznos PDV-a (kn)	Zbrojni iznos naknade i poreza (kn)
(1)		(2)	(3)	(4)	(5)	(6(3x5))	(7)	(8(6x7/100))	(9(6+8))
1	11.1.4.	Održavanje računa	30,00	račun	1	30,00	-	0,00	30,00
2	11.3.1	Razmjena s drugim sustavima	0,90	nalog	1	0,90	-	0,00	0,90
3	11.3.1	Razlika po tar.st. 11.3.1 Razmjena s dr.sustavima	0,10	nalog	4	0,40	-	0,00	0,40
4	11.3.3.2	Ispostavljanje autom.naloga	2,20	nalog	1	2,20	-	0,00	2,20
5	11.4.1.2	Izvod putem kanala direktnog bankarstva	0,10	stav.	2	0,20	-	0,00	0,20
6	11.7.1.	Prisilna naplata po nalogu FINA-e	20,00	osnov	1	20,00	-	0,00	20,00
7	4.12.2.	Korištenje usluge iKBnet internet bankarstva	35,00	mjes.	1	35,00	-	0,00	35,00
Ukupno:						88,70		0,00	88,70

Razvrstano po poreznim tarifama	Osnovica (kn)	Porezna stopa (%)	Porez (kn)	Ukupno (kn)
Oslobođeno *	88,70	Osl.	-	88,70
Naknada s PDV-om	0,00	-	0,00	0,00

Sveukupno: 88,70 0,00 88,70

Sukladno odredbama Ugovora o otvaranju i vođenju transakcijskog računa ukupni iznos naknade naplaćuje se s Vašeg transakcijskog računa na dan 10.10.2022.

Napomena:

- Porez na dodanu vrijednost nije obračunat sukladno čl.40 Zakona o PDV-u\*
- Račun je izrađen elektroničkim putem i punovaljan je bez žiga i potpisa.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.

ISTARSKA KREDITNA BANKA  
UMAG  
52470

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.  
 ERNESTA MILOŠA 1  
 52470 , UMAG  
 MATIČNI BROJ: 3463958  
 OIB: 65723536010  
 Račun: HR7723800061000000005

16.11.2022

CENTAR FAKTOR D.O.O. ZA FAKTORING  
 RADNIČKA 39  
 10000 , ZAGREB

RAČUN BROJ: 54758-44100-02111122

Specifikacija obračunate i naplaćene naknade  
 Za razdoblje od: 01.10.2022 do: 31.10.2022

OIB: 69566160187

Matični broj: 02673207

Transakcijski račun broj: HR0723800061147008063

Redni broj	Tarifni stavak	Naziv usluge ili proizvoda	Visina naknade/ jedinično (kn)	Jedinica mjere	Količina	Ukupan iznos naknade	Stopa PDV-a (kn)	Iznos PDV-a (kn)	Zbrojni iznos naknade i poreza (kn)
(1)		(2)	(3)	(4)	(5)	(6(3x5))	(7)	(8(6x7/100))	(9(6+8))
1	4.12.2.	Korištenje usluge iKBnet internet bankarstva	35,00	mjes.	1	35,00	-	0,00	35,00
Ukupno:						35,00		0,00	35,00

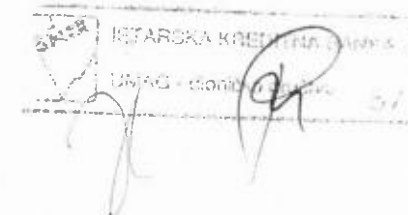
Razvrstano po poreznim tarifama	Osnovica (kn)	Porezna stopa (%)	Porez (kn)	Ukupno (kn)
Oslobodeno *	35,00	Osl.	-	35,00
Naknada s PDV-om	0,00	-	0,00	0,00
Sveukupno:	35,00		0,00	35,00

Sukladno odredbama Ugovora o otvaranju i vođenju transakcijskog računa ukupni iznos naknade naplaćuje se s Vašeg transakcijskog računa na dan 10.11.2022.

**Napomena:**

- Porez na dodanu vrijednost nije obračunat sukladno čl.40 Zakona o PDV-u\*
- Račun je izrađen elektroničkim putem i punovaljan je bez žiga i potpisa.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.



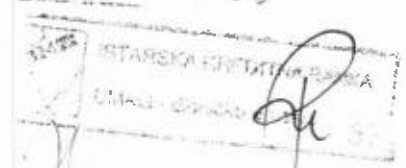




Istarska  
Kreditna  
Banka  
Umag d.d.

Ernesta Miloša 1, 52470 Umag  
t: +385 52 713 300  
f: +385 52 713 300  
m: +385 98 770 400  
e: [info@istarska-banka.hr](mailto:info@istarska-banka.hr)  
www.istarska-banka.hr

OVAJ PRESLIK JE ISTOVJETAN  
IZVJESNOSTI



## UGOVOR O TRANSAKCIJSKOM RAČUNU POSLOVNOG SUBJEKTA

zaključen između Istarske kreditne banke Umag d.d., 52470 Umag, Ernesta Miloša 1, OIB 65723536010, kao pružatelja platnih usluga (u daljnjem tekstu: Banka) i poslovnog subjekta (u daljnjem tekstu: Poslovni subjekt) kao korisnika platnih usluga:

Naziv poslovnog  
subjekta

CENTAR FAKTOR d.o.o.

zastupan po:

VALENTIN VIČIĆ, GORAN KOVAČIĆ

sa sjedištem u:

RADNIČKA 39, 10 000 ZAGREB

OIB i MB

6	9	5	6	6	1	6	0	1	7	8	2	6	7	0	3	2	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

### 1. OPĆE ODREDBE I OTVARANJE TRANSAKCIJSKOG RAČUNA

Ovim Ugovorom o transakcijskom računu poslovnog subjekta (u daljnjem tekstu: Ugovor) Banka i Poslovni subjekt ugovaraju međusobna prava i obveze u svezi otvaranja i vođenja transakcijskog računa, raspolaganja sredstvima, izvješćivanja o promjenama te uvjete zatvaranja računa kao i o obavljanju usluga platnog prometa preko transakcijskog računa kojeg Poslovni subjekt otvara u Banci.

Banka otvara Poslovnom subjektu račun:

vrsta računa:

ZA REDOVNO POSLOVANJE

račun broj:

2390006 - 1 1 4 7 0 0 8 0 6 3

IBAN:

H	R	07	2	3	8	0	0	0	6	1	1	4	7	0	0	8	0	6	3
---	---	----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

BIC:

ISKBHR2XXXX

na kojem će se voditi novčana sredstva u domaćoj i u stranoj valuti (u daljnjem tekstu: Račun).

Ugovorne strane su suglasne da će Banka obavljati platne i ostale usluge po Računu sukladno ovom Ugovoru. Općim uvjetima poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata i obavljanju usluga platnog prometa (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) te Terminskom planu zaprimanja i izvršenja naloga za plaćanje poslovnih subjekata (u daljnjem tekstu: Terminski plan), Opći uvjeti dopunjuju odredbe ovog Ugovora i obvezuju ugovorne strane na isti način kao i odredbe ovog Ugovora. Opći uvjeti su prilog Ugovora i čine njegov sastavni dio. U slučaju da su odredbe ovog Ugovora drugačije od odredbi Općih uvjeta, primjenjivati će se odredbe ovog Ugovora.

Banka može obavljanje poslova koji su predmet ovog Ugovora povjeriti trećoj osobi koja će obavljati poslove u ime i za račun Banke.

### 2. KAMATA I NAKNADA

Banka će mjesečno obračunavati kamate na pozitivno stanje na Računu po kamatnim stopama utvrđenim Odlukom o kamatnim stopama Banke, te iste isplaćivati u roku i na način utvrđenim Odlukom o kamatnim stopama Banke i Općim uvjetima. Poslovni subjekt potvrđuje da je upoznat s Odlukom o kamatnim stopama Banke.

Za obavljene poslove iz ovog Ugovora, Poslovni subjekt se obvezuje platiti Banci naknade i troškove u visini, roku i na način utvrđenim Općim uvjetima te Odlukom o tarifi naknada za vršenje bankarskih usluga (u daljnjem tekstu: Odluka o tarifi naknada). Poslovni subjekt potvrđuje da je upoznat s Odlukom o tarifi naknada Banke.

### 3. RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU

Poslovni subjekt se obvezuje raspolagati sredstvima na Računu sukladno Ugovoru, Općim uvjetima te zakonskim i podzakonskim propisima.

Poslovni subjekt samostalno određuje osobe ovlaštene za raspolaganje sredstvima na Računu i to na obrascu Prijava potpisa. Ovlaštene osobe su dužne potpisivati naloge za plaćanje kao i prateću dokumentaciju potpisom koji je istovjetan potpisu kojeg su deponirale na obrascu Prijava potpisa.

Poslovni subjekt posebno ovlašćuje osobe koje će imati pravo raspolagati sredstvima na Računu korištenjem elektroničkog servisa – iKbnet-a Internet bankarstva i mIKB-a mobilnog bankarstva za poslovne subjekte. Takvo ovlaštenje se daje na posebnom obrascu Banke.

Poslovni subjekt je dužan vršiti nadzor i kontrolu korištenja ovlaštenja koja je dodijelio za raspolaganje sredstvima na računu.

### 4. NALOZI ZA RASPOLAGANJE SREDSTVIMA NA RAČUNU

Naloge za raspolaganje sredstvima Poslovni subjekt može dostavljati Banci u papirnatom obliku, na magnetnom mediju uz priloženi nalog za plaćanje u papirnatom obliku i/ili u elektroničkom obliku.

Naloge za raspolaganje sredstvima u stranoj valuti Poslovni subjekt može dostaviti i putem faks uređaja o čijem je broju obavijestio Banku. Banka ne odgovara za eventualnu štetu koja može nastati usljed takvog načina dostave.

Poslovni subjekt se obvezuje davati ispravne naloge za plaćanje u skladu i na način utvrđen Općim uvjetima i važećim propisima, a za koja je izvršena identifikacija i dana suglasnost sukladno Općim uvjetima.

Banka provodi zaprimljene ispravne naloge prema Terminskom planu i Općim uvjetima te nije odgovorna u slučaju produljenja roka izvršenja ili za neizvršenje naloga kojemu je uzrok provedba mjera i obveza sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Poslovni subjekt odgovara za ispravnost, točnost i istinitost podataka navedenih na nalogu za plaćanje te je dužan čuvati isprave i dokumentaciju koja se odnose na platne transakcije u rokovima utvrđenim zakonom. Na zahtjev Banke, Poslovni subjekt je dužan takve isprave dati na uvid Banci.

U slučaju kada Poslovni subjekt u nalogu za plaćanje, osim jedinstvene identifikacijske oznake primatelja plaćanja navede i druge informacije o primatelju plaćanja, Banka je odgovorna za izvršenje platne transakcije isključivo u skladu s jedinstvenom identifikacijskom oznakom koju je naveo Poslovni subjekt.

Banka odobrava Račun Poslovnog subjekta za novčani iznos koji je zaprimila od pružatelja usluga platitelja ili njegovih posrednika, u skladu s rokovima utvrđenim Terminskim planom Banke te isključivo u skladu sa jedinstvenom identifikacijskom oznakom primatelja plaćanja navedenom u platnoj transakciji. Banka nije obvezna provjeravati ispravnost i sukladnost ostalih podataka navedenih u platnoj transakciji.

U slučaju da račun Banke ne bude odobren za novčani iznos platne transakcije, koja bi se imala provesti u korist Poslovnog subjekta odnosno da pružatelj usluga platitelja ili njegov posrednik opozove, stornira, izmijeni ili blokira provedbu takve platne transakcije kao i u slučaju posebnih mjera sukladno Zakonu o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma, Banka neće obraditi platnu transakciju, te se s te osnove oslobađa bilo kakve odgovornosti ili obveze prema Poslovnom subjektu.

Poslovni subjekt je dužan voditi brigu o sukladnosti SEPA kreditnih transfera izvršenih po njegovom nalogu ili u njegovu korist s važećim zakonskim propisima. Banka nije odgovorna za eventualni propust Poslovnog subjekta prilikom izvršenja takvih platnih transakcija.

Poslovni subjekt ovlašćuje Banku da ispravi svaku grešku koja je nastala kao posljedica obrade i izvršavanja transakcija i naloga u platnim sustavima, a čije je ispravljanje nužno potrebno radi pravilnog izvršenja platnih transakcija kao i u svrhu ispravka stanja Računa. U slučaju da se Banka koristi ovim ovlaštenjem, pravovremeno će o provedenom ispravku izvijestiti Poslovnog subjekta.

### 5. IZVJEŠĆIVANJE

Banka se obvezuje Poslovnom subjektu pružiti informacije o platnim i ostalim uslugama prije izvršenja pojedine transakcije sukladno Općim uvjetima i važećim propisima.

Banka izvješćuje Poslovnog subjekta o svim evidentiranim promjenama na Računu putem obavijesti – Izvadak o stanju i prometu po transakcijskom računu (u daljnjem tekstu Izvadak) i to dnevno - po promjeni ili mjesečno sukladno dispoziciji Poslovnog subjekta koju je dao na Zahtjevu za otvaranje transakcijskog

računa ili na Zahtjevu o promjeni načina dostave Izvataka o stanju i promjenama po računu. Poslovni subjekt je dužan plaćati Banci naknadu za takvu obavijest – Izvadak u visini utvrđenoj Odlukom o tarifi naknada za obavljanje bankarskih usluga.

Poslovni subjekt ovlašćuje Banku da može poduzimati sve radnje u vezi obrade i prikupljanja njegovih osobnih podataka radi obavljanja redovitih poslova Banke te u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, otkrivanja i istraživanja prijevара i zlouporaba u platnom prometu, za provođenje FATCA i CRS regulative te u svrhu rješavanja prigovora.

Banka se obvezuje čuvati kao bankovnu tajnu sve podatke o prometu i stanju po Računu, kao i druge podatke koji su kao takvi određeni zakonskim propisima. Banka je ovlaštena takve podatke učiniti dostupnim trećim osobama samo na zahtjev nadležnih tijela sukladno zakonskim propisima i u skladu sa suglasnošću koju je Poslovni subjekt dao na obrascu Zahtjev za otvaranje transakcijskog računa ili nekom drugom pisanom izjavom.

Poslovni subjekt je dužan vršiti provjeru platnih transakcija provedenih preko njegovog Računa. Poslovni subjekt ima pravo podnijeti Banci prigovor u slučaju da neka platna transakcija nije izvršena odnosno da je neuredno izvršena u roku od 8 (osam) dana od dana kada je ta platna transakcija trebala biti izvršena odnosno od dana kada je neuredno izvršena. U prigovoru je potrebno navesti identifikacijski broj transakcije, iznos transakcije i datum valute platne transakcije.

#### **6. NAPLATA DOSPJELIH OBVEZA**

Poslovni subjekt je obvezan osigurati pokriće na svom Računu za plaćanje naknada i troškova nastalih prema ovom Ugovoru bez davanja posebne dodatne suglasnosti, pa tako i u slučaju kada Banka ne naplati naknadu od platitelja – nalogodavca po platnoj transakciji s opcijom OUR (kada je platnim nalogom utvrđeno da naknadu treba platiti platitelj – nalogodavac) kao i za sve naknade od posredničkih banaka koje te banke zaračunaju prilikom vršenja usluga i poslova za klijenta Banke.

Banka je ovlaštena bilo koje svoje dospjelo potraživanje prema Poslovnom subjektu, po bilo kojem pravnom poslu, naplatiti od Poslovnog subjekta sa svih njegovih Računa otvorenih u Banci, bez njegovog posebnog ovlaštenja ili suglasnosti.

#### **7. OBAVIJESTI**

Poslovni subjekt je dužan obavijestiti Banku o promjeni bilo kojeg podataka koji je značajan za poslovanje s Računom, kao i o svim svojim statusnim promjenama u roku od 8 dana od nastale promjene.

Banka ne snosi nikakvu odgovornost za eventualnu štetu koja može nastati kao posljedica propuštanja Poslovnog subjekta da pravovremeno dostavi Banci obavijest o opozivu ili promjeni ovlaštenja dodjeljenih ovlaštenicima kao i o svim svojim statusnim promjenama.

#### **8. OSTALI UVJETI**

Poslovni subjekt je suglasan da se na poslovanje Računom primjenjuju Opći uvjeti, Terminski plan, Odluka o kamatnim stopama te Odluka o tarifi naknada. Navedeni akti su dostupni u poslovnicama Banke te na internetskoj stranici Banke [www.lkb.hr](http://www.lkb.hr).

Banka zadržava pravo izmjene Općih uvjeta i akata iz prethodnog stavka te se obvezuje iste objaviti 15 dana prije početka primjene izmijenjenih Općih uvjeta i akata, na internetskoj stranici Banke [www.lkb.hr](http://www.lkb.hr) i u poslovnicama Banke.

Smatra se da je Poslovni subjekt suglasan s izmjenama ukoliko do datuma početka primjene izmjena istih, pisanim putem ne obavijesti Banku da ih ne prihvaća.

Ugovorne strane su suglasne da se izmijenjeni Opći uvjeti i akti primjenjuju neposredno, bez zaključenja posebnog dodatka Ugovoru.

#### **9. PRESTANAK UGOVORA**

Ovaj Ugovor se zaključuje na neodređeno vrijeme. Zaključenjem ovog Ugovora smatra se da je zaključen Okvirni ugovor. Poslovni subjekt može pismenim putem jednostrano otkazati Ugovor. Otkazni rok u tom slučaju iznosi mjesec dana, a počinje teći od dana primitka otkaza od strane druge ugovorne strane.

Banka može pismenim putem jednostrano otkazati Ugovor u kojem slučaju nema otkaznog roka, a smatra se da je Ugovor otkazan danom otposljanja pismenog otkaza na adresu Poslovnog subjekta koju je on naveo u Zahtjevu za otvaranje transakcijskog računa odnosno o kojoj je na propisani način obavijestio naknadno Banku.

Banka je ovlaštena otkazati Ugovor bez otkaznog roka i bez prethodne obavijesti te zatvoriti Račun u sljedećim slučajevima:

- ako Poslovni subjekt postupi protivno odredbama Okvirnog ugovora ili prisilnih propisa koji su mjerodavni za pravni odnos između Banke i Poslovnog subjekta (propisi koji reguliraju odnose pružanja platnih usluga i sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma),
- ako Poslovni subjekt na zahtjev Banke ne dostavi dokumentaciju potrebnu za utvrđivanje poreznog statusa klijenta u Sjedinjenim Američkim Državama sukladno FATCA regulativi,
- temeljem odluke suda ili drugog nadležnog državnog tijela te zakona i drugih propisa
- prestankom postojanja Poslovnog subjekta.

Otkaz Ugovora predstavlja razlog za otkaz svih posebnih ugovora o ostalim uslugama koje je Banka zaključila s Poslovnim subjektom vezanim uz Račun. U slučaju otkaza Ugovora, Poslovni subjekt je dužan vratiti Banci sve platne instrumente i druge isprave i dokumente vezane uz poslovanje po Računu.

Danom otkaza Ugovora dopijevaju sve do tada nedospjele obveze Poslovnog subjekta prema Banci po osnovi Ugovora te je Poslovni subjekt iste obvezan ispuniti Banci bez odgađanja. Otkazom Ugovora ima se smatrati da je otkazan Okvirni Ugovor u cijelosti.

#### 10. ZAVRŠNE ODREDBE


Ovaj Ugovor, zajedno sa sljedećim aktima i obrascima: Zahtjev za otvaranje transakcijskog računa, Prijava potpisa, Popis isprava potrebnih za otvaranje računa, Zahtjev o promjeni načina dostave izvataka o stanju i promjenama na računu, Zahtjev za zatvaranje transakcijskog računa, Opći uvjeti, Terminski plan, Izvadak iz Odluke o tarifi naknada i Izvadak iz Odluke o kamatnim stopama Banke čine Okvirni ugovor.

Ovaj Ugovor je sastavljen na hrvatskom jeziku te se na sve odnose, međusobna prava i obveze Poslovnog subjekta i Banke primjenjuje pravo Republike Hrvatske. Za sve sporove koji proizlaze iz ovog Ugovora nadležan je mjesno i stvarno nadležni sud za Banku.

Ovaj Ugovor zaključen je u 2 (dva) istovjeina primjerka, za svaku ugovornu stranu po 1 (jedan). Ugovor se smatra zaključenim potpisom obiju ugovornih strana.

U Zagrebu, 12.02.2020.  
(mjesto i datum)

  
(Poslovni subjekt)

  
(Banka)

CENTAR FAKTOR d.o.o.  
ZAGREB

AR

136

ISTARSKA KREDITNA BANKA  
UMAG - dioničko društvo 2.



FINANCIJSKA AGENCIJA  
ODSJEK ZA PRIJEM, EVIDENTIRANJE  
I POHRANU OSNOVA ZA PLAĆANJE  
ZAGREB 1

23-11-2022

PREDSTEAJNE NAGODBE  
PRIMANJE I OTPREMA POŠTE

KLASA:  
HR-BROJ:

POŠTARINA PLAĆENA HRVATSKOJ POŠTI  
CROATIAN POST -  
TAXE PERCUE/POSTAGE PAID



FINANCIJSKA AGENCIJA

ULICA GRADA VUKOVARA 70

10 000 ZAGREB

AR