

Stečajni upravitelj
DOMAGOJ POLJAK
10000 ZAGREB
Zadarska 77

U Zagrebu, 15. rujna 2023. godine

Predmet: Dostava dokumentacije za prijavu u stečaj

Poštovana,

dostavljamo Vam potrebnu dokumentaciju (u dva primjerka) za prijavu u stečaj dužnika GARO d.o.o., Mornarska 25, Stobreč, OIB: 71394717168 kako slijedi:

- Potvrda plaćanja 14.09.2023. godine
- Obrazac 18
- Izvadak iz poslovnih knjiga na dan 07.09.2023. godine
- Ugovor o otvaranju i vođenju transakcijskog računa i obavljanju usluga platnog prometa za korisnike platnih usluga-nepotrošače broj transakcijskog računa/IBAN HR 2324810001127002147 od 31.07.2017. godine
- Analitička konto kartica–detaljan prikaz
- Opća punomoć

Lijep pozdrav

Agram banka d.d.
Stručni suradnik
Vesna Osmec

01/6167-387



P05

POTVRDA PLAĆANJA

Iznos: 0,96 EUR**Datum valute:** 14.09.2023**Komitent platitelj:** HR4424810001011111116

AGRAM BANKA D.D.

Komitent primatelj: HR1210010051863000160
NBHRHR2X

DRŽAVNI PRORAČUN REPUBLIKE HRVATSKE

KATANČIĆEVA
ZAGREB**Poziv na broj zaduženja:**

HR00 2400000-08009015-10600

Poziv na broj odobrenja:

HR64 5045-3566-171-2023

Svrha plaćanja:

Plaćanje pristojbe ST-171/2023

Oznaka reklamacije Id broj naloga: J0011J82**Status naloga:** Autoriziran

Obrazac 18.

Stečajnom upravitelju **DOMAGOJ POLJAK**

Adresa **Zadarska 77, 10000 ZAGREB**

Poslovni broj spisa **St-171/2023**

I. PRIJAVA TRAZBINE U STEČAJNOM POSTUPKU

PODACI O VJEROVNIKU:

Ime i prezime / tvrtka ili naziv

AGRAM BANKA d.d.

OIB

70663193635

Adresa / sjedište

Ulica grada Vukovara 74, 10 000 Zagreb

PODACI O DUŽNIKU:

Ime i prezime / tvrtka ili naziv

GARO d.o.o.

OIB

71394717168

Adresa / sjedište

Mornarska 25, 21311 Stobreč

PODACI O TRAZBINI:

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 otvaranju i vođenju transakcijskog računa i obavljanju usluga platnog prometa za korisnike platnih usluga – nepotropače, broj transakcijskog računa /IBAN HR 2324810001127002147 od 31.07.2017. godine.

Iznos tražbine =**47,82 EUR**

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

Izvadak iz poslovnih knjiga na dan 07.09.2023.

Analitička konto kartica-detaljni prikaz

Vjerovnik raspolaže ovršnom ispravom **NE** za iznos od

Naziv ovršne isprave

II. OBAVIJEST O RAZLUČNOM PRAVU:

Pravna osnova razlučnog prava

Dio imovine na koji se odnosi razlučno pravo (predmet razlučnog prava)

III. OBAVIJEST O IZLUČNOM PRAVU:

Pravna osnova izlučnog prava

Predmet izlučnog prava

Naznaka postojanja prava iz članka 148. Stečajnog zakona

Mjesto i datum

Zagreb, 15.09.2023.

Potpis vjerovnika



Zagreb, 14.09.2023.

IZVADAK IZ POSLOVNIH KNJIGA NA DAN 07.09.2023.
Broj/No. 1127002147

Komitent: **GARO d.o.o.**
Mornarska 25
21311 Stobreč (grad Split)

MB 03700585
OIB 71394717168

Temeljem Ugovora o otvaranju i vođenju transakcijskog računa i obavljanju usluga platnog prometa za korisnike platnih usluga-nepotrošače, broj transakcijskog računa/IBAN HR 2324810001127002147 od 31.07.2017. godine, komitent ima nepodmirene obveze prema Agram banci d.d. po slijedećim osnovama:

Opis	Iznos u EUR	nos u KN [protuvrijednos
Nedospjela glavnica	0,00	0,00
Dospjela glavnica	0,00	0,00
Redovna kamata	0,00	0,00
Zatezna kamata	0,00	0,00
Ostali troškovi	0,00	0,00
Troškovi platnog prometa	47,82	360,30
Sudski troškovi	0,00	0,00
Ukupno/Total	EUR 47,82	KN 360,30

Bilješke/Notes

Tečaj konverzije 1 EUR=7,53450 kn
Izvadak se izdaje u svrhu prijave u stečajni postupak

Izvadak sastavila:

Vesna Osmec

Voditelj Službe kasne naplate:

Josipa Stupalo



OPĆA PUNOMOĆ

Boris Zadro, predsjednik Uprave AGRAM BANKE d.d. iz Zagreba, Ulica grada Vukovara 74, OIB: 70663193635 (u daljnjem tekstu: Banka) opunomoćuje zaposlenika Banke gospodu **VESNU OSMEC** iz Zagreba, Dedići 37, OIB: 05664741022, stručni suradnik u Službi kasne naplate da u ime i za račun Banke:

- prijavljuje tražbine Banke u stečajnom postupku i
- zastupa Banku kao vjerovnika u postupku stečaja, postupcima predstečajnih nagodbi i postupku stečaja potrošača pred FINA-om i nadležnim sudovima.

Ova punomoć vrijedi do opoziva.

Izdavanjem ove punomoći opoziva se punomoć broj: 98-2/2021., od dana 31.12.2021. godine, OV-18773/2021., od dana 31.12.2021. godine.

U Zagrebu, 30.12.2022. godine.

Predsjednik Uprave
Boris Zadro



Ia, javni bilježnik **BRANKO JAKIĆ**, Zagreb, Zelinska 3,
potvrđujem da je stranka

AGRAM BANKA d.d., MBS 080003981, OIB 70663193635, Zagreb, Ulica grada Vukovara 74,
koje zastupa predsjednik uprave **BORIS ZADRO**, OIB 10551408148, ZAGREB, UL. ALBERTA
OGNJANA ŠTRIGE 1, u mojoj nazočnosti priznala potpis na pismenu kao svoj. Potpis na pismenu
je istinit. Istovjetnost podnositelja pismena utvrdio sam temeljem osobne iskaznice br. 113255589 PU
Zagrebačka, a ovlaštenje za zastupanje utvrđeno je uvidom u sudski registar elektroničkim putem na
današnji dan.

Javnobilježnička pristojba za ovjeru po tar. br. 11 - st. 4. ZJP naplaćena u iznosu 10,00 kn.
Javnobilježnička nagrada po čl. 19. st. 1. PPJT zaračunata u iznosu od 30,00 kn uvećana za PDV u
iznosu od 7,50 kn.

Broj: **OV-19884/2022**
Zagreb, 30.12.2022.



IVAN JAKIĆ
zamjenik javnog bilježnika
Branka Jakića, Zagreb, Zelinska 3
imenovan Rješenjem RH Ministarstva
pravosuđa i uprave od 14.10.2022.
KLASA: UP/I-714-04/22-01/02
BR. 514-03-02-02-01/03-22-05

Javni bilježnik
BRANKO JAKIĆ

**UGOVOR
O OTVARANJU I VOĐENJU TRANSAKCIJSKOG RAČUNA
I OBAVLJANJU USLUGA PLATNOG PROMETA ZA KORISNIKE PLATNIH USLUGA-
NEPOTROŠAČE**

Broj TRANSAKCIJSKOG RAČUNA / IBAN

HR2324810001127002147



Split

31.07.2017.

KREDITNA BANKA ZAGREB, d.d., Zagreb, Ulica grada Vukovara 74, OIB:70663193635 [dalje u tekstu: Kreditor] koju zastupa Boris Zadro, predsjednik Uprave Banke samostalno i pojedinačno, a njega Mia Mardešić-Čakić, direktor Podružnice Split, temeljem Opće Punomoći, u potpisu ovjerovljene kod javnog bilježnika Branka Jakića iz Zagreba, Zelinska 3, pod br.: OV-17010/16 dana 05.10.2016. godine (u daljnjem tekstu: Kreditor)

&

KORISNIK PLATNIH USLUGA – NEPOTROŠAČ [u daljnjem tekstu Korisnik]:

Naziv tvrtke:	GARO, d.o.o. za proizvodnju i trgovinu
Adresa sjedišta:	Stobreč, Mornarska 25
Matični broj:	3700585
OIB tvrtke:	HR71394717168

kojeg zastupa

Ime i prezime:	Zdravko Voloder
Adresa prebivališta:	Stobreč, Mornarska 25
OIB	HR81852226597
Broj identifikacijske isprave:	110057900
Broj i tijelo koje ju je izdalo:	PU Splitsko-damatinska
Funkcija zastupnika:	direktor

Zaključili su u: dana

UGOVOR
O OTVARANJU I VOĐENJU TRANSAKCIJSKOG RAČUNA I OBAVLJANJU USLUGA PLATNOG PROMETA ZA
KORISNIKA PLATNIH USLUGA- NEPOTROŠAČA

Broj TRANSAKCIJSKOG RAČUNA / IBAN	HR2324810001127002147
--------------------------------------	------------------------------

**OTVARANJE RAČUNA
ČLANAK I.**

- a) Ovim Ugovorom uređuju se međusobna prava i obveze Banke i Korisnika, vezano za otvaranje i vođenje transakcijskog, multivalutnog računa i obavljanje usluga platnog prometa.
- b) Banka otvara transakcijski račun na temelju Zahtjeva za otvaranje transakcijskog računa i obavljanju usluga platnog prometa [u daljnjem tekstu Zahtjev], koji čini sastavni dio ovog Ugovora, podnesene dokumentacije iz članka 7. Općih uvjeta otvaranja i vođenja transakcijskog računa i obavljanja usluga platnog prometa za Korisnike platnih usluga – nepotrošače [u daljnjem tekstu: Opći uvjeti] i ovog Ugovora.

- c] Opći uvjeti dopunjuju odredbe ovog Ugovora. Opći uvjeti nalaze se u prilogu ovog Ugovora i čine njegov sastavni dio. Pojmovi definirani u Općim uvjetima imaju isto značenje kao i u ovom Ugovoru, a u slučaju neslaganja između odredbi Općih uvjeta i ovog Ugovora, primjenjuju se odredbe ovog Ugovora.
- d] Ugovorne strane su suglasne da Banka zadržava pravo izmjena i dopuna Općih uvjeta, o čemu je dužna obavijestiti Korisnika dva mjeseca prije datuma početka primjene izmjena i dopuna.
- e] Obavješćavanje Korisnika o izmjenama i dopunama Općih uvjeta, te njegovim pravima i mogućnostima koje iz tih izmjena i dopuna proizlaze, regulirani su Općim uvjetima.
- f] Banka evidentira sve promjene na transakcijskom računu i o svim promjenama na istom izvješćuje Korisnika izvatkom, kojeg Banka dostavlja sukladno uputama Korisnika na Zahtjevu. Izvadak se smatra prihvaćenim ako nije osporen u roku od 8 dana od datuma primitka izvotka.

RAPOLAGANJE SREDSTVIMA NA TRANSAKCIJSKOM RAČUNU

ČLANAK II.

- a] Banka će provoditi primljene naloge za plaćanje na dan valute do pokrića sredstava na računu i omogućiti korištenje dnevnog priljeva, u skladu sa zakonskim odredbama koje uređuju platni promet.
- b] Korisnik se obvezuje raspolagati sredstvima po transakcijskom računu propisanim instrumentima platnog prometa, dostavljenim:
 - na ovjerenim obrascima platnog prometa,
 - na magnetnom mediju uz popratni ovjereni dokument,
 - korištenjem usluge KBZ NetBanking-a.
- c] Korisnik može naloge za bezgotovinsko plaćanje dostaviti najviše do 90 dana prije datuma valute, a najkasnije na dan kada želi da se plaćanje provede, sukladno tabeli „Vrijeme zaprimanja i izvršenja naloga platnog prometa“.
- d] Korisnik je obavezan najaviti gotovinske isplate veće od 20.000 HRK najkasnije 1 radni dan prije datuma valute.
- e] Sredstvima na transakcijskom računu, može raspolagati i Banka temeljem naloga zaprimljenih od Financijske agencije (FINA-e), sukladno Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima. Temeljem naloga FINA-e Banka će blokirati račun sa svim raspoloživim novčanim sredstvima. Ako osnova za plaćanje nije izvršena u cijelosti na novčanim sredstvima po svim Korisnikovim računima, a Korisnik u Banci ima oročena novčana sredstva, oročena novčana sredstva uključujući i kamate, koriste se za izvršenje osnove za plaćanje po isteku Ugovora o oročenju, te se smatraju priljevom na račun Korisnika.
- f] Za sva dospjela a nenaplaćena potraživanja od Korisnika po drugim osnovama i transakcijskom računu u Banci, Banka ima pravo zadati platni nalog za naplatu tih potraživanja s transakcijskog računa Korisnika, a Korisnik je suglasan da nalozi Banke pri naplati ovih potraživanja imaju prioritet u odnosu na druge platne naloge Korisnika, bez obzira na vrijeme njihova zadavanja. Naplata potraživanja obavlja se sa svih valuta, a za konverziju se koristi kupovni tečaj za devize Banke.
- g] Potpisom ovog Ugovora Korisnik ovlašćuje Banku da očite greške koje mogu nastati u izvršenju obveza iz ovog Ugovora ispravi davanjem naloga na teret i u korist njegovog računa. U slučaju da se Banka koristila ovim ovlaštenjem, dužna je bez odlaganja obavijestiti Korisnika o izvršenoj ispravci.

PRAVA I OBEVEZE U VEZI S PRUŽANJEM I KORIŠTENJEM PLATNIH USLUGA:

1. Suglasnost i opoziv suglasnosti za izvršenje platne transakcije

ČLANAK III.

- a] Platna transakcija smatra se autoriziranom:
 - (a) ako je Korisnik dao suglasnost za izvršenje platne transakcije;
 - (b) ako je Korisnik dao suglasnost za izvršenje niza platnih transakcija čiji je dio ta platna transakcija.
- b] Suglasnost iz stavka 1. ovog članka mora biti dana:

- u pisanom obliku na nalogu za plaćanje koji je predan u papirnatom obliku s potpisom ovlaštenika i ovjerom pečata sukladno Potpisnom kartonu;
 - elektroničkim potpisom na nalogu za plaćanje zadanom putem internet bankarstva od strane ovlaštenika usluge Internet bankarstva, a sukladno pristupnici za KBZ NetBanking;
 - PIN-om, te potpisom po potrebi, za transakcije naložene MasterCard business karticom.
- c] Suglasnost za izvršenje platne transakcije daje se prije izvršenja platne transakcije.
- d] Korisnik može opozvati suglasnost koju je dao najkasnije do trenutka neopozivosti naloga za plaćanje sukladno Općim uvjetima.
- e] Korisnik može opozvati suglasnost za izvršenje niza platnih transakcija u svako doba. Posljedica takvog opoziva jest da se svaka buduća platna transakcija istog niza smatra neautoriziranom.

2. Obavijest o neautoriziranim platnim transakcijama

ČLANAK IV.

Korisnik platne usluge dužan je bez odgađanja obavijestiti Banku o neautoriziranoj platnoj transakciji, a najkasnije u roku od 8 dana od dana terećenja. Ukoliko ne obavijesti Banku, gubi pravo koje mu pripada u slučaju povrata sredstava.

3. Dokaz o autentičnosti i izvršenju platnih transakcija

ČLANAK V.

- a] Ako Korisnik osporava da je autorizirao izvršenu platnu transakciju, ili tvrdi da platna transakcija nije uredno izvršena, Banka je dužna dokazati da je autoentifikacija platne transakcije bila provedena, da je platna transakcija bila pravilno zabilježena i proknjižena, te da na izvršenje platne transakcije nije utjecao tehnički kvar ili neki drugi nedostatak.
- b] Autoentifikacija jest postupak koji Banci omogućuje provjeru korištenja određenog platnog instrumenta, uključujući provjeru njegovih personaliziranih sigurnosnih obilježja.
- c] Ako Korisnik i pored toga inzistira na osporavanju, dužan je Banci pružiti valjani dokaz o tome, u protivnom platna transakcija će se smatrati autoriziranom.

4. Odgovornost banke za neautorizirane platne transakcije

ČLANAK VI.

- a] Ako je neautorizirana platna transakcija izvršena, Banka je dužna odmah vratiti Korisniku iznos neautorizirane platne transakcije, a u slučaju izvršenja neautorizirane platne transakcije s računa za plaćanje, dovesti terećeni račun u stanje koje bi odgovaralo stanju tog računa da neautorizirana platna transakcija nije bila izvršena.
- b] Banka je dužna Korisniku vratiti i sve naknade naplaćene u vezi s izvršenom neautoriziranom platnom transakcijom, te platiti pripadajuće kamate.
- c] U slučaju izvršenja neautorizirane platne transakcije Korisnik, osim prava iz stavka 1. i 2. ovog članka, ima pravo i na razliku do pune naknade štete prema općim pravilima o odgovornosti za štetu.

5. Odgovornost korisnika za neautorizirane platne transakcije

ČLANAK VII.

Korisnik odgovara za izvršene neautorizirane platne transakcije:

- (a) do ukupnog iznosa od 1.120 kn., ako je izvršenje posljedica korištenja izgubljenog ili ukradenog platnog instrumenta, ili posljedica druge zlorabe platnog instrumenta ukoliko Korisnik nije čuvao personalizirana sigurnosna obilježja platnog instrumenta;
- (b) u punom iznosu, ako je Korisnik postupao prijevarno ili ako, namjerno ili zbog krajnje nepažnje, bez odgađanja nije obavijestio Banku o ustanovljenom gubitku, krađi ili zlorabi platnog instrumenta, ili o njegovom neovlaštenom korištenju.

6. Povrat novčanih sredstava za autorizirane platne transakcije inicirane od strane ili preko primatelja plaćanja

ČLANAK VIII.

Korisnik nema pravo na povrat novčanih sredstava za autorizirane platne transakcije, inicirane od strane ili preko primatelja plaćanja:

- (a) ako je dao suglasnost za izvršenje platne transakcije izravno Banci;
- (b) ako je Banka ili primatelj plaćanja dostavio Korisniku informacije o budućoj platnoj transakciji najmanje 8 dana prije datuma dospijeća.

7. Neopozivost naloga za plaćanje

ČLANAK IX.

Korisnik ne može opozvati nalog za plaćanje nakon što ga je Banka primila, osim u slučajevima uređenim Općim uvjetima.

8. Odgovornost Banke za neizvršenu ili neuredno izvršenu platnu transakciju koju je inicirao Korisnik

ČLANAK X.

- a] U slučaju neizvršene ili neuredno izvršene platne transakcije koju je inicirao Korisnik, Banka je dužna na Korisnikov zahtjev i neovisno o svojoj odgovornosti odmah poduzeti mjere radi utvrđivanja tijeka novčanih sredstava i o rezultatima obavijestiti Korisnika.
- b] Za neizvršenu ili neuredno izvršenu platnu transakciju Banka odgovara Korisniku i za sve naknade koje mu je naplatila, kao i za kamate koje Korisniku pripadaju u vezi s neizvršenom ili neuredno izvršenom platnom transakcijom.
- c] Korisnik gubi pravo iz točke b] ovog članka ako o neurednom izvršenju platne transakcije ne obavijesti Banku bez odgađanja nakon što je za njega saznao, a najkasnije u roku od 8 dana od dana terećenja, odnosno dana odobrenja. Ovaj rok ne primjenjuje se ako je Banka propustila obavijestiti Korisnika o toj platnoj transakciji.
- d] Odredbe ovog članka primjenjuju se na nacionalne platne transakcije u stranoj valuti i na međunarodne platne transakcije.
- e] Odredbe ovog članka primjenjuju se na nacionalne i prekogranične platne transakcije u valuti koja nije EUR.

KAMATE I NAKNADE

1. Kamate

ČLANAK XI.

Na stanje sredstava na transakcijskom računu, Banka obračunava kamatu sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke.

Na eventualno nedopušteno prekoračenje po transakcijskom računu i neplaćene dospjele obveze Korisnika prema Banci, Banka će obračunati zateznu kamatu sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke.

2. Naknade

ČLANAK XII.

Za obavljanje usluga platnog prometa Banka naplaćuje naknade sukladno Općim uvjetima i Odluci o visini naknada za usluge Banke. Korisnik ovlašćuje Banku da naknade za obavljanje platnog prometa naplati po dospijeću, iz sredstava na računu, a u slučaju da na računu nema dovoljno sredstava, dozvoljava Banci da se naplati sa svih računa otvorenih kod Banke ili kod drugih banaka, ukoliko sredstva na istima nisu izuzeta od naplate.

UGOVARANJE POSEBNIH USLUGA BANKE
ČLANAK XIII.

- a] Ukoliko će Korisnik za obavljanje poslova platnog prometa ugovoriti uslugu KBZ NetBanking-a, međusobna prava i obveze Korisnik i Banka utvrdit će Općim uvjetima za korištenje NetBanking usluge i Pristupnicom.
- b] Ugovorne strane suglasno utvrđuju da će u slučaju iz točke a] ovog članka za plaćanja elektroničkim putem, biti vjerodostojan elektronički potpis.

IZVADAK/REKLAMACIJE
ČLANAK XIV.

- a] Banka se obvezuje evidentirati sve promjene o izvršenim plaćanjima i naplatama po transakcijskom računu i staviti Korisniku na raspolaganje Izvadak o stanju i promjenama na transakcijskom računu u roku i na način predviđen u Zahtjevu za otvaranje transakcijskog računa. Ukoliko Korisnik traži dodatno ili češće davanje informacija od onog predviđenog u Zahtjevu, dužan je platiti naknadu sukladno Odluci o visini naknada za usluge Banke.
- b] Na zahtjev Korisnika, Banka može izdavati i posebne potvrde u vezi s poslovanjem po transakcijskom računu uz naplatu naknade sukladno Odluci o visini naknada za usluge Banke.
- c] Korisnik može eventualne reklamacije uložiti u roku od 8 dana od datuma prijema Izvatka o stanju i promjenama sredstava na računu.
- d] Korisnik podnosi reklamacije Banci u pisanom obliku.

TRAJANJE UGOVORA
ČLANAK XV.

- a] Ovaj Ugovor zaključuje se na neodređeno vrijeme.
- b] Korisnik može otkazati Ugovor zaključen na neodređeno vrijeme pisanim putem uz otkazni rok od jednog mjeseca.
- c] Banka može otkazati Ugovor zaključen na neodređeno vrijeme pisanim putem uz otkazni rok od 2 mjeseca.
- d] Ako Korisnik otkazuje Ugovor koji je zaključen na određeno vrijeme dulje od 12 mjeseci ili na neodređeno vrijeme, a otkazuje ga prije isteka od 12 mjeseci od dana njegovog zaključenja, dužan je Banci platiti naknadu, sukladno Odluci o visini naknada za usluge Banke.
- e] Banka će na pisani zahtjev Korisnika zatvoriti račun, uz prethodni povrat svih kartica Korisnika računa Banci. Preostala sredstava sa računa Banka će prenijeti na novi transakcijski račun u roku od 3 dana od dana podmirenja svih dospjelih obveza po računu, prema trećim osobama i prema Banci.
- f] Banka može zatvoriti račun bez pristanka Korisnika temeljem odluke suda ili nadležnog tijela, te zakona, odnosno drugog propisa.
- g] Ukoliko se Korisnik ne pridržava bilo koje odredbe ovog Ugovora i Općih uvjeta, Banka ima pravo raskinuti ovaj Ugovor. U tom slučaju Banka može sva svoja potraživanja temeljem ovog Ugovora učiniti prijevremeno dospjelim i naplatiti ih na teret transakcijskog računa, ili na teret drugih računa Korisnika otvorenih u Banci i zatvoriti transakcijski račun. Eventualni pozitivan saldo na računu, Banka će prenijeti na drugi račun po nalogu Korisnika.
- h] Banka može otkazati Ugovor ukoliko po računu nije bilo prometa duže od 12 mjeseci.

**PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE
ČLANAK XVI.**

- a) Ugovorne strane su se sporazumjele da eventualne sporove po ovom Ugovoru rješava stvarno nadležni sud u Zagrebu, odnosno sud u mjestu sjedišta ili prebivališta Korisnika.
- b) Potpisom ovog Ugovora Korisnik potvrđuje da su mu poznata njegova prava i obveze regulirane Općim uvjetima i drugim aktima Banke.
- c) Potpisom ovoga Ugovora, Korisnik daje izričitu suglasnost Banci da može poduzimati sve radnje vezano na obradu i razmjenu njegovih podataka navedenih u ovom Ugovoru kao i onih prikupljenih temeljem propisa, uključujući i podatak o OIB-u, a što obuhvaća pravo Banke na prikupljanje, spremanje, snimanje, organiziranje, uvid i prijenos podataka u svrhu obavljanja redovitih poslova Banke, u svrhu sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, u svrhu otkrivanja i istraživanja prijevara i zlouporaba u platnom prometu, te u svrhu rješavanja prigovora.
- d) Ovaj Ugovor sačinjen je u 2 istovjetna primjerka, od kojih je jedan za Banku, a jedan za Korisnika.
- e) Ugovor stupa na snagu danom potpisivanja od strane Korisnika i Banke.
- f) Ovaj Ugovor od strane Banke može biti potpisan putem faksimila potpisa ovlaštenog zastupnika Banke, a što Korisnik svojim potpisom prihvata.

Korisnik

[Vlastoručni potpis]  

Za Banku-punomoćnik


[Vlastoručni potpis]

Mia Mardešić Čakić
direktor Podružnice Split

[ime i prezime]

KREDITNA
BANKA
ZAGREB d.d. HR

Analitička konto kartica - detaljni prikaz

Razdoblje od: 01.01.2023 do: 07.09.2023

Konto: 125 - 70002900 DOSPJELA POTRAŽIVANJA - PLATNI PROMET U ZEMLJI

Org. jed: 52007 - Poslovnica Split Eupolis

Komitent: HR71394717168 - 03700585 GARO D.O.O.

Partija: Sve Valuta: EUR

71,69

71,69

71,69

POČETNO STANJE POTRAŽUJE :

0,00

0,00

71,69

POČETNO STANJE SALDO :

71,69

PROMET DO RAZDOBLJA DUGUJE :

0,00

0,00

71,69

PROMET DO RAZDOBLJA POTRAŽUJE :

0,00

0,00

71,69

PROMET DO RAZDOBLJA SALDO :

71,69

Datum knjiženja Partija	Broj stavke Klijent	Vrsta knjiženja i opis Naziv i adresa klijenta	Iznos u EUR Duguje	Potražuje	Saldo	Protuvrijednost u valuti Duguje	Potražuje	Saldo	Duguje	Datum val/dsp. OIB	Datum dok.	Oznaka zatv. Org.jed.unosa	Storno stavka	Int.br.dok. Broj dokumenta
31.01.2023	137978499	21 - NAPLATA PROVIZIJE GARO D.O.O., MORNARSKA 25, 21311 STOBREČ	7,97	0,00	79,66	7,97	0,00	79,66	7,97	31.01.2023	31.01.2023	52007	0	BC37FDP2
28.02.2023	138630391	21 - NAPLATA PROVIZIJE GARO D.O.O., MORNARSKA 25, 21311 STOBREČ	7,97	0,00	87,63	7,97	0,00	87,63	7,97	28.02.2023	28.02.2023	52007	0	BC37FGI2
31.03.2023	139404275	100 - ZATVARANJE OBEVZA GARO - NKN PP - VOLODER JAKOV GARO D.O.O., MORNARSKA 25, 21311 STOBREČ	0,00	87,63	0,00	0,00	87,63	0,00	0,00	31.03.2023	31.03.2023	52007	0	J1370ARB
31.03.2023	139466643	21 - NAPLATA PROVIZIJE GARO D.O.O., MORNARSKA 25, 21311 STOBREČ	7,97	0,00	7,97	7,97	0,00	7,97	7,97	31.03.2023	31.03.2023	52007	0	BC37FJBO
30.04.2023	140276134	21 - NAPLATA PROVIZIJE GARO D.O.O., MORNARSKA 25, 21311 STOBREČ	7,97	0,00	15,94	7,97	0,00	15,94	7,97	30.04.2023	30.04.2023	52007	0	BC37FM6A
31.05.2023	141161192	21 - NAPLATA PROVIZIJE GARO D.O.O., MORNARSKA 25, 21311 STOBREČ	7,97	0,00	23,91	7,97	0,00	23,91	7,97	31.05.2023	31.05.2023	52007	0	BC37FP21
30.06.2023	142080217	21 - NAPLATA PROVIZIJE GARO D.O.O., MORNARSKA 25, 21311 STOBREČ	7,97	0,00	31,88	7,97	0,00	31,88	7,97	30.06.2023	30.06.2023	52007	0	BC37FRZM
31.07.2023	142995395	21 - NAPLATA PROVIZIJE GARO D.O.O., MORNARSKA 25, 21311 STOBREČ	4,65	0,00	36,53	4,65	0,00	36,53	4,65	31.07.2023	31.07.2023	52007	0	BC37FUXA
31.07.2023	143030725	21 - NAPLATA PROVIZIJE GARO D.O.O., MORNARSKA 25, 21311 STOBREČ	-4,65	0,00	31,88	-4,65	0,00	31,88	-4,65	31.07.2023	31.07.2023	52007	0	NAKST823
31.07.2023	143039855	21 - NAPLATA PROVIZIJE GARO D.O.O., MORNARSKA 25, 21311 STOBREČ	7,97	0,00	39,85	7,97	0,00	39,85	7,97	31.07.2023	31.07.2023	52007	0	BC37FXV4
31.08.2023	143865531	21 - NAPLATA PROVIZIJE GARO D.O.O., MORNARSKA 25, 21311 STOBREČ	7,97	0,00	47,82	7,97	0,00	47,82	7,97	31.08.2023	31.08.2023	52007	0	BC37GOSQ

PROMET U RAZDOBLJU DUGUJE :

63,76

63,76

47,82

PROMET U RAZDOBLJU POTRAŽUJE :

87,63

87,63

47,82

PROMET U RAZDOBLJU SALDO :

47,82

UKUPNO DUGUJE :

135,45

135,45

47,82

UKUPNO POTRAŽUJE :

87,63

87,63

47,82

UKUPNO SALDO :

47,82

Operater: VOSM

Analička konto kartica - detaljni prikaz

Razdoblje od: 01.01.2021 do: 31.12.2022

Konto: 125 - 70002900 DOSPJELA POTRAŽIVANJA - PLATNI PROMET U ZEMLJI

Org. jed: 52007 - Poslovnica Split Eupolis

Komitent: HR71394717168 - 03700585 GARO,D.O.O.

Partija: Sve Valuta: HRK

189,32	189,32	0,00	0,00	189,32	0,00	0,00	189,32
POČETNO STANJE POTRAŽUJE :							
POČETNO STANJE SALDO :							
PROMET DO RAZDOBLJA DUGUJE :							
PROMET DO RAZDOBLJA POTRAŽUJE :							
PROMET DO RAZDOBLJA SALDO :							

Dat. knj. Klient	Br. stavke Partija	Vrsta knjiženja i opis Broj dokumenta	Iznos u HRK Duguje	Potražuje	Saldo	Protuvrijednost u valuti Duguje	Potražuje	Saldo	Datum val/dsp.	Datum dok.	Oznaka zatv.	Storno stavka	Int.br.dok. Org.jed.unosa
15.01.2021	03700585	114117380 21 - Naplata naknade 1127002147-0121	0,00	189,32	0,00	0,00	189,32	0,00	15.01.2021	15.01.2021	0	0	BC37DEI7 52007
31.01.2021	03700585	114572138 21 - NAPLATA PROVIZIJE 1127002147-0221	254,40	0,00	254,40	254,40	0,00	254,40	31.01.2021	31.01.2021	0	0	BC37DHEW 52007
15.02.2021	03700585	114838806 21 - Naplata naknade 1127002147-0221	0,00	254,40	0,00	0,00	254,40	0,00	15.02.2021	15.02.2021	0	0	BC37DHEV 52007
28.02.2021	03700585	115287239 21 - NAPLATA PROVIZIJE 1127002147-0321	247,60	0,00	247,60	247,60	0,00	247,60	28.02.2021	28.02.2021	0	0	BC37DKC6 52007
15.03.2021	03700585	115576041 21 - Naplata naknade 1127002147-0321	0,00	247,60	0,00	0,00	247,60	0,00	15.03.2021	15.03.2021	0	0	BC37DKC5 52007
31.03.2021	03700585	116084971 21 - NAPLATA PROVIZIJE 1127002147-0421	175,60	0,00	175,60	175,60	0,00	175,60	31.03.2021	31.03.2021	0	0	BC37DN9Y 52007
15.04.2021	03700585	116395297 21 - Naplata naknade 1127002147-0421	0,00	175,60	0,00	0,00	175,60	0,00	15.04.2021	15.04.2021	0	0	BC37DN9X 52007
30.04.2021	03700585	116875176 21 - NAPLATA PROVIZIJE 1127002147-0521	300,90	0,00	300,90	300,90	0,00	300,90	30.04.2021	30.04.2021	0	0	BC37DQ8A 52007
14.05.2021	03700585	117998843 21 - Naplata naknade 1127002147-0521	0,00	300,90	0,00	0,00	300,90	0,00	14.05.2021	14.05.2021	0	0	BC37DQ89 52007
31.05.2021	03700585	118517560 21 - NAPLATA PROVIZIJE 1127002147-0621	212,00	0,00	212,00	212,00	0,00	212,00	31.05.2021	31.05.2021	0	0	BC37DT9C 52007
15.06.2021	03700585	118816043 21 - Naplata naknade 1127002147-0621	0,00	212,00	0,00	0,00	212,00	0,00	15.06.2021	15.06.2021	0	0	BC37DT9B 52007
30.06.2021	03700585	119327851 21 - NAPLATA PROVIZIJE 1127002147-0721	172,00	0,00	172,00	172,00	0,00	172,00	30.06.2021	30.06.2021	0	0	BC37DW3Q 52007
15.07.2021	03700585	119675465 21 - Naplata naknade 1127002147-0721	0,00	172,00	0,00	0,00	172,00	0,00	15.07.2021	15.07.2021	0	0	BC37DW3P 52007
31.07.2021	03700585	120314209 21 - NAPLATA PROVIZIJE 1127002147-0821	248,20	0,00	248,20	248,20	0,00	248,20	31.07.2021	31.07.2021	0	0	BC37DZ1C 52007
13.08.2021	03700585	120575969 21 - Naplata naknade 1127002147-0821	0,00	248,20	0,00	0,00	248,20	0,00	13.08.2021	13.08.2021	0	0	BC37DZ1B 52007
31.08.2021	03700585	121100968 21 - NAPLATA PROVIZIJE 1127002147-0921	243,40	0,00	243,40	243,40	0,00	243,40	31.08.2021	31.08.2021	0	0	BC37E1YK 52007
15.09.2021	03700585	121433254 21 - Naplata naknade 1127002147-0921	0,00	243,40	0,00	0,00	243,40	0,00	15.09.2021	15.09.2021	0	0	BC37E1YJ 52007

Dat. knj. Klijent	Br. stavke Partija	Vrsta knjiženja i opis Broj dokumenta	Iznos u HRK		Protuvrijednost u valuti		Saldo	Datum val/dsp.	Datum dok.	Oznaka zatv.	Storno stavka	Int.br.dok. Org.jed.unosa
			Duguje	Potražuje	Duguje	Potražuje						
30.09.2021	121968900	21 - NAPLATA PROVIZIJE	185,10	0,00	185,10	0,00	185,10	30.09.2021	30.09.2021	0		BC37E4TW 52007
03700585		1127002147-1021										
15.10.2021	122315936	21 - Naplata naknade	0,00	185,10	0,00	185,10	0,00	15.10.2021	15.10.2021	0		BC37E4TV 52007
03700585		1127002147-1021										
31.10.2021	122824160	21 - NAPLATA PROVIZIJE	222,60	0,00	222,60	0,00	222,60	31.10.2021	31.10.2021	0		BC37E7NM 52007
03700585		1127002147-1121										
15.11.2021	123114383	21 - Naplata naknade	0,00	222,60	0,00	222,60	0,00	15.11.2021	15.11.2021	0		BC37E7NL 52007
03700585		1127002147-1121										
30.11.2021	123615024	21 - NAPLATA PROVIZIJE	196,10	0,00	196,10	0,00	196,10	30.11.2021	30.11.2021	0		BC37EAH0 52007
03700585		1127002147-1221										
15.12.2021	123948105	21 - Naplata naknade	0,00	196,10	0,00	196,10	0,00	15.12.2021	15.12.2021	0		BC37EAGZ 52007
03700585		1127002147-1221										
31.12.2021	124475401	21 - NAPLATA PROVIZIJE	257,60	0,00	257,60	0,00	257,60	31.12.2021	31.12.2021	0		BC37EDAK 52007
03700585		1127002147-0122										

PROMET U RAZDOBLJU DUGUJE : 2.715,50
PROMET U RAZDOBLJU POTRAŽUJE : 2.647,22
PROMET U RAZDOBLJU SALDO : 257,60
UKUPNO DUGUJE : 2.904,82
UKUPNO POTRAŽUJE : 2.647,22
UKUPNO SALDO : 257,60