



REPUBLIKA HRVATSKA
ŠIBENSKO-KNINSKA ŽUPANIJA
GRAD ŠIBENIK

KLASA: 406-03/22-01/06
URBROJ: 2182-1-06-22-3

DOKUMENTACIJA O NABAVI
ZA PROVEDBU POSTUPKA JEDNOSTAVNE NABAVE
ZA PREDMET NABAVE:

NABAVA KRATKOROČNOG KREDITA

Šibenik, veljača 2022.

1. OPĆI PODACI

1.1. NARUČITELJ

Naziv: Grad Šibenik, Trg palih branitelja Domovinskog rata 1, 22000 Šibenik, OIB: 55644094063

Broj telefona: 022/431-073

Internet adresa: www.sibenik.hr ; Adresa elektroničke pošte: gradonacelnik@sibenik.hr

Napomena: Grad Šibenik je u sustavu PDV-a.

Temeljem članka 8. Pravilnika o provedbi postupaka jednostavne nabave („Službeni glasnik Grada Šibenika“, broj 6/17) ovaj poziv šalje se na adrese više gospodarskih subjekata.

1.2. OSOBA ZADUŽENA ZA KOMUNIKACIJU S PONUDITELJIMA

Slobodan Tolić, elektronička pošta: slobodan.tolic@sibenik.hr

Komunikacija i svaka druga razmjena informacija između Naručitelja i ponuditelja obavlja se na hrvatskom jeziku elektroničkim sredstvima komunikacije. Naručitelj će Dokumentaciju o nabavi i svu moguću dodatnu dokumentaciju elektronički staviti na raspolaganje.

Za vrijeme roka za dostavu ponuda, gospodarski subjekti mogu zahtijevati dodatne informacije, objašnjenja ili izmjene u vezi s dokumentacijom o nabavi ovog predmeta nabave. Naručitelj će odgovoriti na svaki pojedinačni pravodoban zahtjev na hrvatskom jeziku i odgovor staviti na raspolaganje ostalim gospodarskim subjektima.

1.3. EVIDENCIJSKI BROJ NABAVE

88/22

1.4. SUKOB INTERESA NARUČITELJA

Ne postoje gospodarski subjekti s kojima je Naručitelj u sukobu interesa.

1.5. PROCIJENJENA VRIJEDNOST NABAVE

Ukupna procijenjena vrijednost nabave (bez PDV-a) je 50.000,00 kn.

2. PODACI O PREDMETU NABAVE

2.1. OPIS PREDMETA NABAVE

Nabava kratkoročnog kredita od 9.000.000 kn za tekuću likvidnost - premošćivanje jaza nastalog zbog različite dinamike priljeva sredstava i dospijeća obveza.

CPV oznaka: 66113000 – 5

Vrijednost nabave obuhvaća ukupni trošak kredita bez glavnice. Ponuditelji su dužni dostaviti simulaciju otplatnog plana.

Provođenjem postupka sklapa se ugovor o javnoj nabavi usluga, uz preduvjet dobivanja suglasnosti za kreditno zaduženje od Gradskog vijeća Grada Šibenika.

| UVJETI KREDITIRANJA | |
|----------------------------|--|
| Vrsta | Kratkoročni nenamjenski kunski kredit |
| Iznos | 9.000.000,00 kn |
| Namjena | Za tekuću likvidnost - premošćivanje jaza nastalog zbog različite dinamike priljeva sredstava i dospijeća obveza |
| Valuta | HRK |
| Rok otplate | 1 godina |
| Poček | - |
| Rok i način korištenja | Jednokratna isplata na račun riznice Grada Šibenika po odobrenju |
| Obračun i otplata glavnice | Jednokratno |
| Obračun i otplata kamata | Jednokratno |
| Instrument osiguranja | Zadužnica |

| | |
|--|---|
| Redovna i interkalarna kamatna stopa | Fiksna |
| Metoda obračuna kamate | Proporcionalna metoda |
| Naknada za obradu kredita | Jednokratno kod obrade kredita |
| Mogućnost izmjene banke poslovanja riznice Naručitelja | Nije opcija |
| Prijevremena otplata | Moguća prijevremena otplata kredita bez naknade |
| Za simulaciju otplatnog plana - - predviđeni datum isplate iznosa kredita, - dospijeće kredita | 15.3.2022.; 15.3.2023. |

2.2. OPIS I OZNAKA GRUPA PREDMETA NABAVE

Predmet nabave nije podijeljen u grupe.

2.3. PONUDBENI LIST

U priloženom Ponudbenom listu sve stavke trebaju biti izražene u hrvatskim kunama (kn) i zaokružene na 2 (dvije) decimale.

2.4. MJESTO IZVRŠENJA UGOVORA

Izravna isplata kreditnih sredstava na račun riznice Grada Šibenika.

2.5. ROK IZVRŠENJA UGOVORA

Početak izvršenja predmetne usluge je odmah po sklapanju ugovora. Rok otplate iznosi 1 godina.

3. KRITERIJI ZA ODABIR GOSPODARSKOG SUBJEKTA (UVJETI SPOSOBNOSTI)

3.1. SPOSOBNOST ZA OBAVLJANJE PROFESIONALNE DJELATNOSTI

- Svaki gospodarski subjekt u ovom postupku javne nabave mora dokazati svoj upis u sudski, obrtni, strukovni ili drugi odgovarajući registar u državi njegova poslovnog nastana, odnosno mora biti naveden u službenoj bazi podataka.

- Gospodarski subjekt mora posjedovati odgovarajuće ovlaštenje kako bi mogao pružati usluge u državi njegova poslovnog nastana: Rješenje Hrvatske narodne banke o odobrenju za rad sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19), odnosno mora biti naveden na službenom popisu kreditnih institucija koje imaju odobrenje za rad na službenoj Internet stranici Hrvatske narodne banke.

4. PODACI O PONUDI

Pri izradi ponude ponuditelj se mora pridržavati zahtjeva i uvjeta iz dokumentacije o nabavi te ne smije mijenjati ni nadopunjavati tekst dokumentacije o nabavi. Varijante ponude nisu dopuštene.

4.1. SADRŽAJ I NAČIN IZRADE PONUDE

4.1.1. SADRŽAJ PONUDE

Gospodarski subjekti obvezni su dostaviti ponudu sljedećeg sadržaja:

1. ponudbeni list,
2. simulacija otplatnog plana.

4.1.2. NAČIN IZRADE

Ponuditelj je obvezan prije dostavljanja ponude proučiti cjelokupnu Dokumentaciju o nabavi na temelju koje će ponuditi predmet nabave.

4.2. NAČIN DOSTAVE

Ponuda se dostavlja **isključivo elektroničkim sredstvima komunikacije putem e-maila slobodan.tolic@sibenik.hr**

Prilikom elektroničke dostave ponuda, sva komunikacija, razmjena i pohrana informacija između ponuditelja i Naručitelja obavlja se na način da se očuva integritet podataka i tajnost ponuda. Članovi Stručnog povjerenstva Naručitelja, ovlašteni za otvaranje ponuda, imat će uvid u sadržaj ponuda tek po isteku roka za njihovu dostavu.

4.3. NAČIN ODREĐIVANJA CIJENE

- Cijena ponude piše se brojkama u apsolutnom iznosu i izražava se u kunama.
- Cijena ponude daje se za cjelokupan predmet nabave.
- U cijenu ponude uračunati su svi troškovi i popusti.

Cijena ponude obuhvaća ukupan trošak kredita (bez glavnice) odnosno kamate i naknade za obradu zahtjeva i realizacije kredita – odnosno svih bankarskih naknada i troškova.

Ponuditelj ne smije označiti tajnim: podatke o cijeni ponude, javne isprave, izvratke iz javnih registara te druge podatke koji se prema posebnom zakonu ili podzakonskom propisu moraju javno objaviti ili se ne smiju označiti tajnom.

4.4. KRITERIJ ZA ODABIR PONUDE

Naručitelj će primijeniti **kriterij najniže cijene**, kako se u konkretnom predmetu nabave radi o postupku izuzetom od primjene Zakona o javnoj nabavi.

Ako dvije ili više valjanih ponuda imaju istu ponuđenu cijenu, Naručitelj će odabrati ponudu koja je zaprimljena ranije.

4.5. JEZIK I PISMO PONUDE

Ponuda se dostavlja na hrvatskom jeziku i latiničnom pismu. Iznimno je moguće navesti pojmove na stranom jeziku te koristiti međunarodno priznat izričaj, odnosno tzv. internacionalizme, tuđe riječi i prilagođenice. Dijelovi ponude na drugim jezicima moraju biti prevedeni na hrvatski jezik.

4.6. ROK VALJANOSTI PONUDE

Valjanost ponude je **najmanje 30 dana** od dana otvaranja ponuda.

5. OSTALE ODREDBE

5.1. DATUM, VRIJEME I MJESTO OTVARANJA PONUDA

Krajnji rok za dostavu ponuda, a ujedno i otvaranja ponuda, je **21. veljače 2022. godine do 12:00 sati.**

Mjesto podnošenja ponuda: **slobodan.tolic@sibenik.hr**

Podaci o zaprimljenim ponudama, ponuditeljima i broju ponuda tajni su do otvaranja ponuda.

Prilikom elektroničke dostave ponuda, sva komunikacija, razmjena i pohrana informacija između ponuditelja i naručitelja obavlja se na način da se očuva integritet podataka i tajnost ponuda. Ovlaštene osobe Naručitelja imat će uvid u sadržaj ponude tek po isteku roka za njihovu dostavu.

Ukoliko ponuditelji žele, mogu zaključati privitak e-maila, te dostaviti naručitelju šifru za otvaranje privitka odmah po isteku roka za dostavu ponuda.

Ponuditelj može dostaviti samo jednu ponudu. Ponuditelju koji preda ili sudjeluje u više ponuda, bit će odbijene sve njegove ponude.

Ponude se otvaraju na adresi Naručitelja, GRAD ŠIBENIK, Trg palih branitelja domovinskog rata 1, 22000 Šibenik po redosljedu zaprimanja elektroničkih ponuda.

Otvaranje ponuda neće biti javno, ali će Naručitelj dostaviti svim ponuditeljima zapisnik o otvaranju u najkraćem roku.

5.2. POSEBNI UVJETI ZA IZVRŠENJE UGOVORA

Ugovorne strane izvršavaju ugovor o javnoj nabavi u skladu s uvjetima određenima u dokumentaciji o nabavi i odabranoj ponudi.

5.3. ROK ZA DONOŠENJE ODLUKE O ODABIRU

Odluka o odabiru s preslikom zapisnika o pregledu i ocjeni ponuda bit će donesena i dostavljena svim sudionicima ovog postupka **u roku od 30 dana** od isteka roka za dostavu ponuda.

Naručitelj će poništiti postupak javne nabave ako budu ispunjeni uvjeti za poništenje, a time ne snosi nikakve troškove niti druge obveze prema ponuditeljima.

5.4. ROK, NAČIN I UVJETI PLAĆANJA

Sukladno navedenim uvjetima iz točke 2.1. Opis predmeta nabave.

GRAD ŠIBENIK

OIB: 55644094063

Trg palih branitelja Domovinskog rata 1, 22000 Šibenik

PONUDBENI LIST

**NABAVA KRATKOROČNOG NENAMJENSKOG KUNSKOG
KREDITA**

Naziv ponuditelja (naziv, sjedište, adresa, OIB, adresa za dostavu pošte):

| UVJETI KREDITIRANJA | |
|----------------------------|--|
| Vrsta | Kratkoročni nenamjenski kunski kredit |
| Iznos | 9.000.000,00 kn |
| Namjena | Za tekuću likvidnost - premošćivanje jaza nastalog zbog različite dinamike priljeva sredstava i dospijeća obveza |
| Valuta | HRK |
| Rok otplate | 1 godina |
| Poček | - |
| Rok i način korištenja | Jednokratna isplata na račun riznice Grada Šibenika po odobrenju |
| Obračun i otplata glavnice | Jednokratno |
| Obračun i otplata kamata | Jednokratno |
| Instrument osiguranja | Zadužnica |

| | |
|--|---|
| Redovna i interkalarna kamatna stopa | Fiksna |
| Metoda obračuna kamate | Proporcionalna metoda |
| Naknada za obradu kredita | Jednokratno kod obrade kredita |
| Mogućnost izmjene banke poslovanja riznice Naručiitelja | Nije opcija |
| Prijevremena otplata | Moguća prijevremena otplata kredita bez naknade |
| Za simulaciju otplatnog plana - - predviđeni datum isplate iznosa kredita, - dospijeće kredita | 15.3.2022.; 15.3.2023. |

| | |
|---|-------------------------|
| Kamatna stopa – fiksna | _____% |
| Kamatna stopa - interkalarna | Jednaka redovnoj kamati |
| Kamatna stopa - efektivna | _____% |
| CJENIK USLUGA – u kunama | |
| Iznos redovne kamate | |
| Jednokratna naknada za obradu kredita | |
| Sve ostale naknade, provizije i pristojbe | |
| CIJENA KREDITA BEZ PDV-A | |
| slovima: | |
| IZNOS PDV-A (25%) | |
| UKUPNA CIJENA KREDITA | |

Rok valjanosti ponude: _____

Kontakt osoba za pojašnjenje ponude, telefon, faks i e-pošta: _____

Imena i stručna kvalifikacija odgovornih osoba za izvršenje ugovora: _____

Izjavljujemo da smo upoznati sa svim uvjetima i odredbama iz dokumentacije o nabavi te iste u cijelosti prihvaćamo.

U _____ dana _____

M.P.

(ime, prezime i potpis ovlaštene osobe ponuditelja)



REPUBLIKA HRVATSKA
ŠIBENSKO-KNINSKA ŽUPANIJA



GRAD ŠIBENIK

KLASA: 406-03/22-01/06
URBROJ: 2182-1-6/1-22-9
Šibenik, 21. veljače 2022.

Z A P I S N I K
o otvaranju ponuda-
NABAVA KRATKOROČNOG NENAMJENSKOG KUNSKOG KREDITA

Podaci o naručitelju:

GRAD ŠIBENIK,
Trg palih branitelja Domovinskog rata 1, 22000 Šibenik,
OIB 55644094063

Članovi stručnog povjerenstva naručitelja sastali su se u Gradskoj upravi Grada Šibenika dana 21. veljače 2022. godine u 12:00 sati radi otvaranja ponuda u postupku jednostavne nabave kratkoročnog kredita.

Sukladno Odluci o imenovanju članovi stručnog povjerenstva naručitelja su:

1. Slobodan Tolić
2. Ivana Bašelović
3. Karmelina Bosnić

Opravdano su odsutni: -

Do isteka roka za dostavu ponuda pristigao je sljedeći broj ponuda: 6 (šest).

Ponude se otvaraju prema redoslijedu zaprimanja:

| | |
|---|--|
| Naziv i sjedište ponuditelja | ERSTE&STEIERMARKISCHE BANK d.d., Rijeka |
| Datum i vrijeme zaprimanja ponude | 18.2.2022. u 14:37 |
| Eventualne izmjene ponude s izmjenom cijene | / |
| Kamatna stopa - efektivna | 0,26 % |
| Ukupna cijena | 23.400,00 kn |

| | |
|---|--|
| Naziv i sjedište ponuditelja | PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d., Zagreb |
| Datum i vrijeme zaprimanja ponude | 21.2.2022. u 10:39 |
| Eventualne izmjene ponude s izmjenom cijene | / |
| Kamatna stopa - efektivna | 0,50 % |
| Ukupna cijena | 45.000,00 kn |

| | |
|---|--|
| Naziv i sjedište ponuditelja | HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d., Zagreb |
| Datum i vrijeme zaprimanja ponude | 21.2.2022. u 10:59 |
| Eventualne izmjene ponude s izmjenom cijene | / |
| Kamatna stopa - efektivna | 0,39 % |
| Ukupna cijena | 35.100,00 kn |

| | |
|---|--|
| Naziv i sjedište ponuditelja | RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d., Zagreb |
| Datum i vrijeme zaprimanja ponude | 21.2.2022. u 11:12 |
| Eventualne izmjene ponude s izmjenom cijene | / |
| Kamatna stopa - efektivna | 0,85 % |
| Ukupna cijena | 76.500,00 kn |

| | |
|---|----------------------------------|
| Naziv i sjedište ponuditelja | ZAGREBAČKA BANKA d.d., Zagreb |
| Datum i vrijeme zaprimanja ponude | 21.2.2022. u 11:48 |
| Eventualne izmjene ponude s izmjenom cijene | / |
| Kamatna stopa - efektivna | 0,34 % |
| Ukupna cijena | 30.600,00 kn |

| | |
|---|-----------------------|
| Naziv i sjedište ponuditelja | OTP BANKA d.d., Split |
| Datum i vrijeme zaprimanja ponude | 21.2.2022. u 11:58 |
| Eventualne izmjene ponude s izmjenom cijene | / |
| Kamatna stopa - efektivna | 0,39 % |
| Ukupna cijena | 35.100,00 kn |

Eventualne napomene i primjedbe na postupak otvaranja ponuda:
ERSTE&STEIERMARKISCHE BANK d.d., Rijeka je jedini ponuditelj koji je dostavio zaključanu ponudu te naknadno ključ zasebnim e-mailom po isteku roka za dostavu ponuda, sve sukladno Dokumentaciji o nabavi.

Postupak otvaranja ponuda završen je u 12:45 sati.

STRUČNO POVJERENSTVO NARUČITELJA

1. Stolić
2. Šapelović
3. Prevedurina



GRAD ŠIBENIK

OIB: 55644094063

Trg palih branitelja Domovinskog rata 1, 22000 Šibenik

P O N U D B E N I L I S T

**NABAVA KRATKOROČNOG NENAMJENSKOG KUNSKOG
KREDITA**

Naziv ponuditelja: ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK D.D.

Sjedište, adresa: 51000 Rijeka, Jadranski trg 3a

OIB: 23057039320

Adresa za dostavu pošte: Komercijalni centar Šibenik, Ante Starčevića 2, 22000 Šibenik

| UVJETI KREDITIRANJA | |
|----------------------------|--|
| Vrsta | Kratkoročni nenamjenski kunski kredit |
| Iznos | 9.000.000,00 kn |
| Namjena | Za tekuću likvidnost - premošćivanje jaza nastalog zbog različite dinamike priljeva sredstava i dospijeca obveza |
| Valuta | HRK |
| Rok otplate | 1 godina |
| Poček | - |
| Rok i način korištenja | Jednokratna isplata na račun riznice Grada Šibenika po odobrenju |
| Obračun i otplata glavnice | Jednokratno |
| Obračun i otplata kamata | Jednokratno |
| Instrument osiguranja | Zadužnica |

| | |
|--|---|
| Redovna i interkalarna kamatna stopa | Fiksna |
| Metoda obračuna kamate | Proporcionalna metoda |
| Naknada za obradu kredita | Jednokratno kod obrade kredita |
| Mogućnost izmjene banke poslovanja riznice Naručitelja | Nije opcija |
| Prijevremena otplata | Moguća prijevremena otplata kredita bez naknade |
| Za simulaciju otplatnog plana - - predviđeni datum isplate iznosa kredita, - dospijeće kredita | 15.3.2022.; 15.3.2023. |

| | |
|---|--------------------------------|
| Kamatna stopa – fiksna | 0,26% |
| Kamatna stopa - interkalarna | Jednaka redovnoj kamati |
| Kamatna stopa - efektivna | 0,26% |
| CJENIK USLUGA – u kunama | |
| Iznos redovne kamate | 23.400,00 |
| Jednokratna naknada za obradu kredita | Bez naknade |
| Sve ostale naknade, provizije i pristojbe | Bez naknade |
| CIJENA KREDITA BEZ PDV-A | 23.400,00 |
| slovima: | Dvadesettritisućečetiristokuna |
| IZNOS PDV-A (25%) | |
| UKUPNA CIJENA KREDITA | 23.400,00 |

Rok valjanosti ponude:

31.03.2022. godine

Kontakt osoba za pojašnjenje ponude, telefon, faks i e-pošta:

ANA ŠTEFAN, tel: 072/374-091, fax: 072/373-910, e-pošta: astefan@erstebank.hr

Imena i stručna kvalifikacija odgovornih osoba za izvršenje ugovora:

Ana Štefan, direktorica Komercijalnog centra Šibenik

Ante Mrčela, voditelj grupe klijenata

Izjavljujemo da smo upoznati sa svim uvjetima i odredbama iz dokumentacije o nabavi te iste u cijelosti prihvaćamo.

U **Šibeniku**, dana 18.02.2022.

M.P.

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
042 RIJEKA 005



Ana Štefan, direktorica Komercijalnog centra Šibenik
Ante Mrčela, voditelj grupe klijenata

Erste&Steiermärkische Bank d.d.
Jadranski trg 3a
51000 Rijeka
IBAN: HR9524020061031262160
OIB: 23057039320

Telefon: 0800 7890

OTPLATNA TABLICA

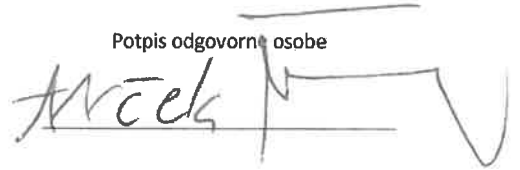
Broj kreditnog zahtjeva: 2042002416
Naziv klijenta: GRAD ŠIBENIK
Datum otplatne tablice: 18.02.2022
Valuta: HRK
Iznos kredita: 9.000.000,00
Nominalna kamatna stopa (%): 0,26 fiksna
Efektivna kamatna stopa (%): 0,26

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|-----------------|----------------|---------------------------------|-------------------|
| Period | Datum dospijeca | Isplata kredita | Otplatna rata | Otplatna kvota | Uplata kamate | Druge uplate | Stanje kredita | Tokovi sigurnosnog pologa | Napomena |
| 0 | 15.03.2022 | 9.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9.000.000,00 | 0,00 | Isplata kredita |
| 1 | 15.03.2023 | 0,00 | 9.023.400,00 | 9.000.000,00 | 23.400,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1. kvota i kamata |
| UKUPNO | | 9.000.000,00 | 9.023.400,00 | 9.000.000,00 | 23.400,00 | 0,00 | | 0,00 | |

Napomena: Iskazana efektivna kamatna stopa važeća je na datum izrade otplatne tablice. Otplatna rata uključuje otplatnu kvotu i uplatu kamate.
Podaci će ostati valjanima samo do trenutka promjene uvjeta po kreditu koji su važili na dan izrade ovog otplatnog plana.

Potpis odgovorne osobe

M.P.
ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK D.D.
042 RIJEKA 005



GRAD ŠIBENIK

OIB: 55644094063

Trg palih branitelja Domovinskog rata 1. 22000 Šibenik

PONUDBENI LIST

**NABAVA KRATKOROČNOG NENAMJENSKOG KUNSKOG
KREDITA**

Naziv ponuditelja (naziv, sjedište, adresa, OIB, adresa za dostavu pošte):

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

RADNIČKA CESTA 50

ZAGREB

OIB 02535697732

| UVJETI KREDITIRANJA | |
|----------------------------|--|
| Vrsta | Kratkoročni nenamjenski kunski kredit |
| Iznos | 9.000.000,00 kn |
| Namjena | Za tekuću likvidnost - premošćivanje jaza nastalog zbog različite dinamike priljeva sredstava i dospijeca obveza |
| Valuta | HRK |
| Rok otplate | 1 godina |
| Početak | - |
| Rok i način korištenja | Jednokratna isplata na račun riznice Grada Šibenika po odobrenju |
| Obračun i otplata glavnice | Jednokratno |
| Obračun i otplata kamata | Jednokratno |

| | |
|--|---|
| Instrument osiguranja | Zadužnica |
| Redovna i interkalarna kamatna stopa | Fiksna |
| Metoda obračuna kamate | Proporcionalna metoda |
| Naknada za obradu kredita | Jednokratno kod obrade kredita |
| Mogućnost izmjene banke poslovanja riznice Naručitelja | Nije opcija |
| Prijevremena otplata | Moguća prijevremena otplata kredita bez naknade |
| Za simulaciju otplatnog plana - - predviđeni datum isplate iznosa kredita, - dospijeće kredita | 15.3.2022.: 15.3.2023. |

| | |
|---|--------------------------|
| Kamatna stopa – fiksna | 0.45% |
| Kamatna stopa - interkalarna | Jednaka redovnoj kamati |
| Kamatna stopa - efektivna | 0,50% |
| CJENIK USLUGA – u kunama | |
| Iznos redovne kamate | 40.500,00 kn |
| Jednokratna naknada za obradu kredita | 4.500,00 kn |
| Sve ostale naknade, provizije i pristojbe | / |
| CIJENA KREDITA BEZ PDV-A | 45.000,00 kn |
| slovima: | četrdesetpet tisuća kuna |
| IZNOS PDV-A (25%) | - |
| UKUPNA CIJENA KREDITA | 45.000,00 kn |

Rok valjanosti ponude:

45 dana od dana otvaranja ponude

Kontakt osoba za pojašnjenje ponude, telefon, faks i e-pošta:

Mirela Žuro,

tel. 021/421-059,

e-mail: mirela.zuro@pbz.hr

Imena i stručna kvalifikacija odgovornih osoba za izvršenje ugovora:

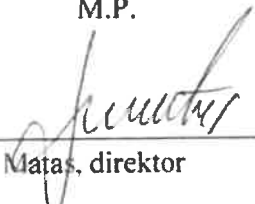
Mirela Žuro, menadžer za odnose sa klijentima

Tanja Bogdanović, pomoćnik direktora Regije

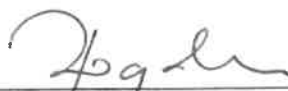
Izjavljujemo da smo upoznati sa svim uvjetima i odredbama iz dokumentacije o nabavi te iste u cijelosti prihvaćamo.

U Splitu, dana 21.01.2022.g.

M.P.


Ivana Matas, direktor

 PRIVREDNA BANKA ZAGREB
Zagrebačka banka


Tanja Bogdanović, pomoćnik direktora Regije

PRIVREDNA BANKA ZAGREB - DIONIČKO DRUŠTVO,
Radnička 50, 10000 Zagreb

Datum: 21.02.2022.g.

OTPLATNA TABLICA SA PRIKAZOM EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

Partija kredita:
Korisnik kredita:
Iznos kredita: 9.000.000,00 KN

Nominalna stopa: 0,45% PGS(%): 0,50% EKS(%): 0,50%

| Red br. | Datum dospjeća | Isplata kredita | Otplatna rata | Otplatna kvota | Uplata kamate | Uplata naknada | Stanje kredita | Neto novčani tok | Napomena (opis) |
|---------------|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | 15.03.2022 | 9.000.000,00 | 4.500,00 | | | 4.500,00 | 9.000.000,00 | -8.995.500,00 | Korištenje kredita + naknada |
| 2 | 15.03.2023 | | 9.040.500,00 | 9.000.000,00 | 40.500,00 | | 0,00 | 9.040.500,00 | Rata + kamata |
| UKUPNO | | 9.000.000,00 | 9.045.000,00 | 9.000.000,00 | 40.500,00 | 4.500,00 | 0,00 | 45.000,00 | |

Prikazani EKS vrijedi na datum izrade otplatne tablice.

Ovjera banke



GRAD ŠIBENIK

OIB: 55644094063

Trg palih branitelja Domovinskog rata 1, 22000 Šibenik

P O N U D B E N I L I S T

**NABAVA KRATKOROČNOG NENAMJENSKOG KUNSKOG
KREDITA**

Naziv ponuditelja (naziv, sjedište, adresa, OIB, adresa za dostavu pošte):

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

ZAGREB, Jurišićeva 4

OIB 87939104217

HPB d.d., Domovinskog rata 49/I, 21 000 Split

| UVJETI KREDITIRANJA | |
|----------------------------|--|
| Vrsta | Kratkoročni nenamjenski kunski kredit |
| Iznos | 9.000.000,00 kn |
| Namjena | Za tekuću likvidnost - premošćivanje jaza nastalog zbog različite dinamike priljeva sredstava i dospijeća obveza |
| Valuta | HRK |
| Rok otplate | 1 godina |
| Poček | - |
| Rok i način korištenja | Jednokratna isplata na račun riznice Grada Šibenika po odobrenju |
| Obračun i otplata glavnice | Jednokratno |
| Obračun i otplata kamata | Jednokratno |



| | |
|---|---|
| Instrument osiguranja | Zadužnica |
| Redovna i interkalarna kamatna stopa | Fiksna |
| Metoda obračuna kamate | Proporcionalna metoda |
| Naknada za obradu kredita | Jednokratno kod obrade kredita |
| Mogućnost izmjene banke poslovanja riznice Naručitelja | Nije opcija |
| Prijevremena otplata | Moguća prijevremena otplata kredita bez naknade |
| Za simulaciju otplatnog plana - - predviđeni datum isplate iznosa kredita, - dospjeće kredita | 15.3.2022.; 15.3.2023. |

| | |
|---|--|
| Kamatna stopa – fiksna | 0,39% |
| Kamatna stopa - interkalarna | Jednaka redovnoj kamati |
| Kamatna stopa - efektivna | 0,39% |
| CJENIK USLUGA – u kunama | |
| Iznos redovne kamate | 35.100,00 |
| Jednokratna naknada za obradu kredita | 0,00 |
| Sve ostale naknade, provizije i pristojbe | 0,00 |
| CIJENA KREDITA BEZ PDV-A | 35.100,00 |
| slovima: | trideset pet tisuća sto kuna i nula lipa |
| IZNOS PDV-A (25%) | 0,00 |
| UKUPNA CIJENA KREDITA | 35.100,00 |

Rok valjanosti ponude:

najmanje 30 dana od dana otvaranja ponuda

Kontakt osoba za pojašnjenje ponude, telefon, faks i e-pošta:

Pero Zečić, mob 091 2191 101, faks 021 340 630, e pošta pero.zecic@hpb.hr

Imena i stručna kvalifikacija odgovornih osoba za izvršenje ugovora:

Pero Zečić, Direktor prodaje i Vladimir Bencun, Direktor direkcije poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom s pravima Zamjenika izvršnog direktora

Izjavljujemo da smo upoznati sa svim uvjetima i odredbama iz dokumentacije o nabavi te iste u cijelosti prihvaćamo.

U Splitu dana 21.02.2022 godine



Pero Zečić
Direktor prodaje

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Pero Zečić", written over the printed name and title.



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d., Zagreb
Jurišićeva 4

Sektor poslovanja s gospodarstvom

Datum izrade tablice

18.02.2022

OTPLATNA TABLICA

Valuta: KN
Iznos kredita: 9.000.000,00
Otplatna rata: 0,390 fiksna

Tečaj: 0,390 fiksna
Nominalna kamatna stopa (%): 0,390 fiksna
Efektivna kamatna stopa (%): 0,39

Broj ugovora/partije:
Naziv komitentia:
Efektivna kamatna stopa (%): 0,39

| R.br. | Datum | Isplata kredita | Druge isplate | Otplatna rata | Otplatna kvota | Uplata kamate | Druge uplate | Stanje kredita | Tokovi sigurnosnog pologa | Napomena (opis) |
|---------------|------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------------|------------------|--------------|---------------------|---------------------------|------------------------|
| 1 | 15.03.2022 | 9.000.000,00 | | | | | | 9.000.000,00 | | |
| 2 | 15.03.2023 | | | 9.035.100,00 | 9.000.000,00 | 35.100,00 | | 0,00 | | |
| Ukupno | | 9.000.000,00 | 0,00 | 9.035.100,00 | 9.000.000,00 | 35.100,00 | 0,00 | 9.000.000,00 | 0,00 | 1. rata kredita |

Napomena: Iskazana efektivna kamatna stopa važeća je na dan izrade otplatne tablice.



[Signature]
popis i žig

GRAD ŠIBENIK

OIB: 55644094063

Trg palih branitelja Domovinskog rata 1, 22000 Šibenik

PONUDBENI LIST

**NABAVA KRATKOROČNOG NENAMJENSKOG KUNSKOG
KREDITA**

Naziv ponuditelja (naziv, sjedište, adresa, OIB, adresa za dostavu pošte):

**RAIFFEISENBANK AUSTRIA D.D., ZAGREB, MAGAZINSKA CESTA 69,
OIB:53056966535**

| UVJETI KREDITIRANJA | |
|----------------------------|--|
| Vrsta | Kratkoročni nenamjenski kunski kredit |
| Iznos | 9.000.000,00 kn |
| Namjena | Za tekuću likvidnost - premošćivanje jaza nastalog zbog različite dinamike priljeva sredstava i dospijeca obveza |
| Valuta | HRK |
| Rok otplate | 1 godina |
| Poček | - |
| Rok i način korištenja | Jednokratna isplata na račun riznice Grada Šibenika po odobrenju |
| Obračun i otplata glavnice | Jednokratno |
| Obračun i otplata kamata | Jednokratno |
| Instrument osiguranja | Zadužnica |

| | |
|--|---|
| Redovna i interkalarna kamatna stopa | Fiksna |
| Metoda obračuna kamate | Proporcionalna metoda |
| Naknada za obradu kredita | Jednokratno kod obrade kredita |
| Mogućnost izmjene banke poslovanja riznice Naručitelja | Nije opcija |
| Prijevremena otplata | Moguća prijevremena otplata kredita bez naknade |
| Za simulaciju otplatnog plana - - predviđeni datum isplate iznosa kredita, - dospijeće kredita | 15.3.2022.; 15.3.2023. |

| | |
|---|--------------------------------------|
| Kamatna stopa – fiksna | <u>0,85</u> % |
| Kamatna stopa - interkalarna | Jednaka redovnoj kamati |
| Kamatna stopa - efektivna | <u>0,85</u> % |
| CJENIK USLUGA – u kunama | |
| Iznos redovne kamate | 76.500,00 |
| Jednokratna naknada za obradu kredita | 0,00 |
| Sve ostale naknade, provizije i pristojbe | 0,00 |
| CIJENA KREDITA BEZ PDV-A | 76.500,00 |
| slovima: | Sedamdeset šest tisuća i petsto kuna |
| IZNOS PDV-A (25%) | 0,00 |
| UKUPNA CIJENA KREDITA | 76.500,00 |

Rok valjanosti ponude: 23.03.2022.

Kontakt osoba za pojašnjenje ponude, telefon, faks i e-pošta: Iva Paškov, tel. 023 723 108, mob 091 6324 660, e-mail: iva.paskov@rba.hr

Imena i stručna kvalifikacija odgovornih osoba za izvršenje ugovora: _____

Iva Paškov dipl.oec. Glavni voditelj poslovnog odnosa _____

Izjavljujemo da smo upoznati sa svim uvjetima i odredbama iz dokumentacije o nabavi te iste u cijelosti prihvaćamo.

U Zadru, dana 17. veljače 2022. godine

M.P.





Irena Nemarić



Iva Paškov

GRAD ŠIBENIK, ŠIBENIK
ID / MB :

OTPLATNI PLAN - KREDIT



Datum izrade: 17.02.2022

Br. ugovora: od: 17.02.2022
Iznos kredita: 9.000.000,00
Valuta: HRK
Jednokratna naknada: 0,00
Trošak osig. kredita: 0,00

Ukupni broj jednakih kvota: 1
Frekvencija otplate: bullet
Otplatna kvota: 9.000.000,00
Posebni obrak: 0,00

Norminalna kamatna stopa: 0,8500% fiksna

Postotna godišnja stopa: 0,85%

| Razdoblje | Datum dospijeća | Isplata kredita | Druge isplate | Otplatni obrak (anuitet) | Otplatna kvota | Uplata kamata | Druge uplate | Stanje kredita | Tokovi sigurnosnog naloga | Postotna godišnja stopa: Napomena (opis) | Neto novčani tok | Efektivna kamatna stopa: 0,85% | | |
|-----------|-----------------|-----------------|---------------|--------------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|---------------------------|--|------------------|--------------------------------|------------------------------|--|
| | | | | | | | | | | | | Diskontirani neto novčani tok | Diskontirana isplata kredita | Diskontirani tokovi sigurnosnog naloga |
| 0 | 15.03.2022 | 9.000.000,00 | | | | | | | | Isplata umanjena za naknadu | -9.000.000,00 | -9.000.000,00 | 9.000.000,00 | 0,00 |
| 1 | 15.03.2023 | 9.000.000,00 | 0,00 | 9.076.500,00 | 9.000.000,00 | 76.500,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | Kvota + kamata | 9.076.500,00 | 9.000.000,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ukupno | | | | | | | | | | | | | | |

Napomena: Iskazana efektivna kamatna stopa važeća je na datum izrade otplatne tablice.

Raiffeisen 2135
Kaufmannsbank Austria d.d.
Zagreb

za Raiffeisenbank Austria d.d.

Datum izrade: 17.02.2022

GRAD ŠIBENIK, ŠIBENIK
ID / MB :

INFORMATIVNI IZRAČUN EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

Iznos kredita : 9,000,000.00
Valuta : HRK
Jednokratna naknada : 0.00
Trošak osiguranja kredita : 0.00
Ukupni broj jednakih kvota : 1
Frekvencija otplata : bullet
Otplatna kvota : 9,000,000.00
Posebni obrok : 0.00
Nominalna kamatna stopa : 0.85% fiksna

Iznos depozita u valuti : 0.00
Kamata na depozit : 0.00%
Datum dospjeća : 15.03.2023
Efektivna kamatna stopa: **0.85%**

 Raiffeisen
BANK 2135
Raiffeisenbank Austria d.d.
Zagreb


Raiffeisenbank Austria d.d.

GRAD ŠIBENIK

OIB: 55644094063

Trg palih branitelja Domovinskog rata 1, 22000 Šibenik

PONUDBENI LIST

**NABAVA KRATKOROČNOG NENAMJENSKOG KUNSKOG
KREDITA**

Naziv ponuditelja (naziv, sjedište, adresa, OIB, adresa za dostavu pošte):

ZAGREBAČKA BANKA d.d. Zagreb, Trg bana Josipa Jelačića 10, OIB 92963223473

Adresa za dostavu pošte: Zagrebačka banka d.d., RC Južni Jadran, Gundulićeva 26a, 21000 Split

| UVJETI KREDITIRANJA | |
|----------------------------|--|
| Vrsta | Kratkoročni nenamjenski kunski kredit |
| Iznos | 9.000.000,00 kn |
| Namjena | Za tekuću likvidnost - premošćivanje jaza nastalog zbog različite dinamike priljeva sredstava i dospijeca obveza |
| Valuta | HRK |
| Rok otplate | 1 godina |
| Poček | - |
| Rok i način korištenja | Jednokratna isplata na račun riznice Grada Šibenika po odobrenju |
| Obračun i otplata glavnice | Jednokratno |
| Obračun i otplata kamata | Jednokratno |
| Instrument osiguranja | Zadužnica |

| | |
|--|---|
| Redovna i interkalarna kamatna stopa | Fiksna |
| Metoda obračuna kamate | Proporcionalna metoda |
| Naknada za obradu kredita | Jednokratno kod obrade kredita |
| Mogućnost izmjene banke poslovanja riznice Naručitelja | Nije opcija |
| Prijevremena otplata | Moguća prijevremena otplata kredita bez naknade |
| Za simulaciju otplatnog plana - - predviđeni datum isplate iznosa kredita, - dospijeće kredita | 15.3.2022.; 15.3.2023. |

| | |
|---|----------------------------------|
| Kamatna stopa – fiksna | 0,34% godišnje fiksna |
| Kamatna stopa - interkalarna | Jednaka redovnoj kamati |
| Kamatna stopa - efektivna | 0,34% godišnje fiksna |
| CJENIK USLUGA – u kunama | |
| Iznos redovne kamate | 30.600,00 kn |
| Jednokratna naknada za obradu kredita | 0 |
| Sve ostale naknade, provizije i pristojbe | 0 |
| CIJENA KREDITA BEZ PDV-A | 30.600,00 kn |
| slovima: | tridesettisućaišesto kuna |
| IZNOS PDV-A (25%) | 0 |
| UKUPNA CIJENA KREDITA | 30.600,00 kn |

Rok valjanosti ponude:

30 dana od isteka roka za dostavu ponuda

Kontakt osoba za pojašnjenje ponude, telefon, faks i e-pošta: Nela Cetin, voditeljica poslovnog odnosa, telefon 021 352 215, mobitel 098 472 936, mail adresa: nela.cetin@unicreditgroup.zaba.hr

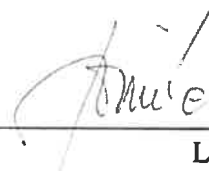
Imena i stručna kvalifikacija odgovornih osoba za izvršenje ugovora: Linda Tomić, starija pomoćnica voditeljice poslovnog odnosa i Nela Cetin, voditeljica poslovnog odnosa

Izjavljujemo da smo upoznati sa svim uvjetima i odredbama iz dokumentacije o nabavi te iste u cijelosti prihvaćamo.

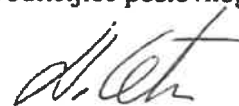
U Splitu, dana 21.02.2022.

M.P.

 **Zagrebačka banka d.d.**
1004



Linda Tomić,
starija pomoćnica voditeljice poslovnog odnosa



Nela Cetin,
voditeljica poslovnog odnosa

Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, Zagreb

SIMULACIJA OTPLATNOG PLANA KREDITA U KUNAMA

Korisnik kredita: Grad Šibenik

Iznos kredita: 9.000.000,00 HRK

Kamatna stopa: 0,34% godišnje, fiksna

| Predviđeni datum isplate i datum dospijeća kredita | Isplata kredita | Otplata glavnice kredita | Uplata kamate | Stanje kredita | Opis |
|--|---------------------|--------------------------|------------------|----------------|--------------------------|
| 15.03.2022. | 9.000.000,00 | 0 | 0 | 9.000.000,00 | isplata kredita |
| 15.03.2023. | 0 | 9.000.000,00 | 30.600,00 | 0 | uplata glavnice i kamate |
| Ukupno: | 9.000.000,00 | 9.000.000,00 | 30.600,00 | 0 | |

U Splitu, 21.02.2022.g.

Linda Tomić, starija pomoćnica voditeljice poslovnog odnosa

Nela Cetin, voditeljica poslovnog odnosa

 Zagrebačka banka d.d.
1004

Uvez ponude

Predmet: Kratkoročni kredit u iznosu od HRK 9.000.000,00

Naručitelj: GRAD ŠIBENIK, OIB 55644094063

Ponuditelj: ZAGREBAČKA BANKA d.d. Zagreb, OIB 92963223473

Rok za podnošenje ponuda: 21.02.2022. g. u 12,00 sati

Rok valjanosti ponude: 30 dana od isteka roka za dostavu ponuda

Sadržaj:

1. Ponudbeni list
2. Simulacija otplatnog plana
3. Izvadak iz Sudskog registra Ponuditelja
4. Rješenje HNB-a za Ponuditelja

21/02/2022

GRAD ŠIBENIK

OIB: 55644094063

Trg palih branitelja Domovinskog rata 1, 22000 Šibenik

PONUDBENI LIST

**NABAVA KRATKOROČNOG NENAMJENSKOG KUNSKOG
KREDITA**

Naziv ponuditelja (naziv, sjedište, adresa, OIB, adresa za dostavu pošte):

OTP banka d.d. Split, Domovinskog rata 61, OIB: 52508873833

Adresa za dostavu pošte, Šibenik, Ante Šupuka 22

| UVJETI KREDITIRANJA | |
|----------------------------|---|
| Vrsta | Kratkoročni nenamjenski kunski kredit |
| Iznos | 9.000.000,00 kn |
| Namjena | Za tekuću likvidnost - premošćivanje jaza nastalog zbog različite dinamike priljeva sredstava i dospjeća obveza |
| Valuta | HRK |
| Rok otplate | 1 godina |
| Poček | - |
| Rok i način korištenja | Jednokratna isplata na račun riznice Grada Šibenika po odobrenju |
| Obračun i otplata glavnice | Jednokratno |
| Obračun i otplata kamata | Jednokratno |
| Instrument osiguranja | Zadužnica |

| | |
|--|---|
| Redovna i interkalarna kamatna stopa | Fiksna |
| Metoda obračuna kamate | Proporcionalna metoda |
| Naknada za obradu kredita | Jednokratno kod obrade kredita |
| Mogućnost izmjene banke poslovanja riznice Naručitelja | Nije opcija |
| Prijevremena otplata | Moguća prijevremena otplata kredita bez naknade |
| Za simulaciju otplatnog plana - - predviđeni datum isplate iznosa kredita, - dospijeće kredita | 15.3.2022.; 15.3.2023. |

| | |
|---|--------------------------|
| Kamatna stopa – fiksna | <u>0,39</u> % |
| Kamatna stopa - interkalarna | Jednaka redovnoj kamati |
| Kamatna stopa - efektivna | <u>0,39</u> % |
| CJENIK USLUGA – u kunama | |
| Iznos redovne kamate | 35.100,00 |
| Jednokratna naknada za obradu kredita | 0,00 |
| Sve ostale naknade, provizije i pristojbe | 0,00 |
| CIJENA KREDITA BEZ PDV-A | 35.100,00 |
| slovima: | Tridesetpettisučastokuna |
| IZNOS PDV-A (25%) | 0,00 |
| UKUPNA CIJENA KREDITA | 35.100,00 |

Rok valjanosti ponude:


15.04.2022.

Kontakt osoba za pojašnjenje ponude, telefon, faks i e-pošta:
Petar Kalauz, 072/201-448
e-mail: petar.kalauz@otpbanka.hr

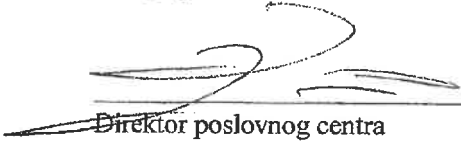
Imena i stručna kvalifikacija odgovornih osoba za izvršenje ugovora:
Zlatko Zorić, Direktor poslovnog centra Sjeverna Dalmacija
Petar Kalauz, Viši bankar specijalist za korporativne klijente
Drago Vučić, Specijalist za portfelj

Izjavljujemo da smo upoznati sa svim uvjetima i odredbama iz dokumentacije o nabavi te iste u cijelosti prihvaćamo.

U Šibeniku dana 21.02.2022.



Viši bankar specijalist za korporativne klijente
Petar Kalauz



Direktor poslovnog centra
Zlatko Zorić

Matični broj:
OIB:

OTPLATNI PLAN

Prilog br. 1 ugovora o kreditu:

OTPLATA (godišnje)
15.03.2022 - 15.03.2023
1. Stopa: godišnja 0,39 (%)
Obroci: rate (od 15.03.2022.)
Iznos obroka: 0,00

Tip obračuna: relativni realna godina
Dospjeće kamate:
Iznos glavnice: 9.000.000,00
Valuta: HRK
Efektivna kamatna stopa: 0,39%

Navedeni podaci su valjani do trenutka promjene kamatne stope ili promjene dodatnih troškova prema ugovoru o kreditu.

Sukladno članku 40. Stavka 1. Zakona o porezu na dodanu vrijednost ove usluge su oslobođene PDV-a.

 **otpbanka** dd.
OTP banka d.d.
KALAZIČETAR

| RBR | Datum dospijeća | Dospjeli iznos / HRK | Kamata / HRK | Dospjela glavnica / HRK | Nedospjela glavnica / HRK | Stopa |
|-----------------|-----------------|----------------------|--------------|-------------------------|---------------------------|-------|
| 1 | 15.03.2023 | 9.035.100,00 | 35.100,00 | 9.000.000,00 | 0,00 | 0,39 |
| Ukupno dospjelo | | 9.035.100,00 | 35.100,00 | 9.000.000,00 | | |

PRIVREDNA BANKA ZAGREB - DIONIČKO DRUŠTVO,
 Radnička 50, 10000 Zagreb

Datum: 21.02.2022.g.

OTPLATNA TABLICA SA PRIKAZOM EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

Partija kredita: _____
 Korisnik kredita: _____
 Iznos kredita: 9.000.000,00 KN

Nominalna stopa: 0,45% PGS(%): 0,50% EKS(%): 0,50%

| Red br. | Datum dospijeća | Ispлата kredita | Otplatna rata | Otplatna kvota | Uplata kamate | Uplata naknada | Stanje kredita | Neto novčani tok | Napomena (opis) |
|---------------|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | 15.03.2022 | 9.000.000,00 | 4.500,00 | | | 4.500,00 | 9.000.000,00 | -8.995.500,00 | Korištenje kredita + naknada |
| 2 | 15.03.2023 | | 9.040.500,00 | 9.000.000,00 | 40.500,00 | | 0,00 | 9.040.500,00 | Rata + kamata |
| UKUPNO | | 9.000.000,00 | 9.045.000,00 | 9.000.000,00 | 40.500,00 | 4.500,00 | 0,00 | 45.000,00 | |

Prikazani EKS vrijedi na datum izrade otplatne tablice.

Ovjera banke





REPUBLIKA HRVATSKA
ŠIBENSKO-KNINSKA ŽUPANIJA



GRAD ŠIBENIK

KLASA: 406-03/22-01/06
URBROJ: 2182-1-06/1-22-10
Šibenik, 28. veljače 2022.

ZAPISNIK
o pregledu i ocjeni ponuda u postupku jednostavne nabave -
NABAVA KRATKOROČNOG NENAMJENSKOG KUNSKOG KREDITA

1. Podaci o naručitelju:
GRAD ŠIBENIK, OIB: 55644094063,
Trg palih branitelja Domovinskog rata 1, 22000 Šibenik

Opis i predmet nabave: Nabava kratkoročnog kredita od 9.000.000 kn za tekuću likvidnost - premošćivanje jaza nastalog zbog različite dinamike priljeva sredstava i dospijeca obveza

Procijenjena vrijednost nabave: 50.000,00 HRK (bez PDV-a)

Vrsta postupka nabave: Postupak jednostavne nabave

Datum slanja Poziva na dostavu ponude: 8. veljače 2022.

Rok za dostavu ponuda: 21. veljače 2022. do 12 sati

Evidencijski broj nabave: 88/22

Stručno povjerenstvo započelo je 21. veljače 2022. godine pregled i ocjenu ponuda.

U roku za predaju pristiglo je šest (6) ponuda - naziv i sjedište ponuditelja:

- ponuditelj **ERSTE & STEIRMARKISCHE BANK d.d., Rijeka**
- ponuditelj **PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d., Zagreb**
- ponuditelj **HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d., Zagreb**
- ponuditelj **RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d., Zagreb**
- ponuditelj **ZAGREBAČKA BANKA d.d., Zagreb**
- ponuditelj **OTP BANKA d.d., Split**

2. Ponuditelji su trebali ispuniti sljedeće uvjete sposobnosti:

Sposobnost za obavljanje profesionalne djelatnosti

Svaki gospodarski subjekt u ovom postupku mora dokazati svoj upis u sudski, obrtni, strukovni ili drugi odgovarajući registar u državi njegova poslovnog nastana, odnosno mora biti naveden u službenoj bazi podataka.

- Gospodarski subjekt mora posjedovati odgovarajuće ovlaštenje kako bi mogao pružati usluge u državi njegova poslovnog nastana: Rješenje Hrvatske narodne banke o odobrenju za rad sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19), odnosno mora biti naveden na službenom popisu kreditnih institucija koje imaju odobrenje za rad na službenoj Internet stranici Hrvatske narodne banke.

Naručitelj je temeljem dostavljene dokumentacije od strane ponuditelja i uvidom u javno dostupne službene baze podataka utvrdio da svi **ponuditelji ispunjavaju navedene kriterije sposobnosti za odabir gospodarskog subjekta.**

3. Ispunjen je zahtjeva i uvjeta vezanih uz predmet nabave:

Ponuda ponuditelja **ERSTE & STEIRMARKISCHE BANK d.d., Rijeka** sadrži:

- Ponudbeni list
- Otplatni plan

Ponuda ponuditelja **PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d., Zagreb** sadrži:

- Otplatni plan
- Ponudbeni list
- Izvadak iz sudskog registra

Ponuda ponuditelja **HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d., Zagreb** sadrži:

- Izvadak iz sudskog registra
- Odobrenje za rad od HNB-a
- Otplatni plan
- Ponudbeni list

Ponuda ponuditelja **RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d., Zagreb** sadrži:

- Otplatni plan
- Ponudbeni list

Ponuda ponuditelja **ZAGREBAČKA BANKA d.d., Zagreb** sadrži:

- Ponudbeni list
- Otplatni plan
- Izvadak iz sudskog registra
- Rješenje HNB-a

Ponuda ponuditelja **OTP BANKA d.d., Split** sadrži:

- Ponudbeni list
- Otplatni plan

4. Provjera računске ispravnosti ponude:

Ponuda ponuditelja **ERSTE & STEIRMARKISCHE BANK d.d., Rijeka** je računski ispravna i iznosi **23.400,00 kuna** – ponuda je valjana.

Ponuda ponuditelja **PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d., Zagreb** je računski ispravna i iznosi **45.000,00 kuna** – ponuda je valjana.

Ponuda ponuditelja **HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d. Zagreb** je računski ispravna i iznosi **35.100,00 kuna** – ponuda je valjana.

Ponuda ponuditelja **RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d., Zagreb** je računski ispravna i iznosi **76.500,00 kuna** – ponuda je valjana.

Ponuda ponuditelja **ZAGREBAČKA BANKA d.d., Zagreb** je računski ispravna i iznosi **30.600,00 kuna** – ponuda je valjana.

Ponuda ponuditelja **OTP BANKA d.d., Split** je računski ispravna i iznosi **35.100,00 kuna** – ponuda je valjana.

5. Analiza valjanih ponuda prema kriteriju za odabir ponude - najniža cijena valjane ponude:

| PONUĐITELJ | ERSTE & STEIRMARKISCHE BANK d.d. Rijeka | PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d. Zagreb | HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d. Zagreb | RAIFFEISEN BANK AUSTRIA d.d. Zagreb | ZAGREBAČKA BANKA d.d. Zagreb | OTP BANKA d.d. Split |
|---------------------------------------|---|------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|-------------------------|
| Kamatna stopa - fiksna | 0,26% | 0,45% | 0,39% | 0,85% | 0,34% | 0,39% |
| Kamatna stopa-interkalarna | Jednaka redovnoj kamati | Jednaka redovnoj kamati | Jednaka redovnoj kamati | Jednaka redovnoj kamati | Jednaka redovnoj kamati | Jednaka redovnoj kamati |
| Kamatna stopa-efektivna | 0,26% | 0,50% | 0,39% | 0,85% | 0,34% | 0,39% |
| CJENIK USLUGA (u kunama) | | | | | | |
| Iznos redovne kamate | 23.400,00 kn | 40.500,00 kn | 35.100,00 kn | 76.500,00 kn | 30.600,00 kn | 35.100,00 kn |
| Jednokratna naknada za obradu kredita | 0,00 kn | 4.500,00 kn | 0,00 kn | 0,00 kn | 0,00 kn | 0,00 kn |
| Ostale naknade, provizije i pristojbe | / | / | / | / | / | / |
| CIJENA KREDITA bez PDV-a | 23.400,00 kn | 45.000,00 kn | 35.100,00 kn | 76.500,00 kn | 30.600,00 kn | 35.100,00 kn |
| IZNOS PDV-a: | 0,00 kn | 0,00 kn | 0,00 kn | 0,00 kn | 0,00 kn | 0,00 kn |
| UKUPNA CIJENA KREDITA | 23.400,00 kn | 45.000,00 kn | 35.100,00 kn | 76.500,00 kn | 30.600,00 kn | 35.100,00 kn |

6. Rangiranje valjanih ponuda prema kriteriju odabira:

1. ponuditelj ERSTE & STEIRMARKISCHE BANK d.d., Rijeka
2. ponuditelj ZAGREBAČKA BANKA d.d., Zagreb
3. ponuditelj HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d., Zagreb
4. ponuditelj OTP BANKA d.d., Split
5. ponuditelj PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d., Zagreb
6. ponuditelj RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d., Zagreb

Napomena: Kako su dva ponuditelja iskazali istu ponudenu cijenu valjanih ponuda, prednost u rangiranju ima ponuda koja je zaprimljena ranije.

7. Ponuditelj s kojim se namjerava sklopiti ugovor:

- ponuditelj ERSTE & STEIRMARKISCHE BANK d.d., Rijeka, OIB: 23057039320

8. Stručno povjerenstvo predlaže odgovornoj osobi naručitelja – gradonačelniku Željku Buriću da u predmetnom postupku odabere sljedećeg ponuditelja koji je dostavio valjanu ponudu s najnižom cijenom:


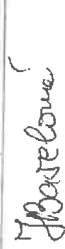
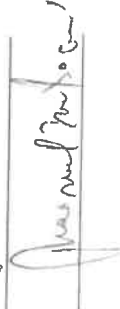
- ponuditelj ERSTE & STEIRMARKISCHE BANK d.d., Rijeka, OIB: 23057039320

9. Izvor sredstava:

Proračun Grada Šibenika za 2022.-2024. godinu - Upravni odjel za financije – 1004 POSLOVANJE GRADSKJE UPRAVE; A100401 Redovno poslovanje gradske uprave; Izvor sredstava: 11 – Opći prihodi i primici

Dana 28. veljače 2022. godine završen je pregled i ocjena ponuda.

STRUČNO POVJERENSTVO NARUČITELJA:

- Slobodan Tolić 
- Ivana Bašelović 
- Karmelina Bosnić 

Popis priloga:

1. Poziv za dostavu ponuda
2. Zaprimljene ponude
3. Zapisnik o otvaranju ponuda



REPUBLIKA HRVATSKA
ŠIBENSKO-KNINSKA ŽUPANIJA



GRAD ŠIBENIK
Gradonačelnik

KLASA: 406-03/22-01/06
URBROJ: 2182-1-06/1-22-11
Šibenik, 28. veljače 2022.

Na temelju članka 53. Statuta Grada Šibenika („Službeni glasnik Grada Šibenika“ broj 2/21) i članka 1. Pravilnika o načinu provedbe postupaka jednostavne nabave („Službeni glasnik Grada Šibenika“ broj 6/17), gradonačelnik Grada Šibenika Željko Burić - odgovorna osoba naručitelja donosi:

ODLUKU
o odabiru za postupak jednostavne nabave -
NABAVA KRATKOROČNOG NENAMJENSKOG KUNSKOG KREDITA

Podaci o naručitelju:

GRAD ŠIBENIK, OIB: 55644094063,
Trg palih branitelja Domovinskog rata 1, 22000 Šibenik

Opis i predmet nabave: Nabava kratkoročnog kredita od 9.000.000 kn za tekuću likvidnost - premošćivanje jaza nastalog zbog različite dinamike priljeva sredstava i dospjeća obveza

Procijenjena vrijednost nabave (bez PDV-a): 50.000,00 HRK

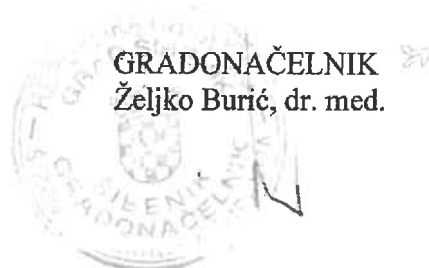
Vrsta postupka nabave: Postupak jednostavne nabave

Evidencijski broj nabave: 88/22

Temeljem Zapisnika o pregledu i ocjeni ponuda gradonačelnik Grada Šibenika Željko Burić odabire ponuditelja **ERSTE & STEIRMARKISCHE BANK d.d., Rijeka**, OIB: 23057039320 koji je dostavio valjanu ponudu s najnižom cijenom kredita koja iznosi **23.400,00 kuna** po efektivnoj kamatnoj stopi od **0,26 %**.

Uz preduvjet dobivanja suglasnosti za kreditno zaduženje od Gradskog vijeća Grada Šibenika sklopit će se ugovor s odabranim ponuditeljem.

GRADONAČELNIK
Željko Burić, dr. med.



ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d., RIJEKA, JADRANSKI TRG 3a, OIB 23057039320, račun broj HR9524020061031262160, (dalje u tekstu: Banka)

i

GRAD ŠIBENIK, TRG PALIH BRANITELJA DOM.RATA 1, ŠIBENIK, OIB 55644094063, račun broj HR2324020061844400003, kao korisnik kredita (dalje u tekstu: Klijent)

sklapaju xx.xx.2022. sljedeći:

UGOVOR O KREDITU BROJ: 5002204497

1. PREDMET UGOVORA

1.1. Banka odobrava Klijentu Kredit (dalje u tekstu: Kredit) pod uvjetima navedenim u ovom Ugovoru.

2. VRSTA KREDITA

2.1. Kredit za obrtna sredstva

3. IZNOS KREDITA

3.1. = 9.000.000,00 HRK (devetmilijuna HRK).

4. NAMJENA KREDITA

4.1. Kredit je namijenjen za: Financiranje tekuće likvidnosti

4.2. Klijent se obvezuje sva sredstva iz Kredita koristiti namjenski isključivo za svrhu za koju je Kredit odobren, što Banka ima pravo, ali nema obvezu pratiti i kontrolirati, niti je na bilo koji način odgovorna za eventualno korištenje protivno toj namjeni.

5. NAČIN KORIŠTENJA

5.1. Prijenosom na transakcijski račun klijenta otvorenog u Banci:9.000.000,00 HRK (devetmilijuna HRK)

5.2. Klijent može iskoristiti Kredit u cjelokupnom iznosu ili djelomično, dostavljanjem Banci uredno ispunjenog zahtjeva za korištenje Kredita.

5.3. Uz zahtjev za korištenje Kredita Klijent se obvezuje dostaviti Banci i suglasnost za kreditno zaduženje od strane Gradskog vijeća Grada Šibenika.

5.4. Banka će staviti Kredit na raspolaganje pod uvjetom da su u vrijeme primitka zahtjeva za korištenje Kredita kao i na predloženi datum korištenja Kredita ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- (i) svi prethodni uvjeti navedeni u članku 12. ovog Ugovora;
- (ii) da nije nastupila povreda bilo koje ugovorne odredbe niti bi takva povreda nastupila kao posljedica zatraženog korištenja Kredita, odnosno da ne postoje okolnosti koje bi, prema prosudbi Banke, mogle dovesti do povrede bilo koje ugovorne odredbe;
- (iii) izjave i jamstva navedena u članku 13. ovog Ugovora su u bitnome istinite, točne i potpune.

6. ROK KORIŠTENJA

6.1. Po ispunjenju svih uvjeta iz prethodnog članka počevši najranije od 15.03.2022. i traje do 15.04.2022. (dalje u tekstu: Rok korištenja).

6.2. Protekom Roka korištenja Klijent gubi pravo zatražiti korištenje Kredita, neovisno je li ga do tog trenutka uopće koristio, odnosno je li ga iskoristio samo djelomično.

7. ROK VRAĆANJA

7.1. 15.03.2023. (dalje u tekstu: Rok vraćanja).

8. NAČIN VRAĆANJA

8.1. Klijent će otplatiti Kredit u jednoj rati koja dospijeva 15.03.2023.

8.2. Iznos rate = 9.000.000,00 HRK.

8.3. Dospjeli dug smatra se uredno podmirenim ako je uplaćen na račun Banke na dan dospijeaća.

8.4. Banka može izvršiti prijeboj bilo kojeg dospelog duga Klijenta po ovom Ugovoru ili kojem od Instrumenata osiguranja (kako su niže definirani) i tražbine Klijenta prema Banci bez obzira na mjesto plaćanja ili valutu međusobnih dugovanja. Ako su obveze denominirane u različitim valutama, Banka može konvertirati bilo koju od njih po tečaju definiranom u Općim uvjetima vođenja transakcijskih računa i obavljanja usluga platnog prometa za Poslovne subjekte.

8.5. Ukoliko je dan plaćanja neradni dan, plaćanje će biti izvršeno prvog sljedećeg radnog dana.

8.6. Klijent može prijevremeno otplatiti Kredit, djelomično ili u cijelosti, pod sljedećim uvjetima da (i) je Rok korištenja istekao i da (ii) je u pisanom obliku obavijestio Banku 10 (deset) radnih dana unaprijed.

8.7. Klijent ne može ponovno koristiti prijevremeno otplaćeni iznos Kredita ili njegov dio.

9. UGOVORNE KAMATE

9.1. Klijent je dužan plaćati kamate na iznos iskorištenog Kredita i to od dana korištenja do Roka vraćanja po fiksnoj stopi u iznosu od 0,2600% godišnje.

9.2. Kamate se obračunavaju primjenom proporcionalne metode na temelju stvarnog broja dana u kamatnom razdoblju i 365/366 dana u godini.

9.3. Kamata se obračunava u visini ugovorne kamatne stope na iskorišteni iznos Kredita i naplaćuje se jednokratno na dan Roka vraćanja.

9.4. Klijent se obvezuje platiti kamatu o dospijeaću. Iznos kamate utvrđen u obračunu Banke predstavlja mjerodavan izračun.

9.5. U slučaju zakašnjenja s plaćanjem ugovornih kamata, Klijent će za obračunska razdoblja računajući od dana dospijeaća pa do dana plaćanja, plaćati ugovorne kamate po stopi jednakoj visini stope zatezne kamate određene propisima Republike Hrvatske. Ukoliko plaćanje dužnog iznosa uslijedi tijekom prvog sljedećeg obračunskog razdoblja, Klijent će i za to razdoblje platiti ugovorne kamate obračunate po stopi jednakoj visini stope zatezne kamate određene propisima Republike Hrvatske.

10. ZATEZNE KAMATE

10.1. Banka će obračunati zatezne kamate na bilo koji dospelji neplaćeni iznos (glavnicu, naknade, troškove i sve drugo, kako je dopušteno propisima) iz ovog Ugovora u visini stope zatezne kamate određene propisima Republike Hrvatske.

10.2. Klijent se obvezuje, osnovom dostavljenog obračuna Banke, odmah izvršiti uplatu zatezne kamate.

11. NAKNADA

11.1. Klijent se obvezuje svaku naknadu platiti o dospijeaću. Iznos naknade utvrđen u obračunu Banke predstavlja mjerodavan izračun.

12. INSTRUMENTI OSIGURANJA I PRETHODNI UVJETI

12.1. Klijent će dostaviti Banci sljedeće isprave:

(i) izjavu sukladno članku 214. Ovršnog zakona (zadužnica) valjano izdanu od strane Klijenta i potvrđenu kod javnog bilježnika;

sve isprave navedene gore od (i)-(i) dalje: Instrumenti osiguranja)

(i) presliku važećeg izvotka iz sudskog registra za Klijenta, potvrđenu kao istinitu od strane ovlaštene osobe Klijenta;

- (ii) ostale isprave koje zatraži Banka u formi i sa sadržajem prihvatljivim Banci;
- (iii) Ishodovanje suglasnosti za kreditno zaduženje od Gradskog vijeća Grada Šibenika.

12.2. Forma i sadržaj svakog od navedenih dokumenata moraju biti u cijelosti prihvatljivi Banci prema njezinoj diskrecijskoj ocjeni. U slučaju neprihvatljivosti forme i/ili sadržaja kojeg od navedenih dokumenata, Banka će u pisanom obliku o tome obavijestiti Klijenta.

12.3. Potpisom ovog Ugovora Klijent ovlašćuje i upućuje Banku te joj neopozivo dozvoljava:

(i) da sva njegova kunška i devizna sredstva položena na (namjenski ili nenamjenski, oročeni ili neoročeni) depozit kod Banke ili koja se vode na transakcijskim računima koje trenutno ima ili će u buduću otvoriti kod Banke, bez prethodne obavijesti i bilo kakve prethodne suglasnosti, kao i bez intervencije suda, koristi za naplatu svih dospjelih tražbina Banke zajedno s nastalim troškovima.

12.4. Ukoliko tijekom važenja ovog Ugovora koji od Instrumenata osiguranja izgubi pravnu valjanost ili po mišljenju Banke postane nedostavno sredstvo osiguranja ili bude realiziran ili se pojave novi, po mišljenju Banke primjereniji instrumenti osiguranja ili se po mišljenju Banke kreditna sposobnost Klijenta pogorša, Klijent se obvezuje na zahtjev Banke bez odgode položiti dodatne instrumente osiguranja koje zatraži Banka. Osim toga, ako bude bilo potrebno poduzeti bilo kakvu radnju radi održavanja utuživosti, ovršnosti i zakonitosti bilo kakvog instrumenta osiguranja danog Banci prema ovom Ugovoru i/ili Sporazumu i/ili Okvirnom ugovoru, Klijent će o svom trošku osigurati da takva radnja bez odgode bude poduzeta u skladu s primjenjivim propisima.

13. OSTALI UVJETI

13.1. Klijent izjavljuje i jamči:

(i) da ima sva potrebna ovlaštenja i suglasnosti za sklapanje i izvršenje ovog Ugovora i davanje Instrumenata osiguranja, te da je poduzeo sve radnje potrebne za zakonitost i valjanost ovog Ugovora i Instrumenata osiguranja te za obvezatnost i utuživost tražbina Banke koje nastanu na temelju i u vezi s ovim Ugovorom;

(ii) da sklapanje ovog Ugovora i davanje Instrumenata osiguranja nije protivno propisima koji se na njega primjenjuju i/ili njegovim općim aktima (uključujući i osnovni ustrojstveni akt) i/ili ugovorima čija je strana i/ili odlukama suda/arbitraže/nadležnog tijela koje se na njega odnose;

(iii) da su sve odluke, odobrenja i suglasnosti koje su potrebne za sklapanje i/ili izvršenje ovog Ugovora i davanje Instrumenata osiguranja pravovremeno ishođene i pravovaljane, te da ne postoji razlog ili okolnosti koji bi mogli dovesti u pitanje njihovu valjanost;

(iv) da nisu pokrenuti sudski, upravni, arbitražni ili drugi postupci protiv Klijenta ili članova njegove uprave ili nadzornog odbora ili njegovih povezanih društava čiji ishod bi mogao ugroziti sposobnost Klijenta da uredno izvršava obveze iz ovog Ugovora, niti su mu poznate okolnosti koje bi mogle dati povod za njihovo pokretanje;

(v) ne postoje okolnosti koje bi mogle umanjiti njegovu kreditnu sposobnost i dovesti u pitanje njegovu sposobnost da pravovremeno i u cijelosti izvršava sve svoje obveze iz ovog Ugovora;

(vi) da prema njegovom saznanju, primjenom dužne pažnje, njegovi zaposlenici, rukovoditelji, posrednici, zastupnici, jamci/jamci platci ili protivnici osiguranja nisu Osobe koje podliježu sankcijama te da navedene osobe nisu uključene u bilo kakvu aktivnost za koju se može razumno očekivati da će rezultirati njihovim određivanjem kao Osoba koje podliježu sankcijama te da navedene osobe nisu primile obavijest ili na drugi način saznale da je u odnosu na njih je podnesen/a ili poduzet/a zahtjev/radnja/tužba ili pokrenuti postupak ili istraga u vezi s ili radi primjene Sankcija od strane Tijela nadležnog za donošenje sankcija. Pojmovi Sankcija, Osoba koje podliježu sankcijama i Tijela nadležnog za donošenje sankcija definirani su i imaju isto značenje kao što je navedeno u Općim uvjetima poslovanja Erste&Steiermärkische Bank d.d. s poslovnim subjektima koje Klijent prihvaća potpisom ovog Ugovora;

(vii) da će poduzimati sve što je potrebno kako bi njegove obveze u vezi s ovim Ugovorom bile valjane i u cijelosti na snazi sve do potpunog podmirenja njegovih obveza u vezi s ovim Ugovorom.

13.2. Navedene izjave i jamstva istinite su, potpune i točne u trenutku potpisa ovog Ugovora, te se Klijent obvezuje da će biti istinite, potpune i točne do potpunog ispunjenja svih obveza koje Klijent ima prema ovom Ugovoru.

13.3. U slučaju bilo kakve povrede navedenih izjava ili jamstava, odnosno druge povrede ovog Ugovora od strane Klijenta, Klijent se obvezuje odmah bez odlaganja obavijestiti Banku s prijedlogom rješenja takvog problema. Navedena obavijest neće imati bilo kakvih posljedica na prava Banke iz ovog Ugovora.

13.4. Klijent se obvezuje od dana sklapanja ovog Ugovora pa do podmirenja svih obveza po ovom Ugovoru da neće bez prethodne pisane suglasnosti Banke:

(i) provoditi statusne promjene (pripajanje, spajanje ili podjela) ni poduzimati bilo koju drugu radnju koja može rezultirati prestankom njegova postojanja kao samostalne pravne osobe, njegova ustrojstvena oblika ili promjenom predmeta njegova poslovanja;

(ii) garantirati i/ili jamčiti za obveze trećih osoba koje nemaju status njegovih povezanih društava;

(iii) poduzimati radnje koje mogu rezultirati smanjenjem njegove kreditne sposobnosti i dovođenjem u pitanje njegove sposobnosti da pravovremeno i u cijelosti izvršava sve svoje obveze iz ovog Ugovora;

13.5. Klijent se obvezuje da će od dana sklapanja ovog Ugovora pa do podmirenja svih obveza po ovom Ugovoru:

(i) poduzimati sve potrebne radnje kako bi štutio svoju imovinu od prava, zahtjeva i interesa trećih;

(ii) osigurati da su njegove obveze iz ovog Ugovora barem jednakog reda namirenja kao i sve druge sadašnje i buduće nepodređene obveze, osim obveza koje uživaju zakonom zajamčeno prvenstveno pravo namirenja;

(iii) redovito dostavljati Banci (i) svoja financijska izvješća (račun dobiti i gubitka, bilancu, izvješće o novčanom tijeku, statistička izvješća) zajedno s revizorskim mišljenjem (ukoliko je obveznik sukladno posebnom propisu) čim postanu dostupna, (ii) podatke koje dostavlja burzi (ukoliko je obveznik sukladno posebnom propisu) radi javne objave ili ostalim vjerovnicima istovremeno kada ih njima dostavlja te (iii) ostale podatke koji se tiču ili se mogu ticati njegova poslovnog ili financijskog stanja po pozivu Banke;

(iv) bez odgode obavijestiti Banku o promjeni tvrtke, adrese ili osobe ovlaštene za zastupanje;

(v) na zahtjev Banke bez odgode omogućiti uvid u njegove poslovne knjige, te ostalu dokumentaciju za koju Banka smatra da je u vezi s ovim Ugovorom;

(vi) na zahtjev Banke i bez odgode dostaviti sve podatke i informacije iz i u vezi s ovim Ugovorom i poslovanjem Klijenta, koje Banka zatraži te u tu svrhu omogućiti Banci pristup u poslovne prostore.

13.6. Klijent se obvezuje da:

(i) neće koristiti sredstva iz ovog Ugovora, ili prouzročiti ili dozvoliti da se sredstva iz ovog Ugovora koriste, izravno ili neizravno, kao pozajmice ili drugi oblici predujma, za provođenje transakcija, ulaganja ili za druge oblike financiranja ili podržavanja poslovnih aktivnosti Osobe koja podliježe sankcijama ili koriste na bilo koji drugi način koji bi doveo do kršenja Sankcija;

(ii) će osigurati da nijedna Osoba koja podliježe sankcijama nije vlasnik sredstava koja Klijent uplaćuje Banci ili se uplaćuju Banci u ime Klijenta po ovom Ugovoru ili instrumenata osiguranja koji se daju, nude ili koriste po ovom Ugovoru;

(iii) da će osigurati da bilo koja osoba koja nastupa u ime Klijenta nije uključena u bilo kakvu transakciju, aktivnost ili ponašanje koje krši Sankcije ili može prouzročiti da Klijent postane Osoba koja podliježe sankcijama odnosno da neće angažirati takvu osobu;

(iv) da neće, svjesno, nakon što je proveo razumno ispitivanje, koristiti bilo koji prihod ili povlasticu koja proizlazi iz bilo koje aktivnosti ili poslovanja s Osobom koja podliježe sankcijama u svrhu ispunjenja obveza iz ovog Ugovora;

(v) će uspostaviti i održavati pravila i procedure osmišljene za promicanje i postizanje kontinuiranog usklađivanja sa svim propisima o Sankcijama, te je isto obvezan osigurati i za povezana društva.

13.7. Klijent će Banci na njezin zahtjev bez odgode nadoknaditi sve troškove i izdatke (uključujući pravne troškove i troškove prijevoza) nastale u vezi s (i) pregovorima, pripremom i dovršenjem ovog Ugovora i povezanih ugovora (uključujući Instrumente osiguranja), (ii) održavanjem, zaštitom i prisilnim ostvarenjem bilo kojeg prava iz ovog Ugovora i povezanih ugovora (uključujući Instrumente osiguranja) te (iii) izmjenom, odreknućem, pristankom ili odgovodom zatraženom od strane ili za račun Klijenta.

13.8. Ako zbog stupanja na snagu novog ili promjene postojećeg propisa (npr. koji se tiče uvođenja ili povećanja obvezne pričuve) ili njegova tumačenja dođe do povećanja troškova Banke u vezi s ovim Ugovorom, Banka ima pravo zahtijevati od Klijenta da bez odgode nadoknadi takve povećane troškove. Potvrda o iznosu takvih povećanih troškova, koju Banka podnese Klijentu, predstavljat će nepobitan dokaz o tome.

13.9. Klijent prihvaća da će Banka svaku doznaku primljenu po osnovi ovog Ugovora rasknjižiti po redoslijedu prioriteta u skladu s propisima Republike Hrvatske i pravilima Banke.

13.10. Klijent se obvezuje Banci na njezin zahtjev dozvoliti provjeru stanja zaštite okoliša i u tu svrhu osigurati stručnog konzultanta po izboru Banke, na trošak Klijenta.

13.11. Klijent neće bez prethodne izričite pisane suglasnosti Banke založiti, ustupiti, ili na bilo koji drugi način opteretiti bilo koje svoje pravo iz ovog Ugovora, niti poduzeti bilo koju radnju kojom bi onemogućio

naplatu Banke s osnove ovog Ugovora. Raspolaganje pravima i obvezama Klijenta na temelju ovog Ugovora iziskuje izričitu prethodnu suglasnost Banke u pisanoj formi.

13.12. Banka može u bilo koje doba ustupiti ili prenijeti bilo koje od ili sva svoja prava i/ili obveze iz ovog Ugovora, Instrumenata osiguranja i drugih ugovora koje će sklopiti na temelju ovog Ugovora.

14. POVREDA

14.1. U trenutku i nakon nastanka bilo kojeg od sljedećih slučajeva:

- (i) ako Klijent prestane obavljati platni promet preko Banke na ugovoreni način;
- (ii) ako Klijent na dan dospjeća ne ispuni bilo koju novčanu obvezu iz ovog Ugovora;
- (iii) ako Klijent zakasni s podmiranjem bilo koje nenovčane obveze iz ovog Ugovora duže od 15 (petnaest) dana;
- (iv) ako nenamjenski koristi Kredit;
- (v) u slučaju da se Klijent ne pridržava odredaba ovog Ugovora;
- (vi) ako Klijent postane insolventan, nelikvidan, obustavi plaćanje ili njegov račun bude blokiran;
- (vii) u slučaju da su nastupile ili prijeti nastup drugih okolnosti za koje Banka može razumno pretpostaviti da mogu negativno utjecati na sposobnost Klijenta da uredno izvršava svoje obveze iz ovog Ugovora;
- (viii) ako se pokaže da bilo koja izjava Klijenta sadržana u ovom Ugovoru nije cjelovita, točna ili istinita, ili nije ažurirana;
- (ix) ako protiv ili u vezi s Klijentom bude pokrenut postupak čiji tijek ili ishod bi mogao ugroziti njegovu sposobnost ispuniti obveze iz ovog Ugovora ili, po mišljenju Banke, zaprijeti mogućnost pokretanja takvog postupka;
- (x) ako bude podnesen prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nad Klijentom;
- (xi) ako nastupi bitna nepovoljna promjena u poslovanju, imovini, obvezama, financijskom položaju ili kreditnoj sposobnosti Klijenta, ili je sposobnost Klijenta da ispuni svoje obveze po ovom Ugovoru dovedena u pitanje, ili su nastupile ili prijeti nastup okolnosti za koje Banka može razumno pretpostaviti da mogu negativno utjecati na sposobnost Klijenta da uredno izvršava svoje obveze iz ovog Ugovora;
- (xii) ako iz bilo kojeg razloga sredstvo osiguranja predviđeno ovim Ugovorom izgubi pravnu valjanost ili prestane pružati dovoljno osiguranje za obveze Klijenta iz ovog Ugovora ili bude realizirano ili se pojavi primjerenije sredstvo osiguranja, a Klijent na poziv Banke u za to ostavljenom roku ne dostavi Banci novo sredstvo osiguranja koje je ona zatražila;
- (xiii) u slučaju bilo kakve promjene vlasništva Klijenta koja nije prihvatljiva Banci;
- (xiv) ako ne ispuni bilo koju svoju dospjelu obvezu iz ovog Ugovora;
- (xv) ako je Klijent Osoba koja podliježe sankcijama ili krši propise o Sankcijama;
- (xvi) ako Klijent krši obveze iz ovog Ugovora o Sankcijama ili izjave Klijenta u vezi sa Sankcijama nisu točne, potpune i istinite;
- (xvii) ako su protiv Klijenta ili bilo kojeg od njihovih rukovoditelja, zastupnika ili zaposlenika, ili bilo koje povezane osobe podneseni zahtjev/i / tužba/e ili poduzeta/e radnja/e ili pokrenuta istraga ili postupak u vezi s ili radi primjene Sankcija od strane Tijela nadležnog za donošenje sankcija;
- (xviii) ako Klijent propusti platiti bilo koji dug po bilo kojem ugovoru (različitom od ovoga Ugovora) o dospelosti (bez obzira da li se radi o redovnom dospelju, prijevremenom dospelju, prijevremenoj otplati, dospelju na zahtjev ili drugome) i tijekom naknadnog roka (ako postoji); ili bilo kakva druga povreda obveze preuzete kojim drugim ugovorom iz kojeg proizlazi takav dug nastane i nastavi postojati nakon isteka primjenjivog naknadnog roka (ako postoji), ako je učinak takve povrede prijevremeno dospelje ili mogućnost prijevremenog dospelja takvog duga; ili proglašavanje dospelosti i plativosti duga ili zahtijevanje prijevremene otplate duga;

Banka ima pravo:

- (i) otkazati svoju obvezu iz ovog Ugovora - obvezu na plasiranje Kredita i/ili
- (ii) otkazati ovaj Ugovor, proglasiti Kredit u cijelosti dospjelim i zatražiti njegovu promptnu otplatu zajedno s obračunatim kamatama i svim drugim iznosima plativim prema ovom Ugovoru.

14.2. Trenutkom otkaza ovog Ugovora dospijevaju i odmah postaju plativima svi iznosi koje Klijent duguje ili će duguje Banci po ovom Ugovoru, uključujući glavnica, kamate, naknade i druge troškove, a Banka ima pravo realizirati sredstva osiguranja predviđena ovim Ugovorom.

14.3. Banka će otkazati svoju obvezu iz ovog Ugovora i/ili otkazati ovaj Ugovor pisanom izjavom o otkazu upućenom Klijentu preporučenim pismom na adresu Klijenta iz zaglavlja ovog Ugovora odnosno na adresu o kojoj je Klijent naknadno u pisanom obliku izričito izvijestio Banku.

14.4. Otkaz ovog Ugovora i/ili obveze Banke iz ovog Ugovora nastupa predajom izjave o otkazu na poštu, odnosno drugoj osobi ovlaštenoj za obavljanje poštanskih usluga na slanje preporučenom poštom.

14.5. Klijent prihvaća da je ovaj Ugovor otkazan, te da je cjelokupni neotplaćeni iznos Kredita zajedno s pripadajućim kamatama i troškovima dospio na naplatu s danom predaje izjave o otkazu pošti, odnosno drugoj osobi ovlaštenoj za obavljanje poštanskih usluga na slanje preporučenom poštom, pa se potpisom ovog Ugovora odriče bilo kakvog prigovora s te osnove.

14.6. Potpisom na ovom Ugovoru, ugovorne strane izrijekom pristaju da se sva pismena od strane Banke ili javnog bilježnika upućuju na adresu Klijenta navedenu u ovom Ugovoru (osim ukoliko Klijent nije prethodno u pisanom obliku obavijestio Banku o promjeni adrese) te da se danom dostave smatra dan predaje pismena na poštu, odnosno drugoj osobi ovlaštenoj za obavljanje poštanskih usluga na slanje preporučenom poštom.

14.7. Klijent potpisom ovog Ugovora izrijekom pristaje da je Izvod iz poslovnih knjiga Banke relevantan dokaz o postojanju i visini tražbine Banke prema Klijentu iz ovog Ugovora.

14.8. Otkaz ovog Ugovora neće imati učinka na prava koja je Banka stekla i obveze koje je Klijent preuzeo na temelju ovog Ugovora i Instrumenata osiguranja za vrijeme dok je bio na snazi.

15. ZAVRŠNE ODREDBE

15.1. Za sve što ovim Ugovorom nije predviđeno primjenjivat će se i smatraju se njegovim sastavnim dijelom Opći uvjeti poslovanja Erste&Steiermärkische Bank d.d. s poslovnim subjektima (dalje: Opći uvjeti) kao i drugi Akti Banke koji se primjenjuju na konkretni ugovoreni poslovni odnos. U slučaju sukoba između odredbi ovog Ugovora te odredbi Općih uvjeta i/ili drugih Akata Banke, primarno se primjenjuju odredbe ovog Ugovora zatim Akti Banke te naposljetku Opći uvjeti.

15.2. Potpisom ovog Ugovora Klijent izrijekom izjavljuje da je upoznat s odredbama Općih uvjeta i drugih Akata Banke koji se primjenjuju na ovaj Ugovor te da je suglasan s njihovom primjenom.

15.3. Opći uvjeti i drugi Akti Banke dostupni su na internetskim stranicama Banke i u bilo kojoj poslovnic Banke.

15.4. U slučaju spora, nadležan je sud u mjestu sjedišta Banke.

15.5. Ugovorne strane potpisom ovog Ugovora potvrđuju da su isti pročitale i razumjele, te obzirom da on predstavlja njihovu pravu i ozbiljnu volju, prihvaćaju sva prava i obveze koje iz njega proizlaze.

15.6. Ako bi se za neku od odredbi ovog Ugovora naknadno utvrdilo da je ništetna, ta činjenica neće imati učinka na ostale odredbe ovog Ugovora. Ovaj Ugovor u cjelini ostaje valjan s time da se ugovorne strane obvezuju da će ništetnu odredbu zamijeniti valjanom koja će u najvećoj mjeri omogućiti ostvarivanje cilja koji se htio postići odredbom za koju je ustanovljeno da je ništetna.

15.7. Ovaj Ugovor je sastavljen u dovoljnom broju primjeraka, od čega 2 (dva) primjerka za Banku i 1 (jedan) za Klijenta.

GRAD ŠIBENIK

AMR

ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.