

PROGRAM OSIGURANJA KREDITA INOZEMNOM KUPCU PO-KK-01/22

Zašto postoji i čemu služi

HBOR provodi Program osiguranja kredita inozemnom kupcu (dalje: Program) u okviru poslova osiguranja izvoza u ime i za račun Republike Hrvatske s ciljem poticanja izvoza hrvatskih roba i usluga u slučajevima kada je Inozemnom kupcu odgoda plaćanja, odnosno financijski kredit, uvjet sklapanja izvoznog posla s Izvoznikom, što je najčešće slučaj kod izvoza kapitalnih dobara, opreme veće vrijednosti, građevinskih radova i sličnog.

Takav kredit, koji može imati rok otplate i više od 10 godina, omogućava Inozemnom kupcu da kroz duži period otplaćuje nabavljenu robu i/ili usluge, a Izvozniku omogućava naplatu odmah po isporuci zato što se sredstva kredita isplaćuju izravno Izvozniku nakon obavljene isporuke. Budući da se radi o kreditima često duže ročnosti i često prema inozemnim kupcima u zemljama povećane rizičnosti, financijske institucije ponekad nisu u mogućnosti odobravati takve kredite. Stoga policia osiguranja kredita inozemnom kupcu, koju izdaje HBOR, služi kreditoru kao instrument osiguranja jer HBOR izdavanjem police osiguranja preuzima rizik otplate kredita, čime odobravanje takvih kredita postaje prihvatljivo financijskim institucijama.

Uzroci neplaćanja kredita mogu biti komercijalni (stečaj ili produženo neplaćanje Korisnika kredita i/ili Jamca) ili politički (rat, pobuna, revolucija, moratorij na plaćanja ili slične mjere koje sprječavaju ili odgađaju slobodno plaćanje, kao i viša sila).

Kome je Program namijenjen

Program je namijenjen svim izvoznicima u slučajevima kada njihov Inozemni kupac zahtijeva financijski kredit neke financijske institucije kao temeljni uvjet sklapanja izvoznog posla, te financijskim institucijama koje prate izvoznike prilikom njihovog izlaska na inozemna tržišta, ili koje prate poslovanje Inozemnog kupca te odobravaju kredit inozemnim kupcima ili njihovim bankama. Osiguranik po Programu je financijska institucija koja odobrava Kredit kupcu (dalje: Financijska institucija).

Međunarodna pravila

Za rokove otplate Kredita kupcu od 2 ili više godina, Program se provodi u skladu s važećim uvjetima Sporazuma o službeno podupiranim izvoznim kreditima Organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj - OECD (dalje: OECD Sporazum)¹ koji predstavlja okvir za transparentno i ujednačeno poslovanje od strane državnih izvoznokreditnih agencija čije odredbe su obvezujuće i direktno primjenjive u državama članicama Europske Unije za sve police osiguranja izvoznih kredita uz državnu potporu s rokom otplate od dvije ili više godina.

OECD Sporazum propisuje uvjete pod kojima država smije osiguravati izvozne kredite definirajući niz elemenata, kao što su npr. najveći dopušteni iznos kredita ovisno o vrsti robe koja se izvozi, minimalno potrebno gotovinsko plaćanje odnosno predujam po Izvoznom ugovoru, najdužu dopuštenu ročnost i dinamiku otplate kredita, minimalne premijske stope i dr.

Osim toga, kod osiguranja Kredita kupcu, HBOR kod analize prihvatljivosti osiguranja postupa u skladu s važećim Pravilnikom o provedbi OECD preporuka o zaštiti okoliša i utjecaju na društvo i održivom izvoznom kreditiranju i Pravilnikom o provedbi OECD preporuke o sprječavanju podmićivanja².

¹ <https://www.oecd.org/trade/topics/export-credits/arrangement-and-sector-understandings/>

² Objavljeni na HBOR-ovoj mrežnoj stranici <https://www.hbor.hr/odrzivost/>

Kako se ugovara osiguranje

Financijska institucija popunjava Zahtjev za osiguranje, pri čemu određene privitke popunjava Izvoznik. Objedinjeni Zahtjev za osiguranje sa svim podacima i privitcima, uključujući bonitetno izvješće Inozemnog kupca te ostale podatke potrebne za procjenu rizika osiguranja, Financijska institucija podnosi HBOR-u. Po zaprimanju istog, te po analizi i procjeni rizika, HBOR donosi odluku o osiguranju. U slučaju odobrenja osiguranja, HBOR s Financijskom institucijom potpisuje Policu osiguranja i zaključuje Ugovor o osiguranju.

Prije ugovaranja Kredita kupcu, Financijska institucija može HBOR-u podnijeti zahtjev za neobvezujuću ili obvezujuću ponudu za osiguranje.

Također, uz osiguranje Kredita kupcu, Izvoznik može za Izvozni ugovor zatražiti i **osiguranje Rizika proizvodnje** u okviru važećih Općih uvjeta osiguranja kredita dobavljača (najčešće ako je predmet Izvoznog ugovora roba koja se proizvodi po specijalnoj narudžbi), pri čemu su predmet osiguranja stvarni troškovi nastali u procesu proizvodnje predmetne robe.

Ne postoji pravo na osiguranje, već HBOR o svakom Zahtjevu za osiguranje donosi posebnu odluku.

Koje su prednosti ugovaranja osiguranja

- a) za Izvoznika:
 - zaštita od rizika neplaćanja po Izvoznom ugovoru,
 - naplata Izvoznog ugovora odmah po isporuci, iz Kredita kupcu,
 - povećanje likvidnosti,
 - povećanje konkurentnosti na inozemnim tržištima,
 - lakši izlazak na rizičnija izvozna tržišta.

- b) za Financijsku instituciju (Osiguranika):
 - povećanje mogućnosti praćenja postojećih i novih klijenata,
 - Polica osiguranja je kvalitetni i cjenovno prihvatljiv instrument osiguranja nematerijalne kreditne zaštite³,
 - manja izloženost Financijske institucije prema korisnicima kredita (izloženost prema državi, s obzirom na to da se Polica osiguranja izdaje u ime i za račun Republike Hrvatske),
 - isplata Odštete u kratkom vremenskom roku (do 45 dana od zaprimanja potpunog Odštetnog zahtjeva do isplate Odštete).

Osnovni uvjeti Programa

-
- | | |
|--|--|
| Potrebna dokumentacija za ugovaranje osiguranja | <ul style="list-style-type: none">• Zahtjev za osiguranje - pisani zahtjev Osiguranika podnesen Osiguratelju za zaključenje Ugovora o osiguranju i potpisan od strane ovlaštenih predstavnika Osiguranika s prilogima, uključujući ali ne ograničavajući se na:<ul style="list-style-type: none">— statusnu i financijsku dokumentaciju Inozemnog kupca i jamaca (ako jamci postoje),— ocjenu prihvatljivosti kreditnog rizika Inozemnog kupca i jamaca (ako jamci postoje), s projekcijom plana korištenja i otplate kredita,— upitnik o Izvozniku i izvoznom poslu,— priloge vezane za primjenu OECD preporuka koje su primjenjive za izvozni posao,— izjave izvoznika o:<ul style="list-style-type: none">▪ točnosti i istinitosti podataka navedenih u prilogu Zahtjevu za osiguranje koji popunjava Izvoznik,▪ zaštiti osobnih podataka, |
|--|--|
-

³ Sukladno članku 213. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. 6. 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012

-
- davanju suglasnosti za objavu podataka,
 - poštivanju propisa protiv podmićivanja u međunarodnoj trgovini,
 - nekažnjavanju,
 - poštivanju obveza Izvoznika po Ugovoru o osiguranju,
- ostale informacije i dokumente koje Osiguratelj ocijeni potrebnima za ocjenu prihvatljivosti osiguranja, kao npr.:
- projekciju DSCR-a⁴,
 - poslovni plan s projekcijom novčanog tijeka, kao i stres test poslovnog plana projekta te analizu predmetnog tržišta djelatnosti,
 - dokument procijene vrijednosti instrumenata osiguranja po Kreditu kupcu,
 - pravna mišljenja o stranim pravima i provedivostima instrumenata osiguranja (ako su Kredit kupcu i/ili Izvozni ugovor ugovoreni po stranom pravu),
 - ostala stručna mišljenja (npr. analizu poslovnog plana izrađenu od strane neovisnog stručnjaka i sl.)

Ugovor o osiguranju

- Ugovor zaključen između Osiguratelja i Osiguranika za osiguranje novčane tražbine Osiguranika od Korisnika kredita po Kreditu kupcu
- Sastoji se od važećih Općih uvjeta, Police osiguranja s priložima, Zahtjeva za osiguranje s priložima te drugih pisanih zahtjeva i/ili obavijesti Osiguranika i pisanih očitovanja na iste od strane Osiguratelja, a za uključenje kojih u Ugovor o osiguranju nije nužno zaključiti dodatak Ugovoru o osiguranju
- U slučaju ugovaranja odredbi u Polici osiguranja koje se razlikuju od odredbi Općih uvjeta ili podataka navedenih u Zahtjevu za osiguranje, primijenit će se odredbe Police osiguranja

Valuta Ugovora o osiguranju

- Osigurana svota ugovara se u valuti Kredita kupcu, osim ako Policom osiguranja nije drugačije ugovoreno
- Premija osiguranja obračunava se u valuti Osigurane svote, a naplaćuje u valuti Osigurane svote ili u protuvrijednosti eura te se kod preračuna koristi srednji tečaj Hrvatske banke za obnovu i razvitak na dan izdavanja računa od strane Osiguratelja, osim ako Policom osiguranja nije drugačije ugovoreno
- Odšteta se obračunava u valuti Osigurane svote, a isplaćuje u valuti Osigurane svote ili u protuvrijednosti eura te se kod preračuna koristi srednji tečaj Hrvatske banke za obnovu i razvitak na dan isplate, osim ako Policom osiguranja nije drugačije ugovoreno
- Dodatni troškovi obračunavaju se u valuti njihovog nastanka, a njihova naknada se isplaćuje u valuti nastanka ili u protuvrijednosti eura te se kod preračuna koristi srednji tečaj Hrvatske banke za obnovu i razvitak na dan isplate, osim ako Policom osiguranja nije drugačije ugovoreno
- Iznose koje je Osiguranik regresno naplatio, proslijedit će Osiguratelju u valuti u kojoj ih je naplatio ili u protuvrijednosti eura te se kod preračuna koristi srednji tečaj Hrvatske banke za obnovu i razvitak na dan plaćanja, osim ako Policom osiguranja nije drugačije ugovoreno

Troškovi osiguranja

- Premija osiguranja
- Naknada za obradu zahtjeva (naplaćuje se u skladu s Pravilnikom o naknadama za usluge koje obavlja HBOR)

⁴ Engl. *Debt-service coverage ratio* – koeficijent pokrića duga kao pokazatelj mjerenja novčanog toka dostupnog za plaćanje tekućih obveza dužnika.

Osiguratelj	<ul style="list-style-type: none"> • HBOR - Hrvatska banka za obnovu i razvitak, u ime i za račun Republike Hrvatske
Osiguranik	<ul style="list-style-type: none"> • Financijska institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili u inozemstvu kao davatelj kredita koji je zaključio Kredit kupcu s Korisnikom kredita, te Ugovor o osiguranju s Osigurateljem
Izvoz	<ul style="list-style-type: none"> • pravni posao od interesa za hrvatsko gospodarstvo kojemu je krajnja svrha internacionalizacija hrvatskog gospodarstva, a može predstavljati proizvodnju, transport, isporuku, prodaju robe i izvršavanje radova i usluga za Inozemnog kupca te zajednički poslovni poduhvat hrvatskog i inozemnog gospodarskog subjekta
Izvoznik	<ul style="list-style-type: none"> • Hrvatski gospodarski subjekt koji izravno ili neizravno (putem svojih podružnica ili povezanih društava u Republici Hrvatskoj ili u inozemstvu koji su u njegovom većinskom vlasništvu), obavlja Izvoz i koji je s Inozemnim kupcem zaključio Izvozni ugovor
Izvozni ugovor	<ul style="list-style-type: none"> • Kupoprodajni ugovor zaključen u pisanom obliku (uključujući prihvaćenu narudžbu/ponudu, okvirni izvozni ugovor, predugovor i dr.) između Izvoznika i Inozemnog kupca sa svrhom realizacije Izvoza, iz kojeg nedvojbeno proizlazi obveza Izvoznika da proizvede i/ili isporuči robu i/ili izvrši usluge Inozemnom kupcu, te obveza Inozemnog kupca da za to plati ugovoreni iznos Izvozniku
Kredit kupcu	<ul style="list-style-type: none"> • Ugovor o namjenskom kreditu između Osiguranika i jednog ili više Korisnika kredita kojim se financira Izvozni ugovor i na temelju kojeg Osiguranik u ime Inozemnog kupca odnosno Korisnika kredita preuzima obvezu isplate sredstava u korist Izvoznika za uredno izvršene obveze iz Izvoznog ugovora, a Korisnik kredita preuzima obvezu povrata kredita iz Kredita kupcu
Korisnik kredita	<ul style="list-style-type: none"> • Inozemni kupac ili Inozemna banka, koji može biti: <ul style="list-style-type: none"> — javnopravni dužnik: bilo koji subjekt državne ili javne vlasti koji ne može, sudski ili administrativno, biti proglašen insolventnim, ili — privatni dužnik: dužnik koji se ne smatra javnopravnim dužnikom
Jamac	<ul style="list-style-type: none"> • Jedna ili više pravnih ili fizičkih osoba koje jamče za plaćanje novčanih obveza Korisnika kredita iz Kredita kupcu (uključujući, ali ne ograničavajući se na garanta, jamca, jamca platca, sudužnika) u skladu s uvjetima određenima u Jamstvu;
Jamstvo	<ul style="list-style-type: none"> • Instrument osiguranja tražbine sastavljen u pisanom obliku (uključujući, ali ne ograničavajući se na jamstvo, garanciju i sudužništvo) kojim se Jamac obvezuje ispuniti novčane obveze Korisnika kredita iz Kredita kupcu u skladu s uvjetima određenima u Jamstvu, a koji je valjan, važeći, zakonit i obvezujući te predstavlja neopozivu i bezuvjetnu obvezu Jamca, plativu na prvi poziv i prisilno provedivu u skladu s odredbama samog Jamstva;
Inozemni kupac	<ul style="list-style-type: none"> • Jedan ili više subjekata koji obavljaju gospodarsku djelatnost, bez obzira na njihov pravni oblik, sa sjedištem u inozemstvu i s kojim je Izvoznik zaključio Izvozni ugovor
Inozemna banka	<ul style="list-style-type: none"> • Jedna ili više financijskih institucija sa sjedištem u inozemstvu koja je dužnik po Kreditu kupcu iz kojega se financira Izvozni ugovor
Država izvoza	<ul style="list-style-type: none"> • Država koja je od strane Osiguratelja ocijenjena prihvatljivom • Prilikom razmatranja prihvatljivosti države izvoza, Osiguratelj će, između ostaloga, uzeti u obzir jesu li nad državom pokrenute ili su u postupku

	<p>pokretanja sankcije, moratoriji na plaćanja i slične zabrane koje bi mogle imati utjecaj na izvršenje obveza iz Izvoznog ugovora i/ili Kredita kupcu, a koje onemogućavaju osiguranje zbog važeće regulative</p>
Domaći (hrvatski) udio, strani udio, lokalni troškovi	<ul style="list-style-type: none"> • Budući da HBOR poslove osiguranja izvoza provodi u ime i za račun Republike Hrvatske, uvjet od najmanje 40% vrijednosti hrvatskog udjela roba i usluga u Izvoznom ugovoru koji se financira iz Kredita kupcu, jedan je od bitnih preduvjeta za odobrenje osiguranja u skladu s Uredbom o osiguranju izvoza⁵ • Za robe i usluge kod kojih je hrvatski udio niži od 40%, potrebno je utvrditi ostvaruje li se Izvoznim ugovorom prihod u Republici Hrvatskoj, radi li se o izvoznom proizvodu kojem se daje određena dodana vrijednost u Republici Hrvatskoj (npr. uključeno je dodatno znanje ili robu izvoze hrvatska poduzeća koja time ostvaruju prihode u Republici Hrvatskoj, doprinose zapošljavanju u Republici Hrvatskoj ili na druge načine doprinose rastu i interesima gospodarstva Republike Hrvatske) • U Izvoznim ugovorima u kojima hrvatski izvoznici sudjeluju s izvoznicima iz drugih zemalja (strani udio), ako je udio stranog udjela veći od HBOR-u prihvatljivog za osiguranje, osiguranje Kredita kupcu je moguće realizirati kroz suradnju HBOR-a s izvozno-kreditnim agencijama iz zemalja drugih izvoznika, koje tada putem modela reosiguranja, preuzimaju rizike otplate Kredita kupcu, u skladu s udjelom svojih izvoznika u izvoznom poslu • Lokalni troškovi predstavljaju vrijednost roba i usluga u državi Inozemnog kupca, a koji su neophodni za izvršenje Izvoznog ugovora. Najveći udio lokalnih troškova u Izvoznom ugovoru s ugovorenim rokovima otplate od 2 i više godina, koji može biti financiran Kreditom kupcu određen je u skladu s OECD Sporazumom
Predmet osiguranja	<ul style="list-style-type: none"> • Novčana tražbina Osiguranika od Korisnika kredita po Kreditu kupcu na ime: <ul style="list-style-type: none"> — glavnice kredita, koja može biti uvećana za Premiju osiguranja, ako je tako ugovoreno Policom osiguranja i — ugovornih redovnih kamata, koje uključuju i interkalarnu kamatu i kamatu u počeću • Predmet osiguranja nisu tražbine na ime zakonskih zatezних kamata, naknada, ugovornih kazni ili bilo kojih drugih troškova iz Kredita kupcu ili u vezi s Kreditom kupcu • U slučaju isplate Odštete Osiguraniku prije ugovorenih rokova dospjeća iz Kredita kupcu, Odšteta neće pokriti ugovornu redovnu kamatu na koju bi Osiguranik imao pravo da se kredit otplaćivao u skladu s ugovorenim rokovima iz Kredita kupcu, a koja bi dospjevala nakon isplate Odštete
Osigurana svota	<ul style="list-style-type: none"> • Predstavlja osigurani iznos tražbina Osiguranika prema Korisniku kredita, a koji obuhvaća glavnice i ugovornu redovnu kamatu (uključujući i interkalarnu kamatu i kamatu u počeću) iz Kredita kupcu
Osigurani slučaj	<ul style="list-style-type: none"> • Štetni događaj prouzročen Osiguranim rizikom, pri čemu je nastanak Osiguranog slučaja preduvjet za podnošenje Odštetnog zahtjeva od strane Osiguranika • Osigurani slučaj nastupa ostvarenjem jednog od niže navedenih slučajeva, i to kada Osiguranik, nakon ugovorenog dospjeća tražbine po Kreditu kupcu koja je Predmet osiguranja, ne naplati tu tražbinu ni od Korisnika kredita ni od Jamca (u slučaju da je Kreditom kupcu ugovoren Jamac, Osigurani slučaj nastaje tek kad je utvrđeno da tražbina nije

⁵ NN 53/20 od 30. 4. 2020.

naplaćena ni nakon što Osiguranik pozove na plaćanje Jamca u skladu s uvjetima određenim u Jamstvu) i sve pod uvjetom da je takvo neplaćanje isključiva posljedica nastupa ugovorenog Osiguranog rizika:

1. za komercijalne rizike:
 - istekom Razdoblja čekanja tijekom kojeg Korisnik kredita nije izvršio plaćanje obveza iz Kredita kupcu, ili
 - danom pravomoćnosti odluke nadležnog tijela o otvaranju predstečajnog, stečajnog ili likvidacijskog postupka nad Korisnikom kredita, odnosno svaki drugi postupak, koji se u skladu s mjerodavnim propisima države Korisnika kredita, može smatrati istovjetnim ovim postupcima, pri čemu se ne primjenjuje Razdoblje čekanja te je Osiguranik obavezan dostaviti Osiguratelju dokaz koji je prihvatljiv Osiguratelju o otvaranju predstečajnog, stečajnog ili likvidacijskog postupka, odnosno drugog postupka istovjetnog ovim postupcima, nad Korisnikom kredita;

s time da će se uzeti u obzir onaj od ova dva događaja koji nastupi ranije.

2. za političke rizike:
 - istekom Razdoblja čekanja tijekom kojeg Korisnik kredita nije izvršio plaćanje obveza iz Kredita kupcu, pri čemu je Osiguranik obavezan dostaviti Osiguratelju dokaz o nastanku ugovorenog Osiguranog rizika

Osigurani rizici

- Osigurani rizik nastupa dospijećem novčanih tražbina koje su Predmet osiguranja.
- Osigurani rizik se može ostvariti kao:
 1. Komercijalni rizik:
 - insolventnost, de jure ili de facto, Korisnika kredita - nesposobnost za plaćanje Korisnika kredita i/ili Jamca (ako postoji), pri čemu je Korisnik kredita privatni dužnik (KRK1),
 - produženo neplaćanje Korisnika kredita - neplaćanje, odnosno neizvršenje obveza od strane Korisnika kredita i/ili Jamca (ako postoji) po dospijeću obveza plaćanja po Kreditu kupcu, kao ni do isteka Razdoblja čekanja (KRK2)
 2. Politički rizik:
 - odluka treće države, moratorij, sprječavanje ili odgoda prijenosa sredstava, propisi države Korisnika kredita, odluka Republike Hrvatske ili države Osiguranika kojima se sprječava plaćanje po Kreditu kupcu ili viša sila, pri čemu je Korisnik kredita privatni ili javnopravni dužnik (PRK1),
 - produženo neplaćanje Korisnika kredita – neplaćanje, odnosno neizvršenje obveza od strane Korisnika kredita i/ili Jamca (ako postoji) po dospijeću obveza plaćanja po Kreditu kupcu, kao ni do isteka Razdoblja čekanja, pri čemu je Korisnik kredita javnopravni dužnik (PRK2)

Samopridržaj

- Udio Osiguranika u Šteti iskazan u postotku koji je naveden u Polici osiguranja i koji, ako u Polici osiguranja nije drugačije ugovoreno, iznosi 5% od iznosa Štete

Premijska stopa

- Odražava cijenu osiguranja za preuzete rizike izraženu u postotku
- Na visinu Premijske stope utječe: kategorija rizika Države izvoza, kategorija rizika Inozemnog kupca/Korisnika kredita/izvoznog projekta utvrđena na temelju financijskih i nefinancijskih podataka, Trajanje osiguranja (Kredita kupcu), visina pokriva osiguranjem

Premija osiguranja

- Novčani iznos koji Osiguratelj naplaćuje od Osiguranika za preuzeti rizik po Ugovoru o osiguranju
- Iznos te način obračuna i plaćanja Premije osiguranja utvrđuje Osiguratelj
- Premija osiguranja se obračunava za cijelo vrijeme Trajanja osiguranja, primjenom premijske stope na iznos glavnice Kredita kupcu i u pravilu naplaćuje jednokratno prilikom zaključenja Ugovora o osiguranju. Premija osiguranja se može naplatiti i u ratama, s time da zadnja rata mora biti naplaćena prije početka roka otplate kredita, osim ako nije drugačije ugovoreno Policom osiguranja
- Osiguranik je obavezan platiti Premiju osiguranja na temelju računa ispostavljenog od strane Osiguratelja u roku dospijeća navedenom na računu, a ako Premija osiguranja nije plaćena po dospijeću, Osiguratelj može za vrijeme od njena dospijeća pa sve do plaćanja zaračunati zakonsku zateznu kamatu
- Premija osiguranja može biti plaćena i iz sredstava odobrenih Kreditom kupcu te se ista može uključiti (kapitalizirati) u glavicu kredita ako je tako ugovoreno Policom osiguranja
- Osiguratelj može ponovno obračunati (povećati ili smanjiti) Premiju osiguranja ako pristane na izmjenu Predmeta osiguranja, Osigurane svote, Trajanja osiguranja, Osiguranih rizika ili Samopridržaja iz Ugovora o osiguranju
- Osiguratelj može na traženje Osiguranika pristati vratiti Premiju osiguranja, i to:
 - u slučaju sporazumnog raskida Ugovora o osiguranju, ako:
 - Kredit kupcu nije stupio na snagu, ili
 - nije ni djelomično započelo korištenje sredstava iz Kredita kupcu prije isteka roka korištenja istog, u kojem slučaju će Osiguratelj vratiti naplaćenu Premiju osiguranja umanjenu za iznos određen u skladu s važećim premijskim cjenikom Osiguratelja;
 - u slučaju sporazumnog raskida Ugovora o osiguranju najmanje 1 godinu prije isteka Trajanja osiguranja, ako je Kredit kupcu:
 - iskorišten djelomično ili u cijelosti, ili
 - prijevremeno otplaćen u cijelosti, u kojem slučaju će Osiguratelj ponovno obračunati Premiju osiguranja u skladu sa stvarnim trajanjem osiguranja i preostalim iznosom glavnice Kredita kupcu po istoj metodologiji i pretpostavkama za izračun Premije osiguranja koje su bile važeće u trenutku donošenja odluke Osiguratelja o osiguranju Predmeta osiguranja. Osiguratelj će Osiguraniku vratiti iznos koji predstavlja razliku između naplaćenog i ponovno obračunatog iznosa Premije osiguranja, umanjen za 0,2% iznosa te razlike
- Osiguratelj neće obračunati ni naplatiti dodatnu Premiju osiguranja u slučaju nematerijalnih izmjena Kredita kupcu, kao i u slučaju produženja rokova otplate iz Kredita kupcu koji su usuglašeni između Osiguratelja i Osiguranika u cilju umanjenja potencijalne štete

Trajanje osiguranja

- Trajanje osiguranja navedeno je u Polici osiguranja
 - Osiguratelj može početak Trajanja osiguranja odrediti od:
 - datuma zaključenja/stupanja na snagu Kredita kupcu,
 - trenutka plaćanja premije osiguranja,
 - trenutka prvog korištenja Kredita kupcu,
-

-
- od datuma zaključenja/stupanja na snagu Ugovora o osiguranju ili drugog datuma ugovorenog Ugovorom o osiguranju Osiguratelj može završetak Trajanja osiguranja odrediti do:
 - datuma ugovorenog konačnog dospjeća Kredita kupcu,
 - datuma otplate kredita u cijelosti,
 - drugog datuma ugovorenog Ugovorom o osiguranju
 - Osiguranje može prestati i ranije od završetka Trajanja osiguranja navedenog u Polici osiguranja, u slučaju:
 - donošenja odluke Osiguratelja o isplati ukupne Odštete,
 - prestanka Ugovora o osiguranju u skladu s Općim uvjetima

Regresni sporazum s Izvoznikom

- HBOR, pri osiguranju Kredita kupcu, u načelu pokriva i rizik dobrog izvršenja posla od strane Izvoznika. Pod rizikom dobrog izvršenja posla podrazumijeva se neizvršenje odnosno djelomično izvršenje ili nepravilno izvršenje Izvoznog ugovora, a što za posljedicu može imati odbijanje dužnika (Inozemnog kupca) da izvrši obvezu plaćanja po osiguranom Kreditu kupcu, u slučaju čega bi HBOR mogao biti u obvezi isplatiti Odštetu Osiguraniku pod uvjetima utvrđenim Ugovorom o osiguranju. U slučajevima u kojima HBOR procijeni da je rizik dobrog izvršenja posla od strane Izvoznika povišen, kao uvjet izdavanja Police osiguranja HBOR može zahtijevati zaključenje Regresnog sporazuma s Izvoznikom i/ili pribavljanje dodatnih instrumenata osiguranja od Izvoznika radi umanjavanja navedenog rizika.
- Regresnim sporazumom između Osiguratelja i Izvoznika, Izvoznik se obvezuje na poziv Osiguratelja izvršiti povrat iznosa Odštete i/ili Dodatnih troškova koje je Osiguratelj isplatio Osiguraniku po Ugovoru o osiguranju u slučaju da, unatoč postojanju obveze Korisnika kredita i Jamaca (ako su ugovoreni Ugovorom o kreditu) na povrat Kredita kupcu neovisno o izvršenju Izvoznog ugovora, Korisnik kredita i Jamci (ako su ugovoreni Ugovorom o kreditu) ne izvršavaju obveze po Kreditu kupcu iz razloga prigovora na urednost izvršenja obveza Izvoznika po Izvoznom ugovoru, te kada:
 - je pravomoćnom sudskom odlukom utvrđeno da Izvoznik nije uredno izvršio svoje obveze iz Izvoznog ugovora, i/ili
 - se Izvoznik nije pridržavao minimalnog Domaćeg udjela u Izvoznom ugovoru (ako je isti ugovoren),a Osiguratelj se nije regresno naplatio po Kreditu kupcu.

Posebne obveze Izvoznika

- Posebne obveze Izvoznika utvrđene su *Izjavom o poštivanju obveza Izvoznika po Ugovoru o osiguranju*, koja je dio priloga Zahtjeva za osiguranje koji popunjava Izvoznik, a iste glase:
 - na zahtjev Osiguratelja, a po zaključenju Ugovora o osiguranju između Osiguratelja i banke Osiguranika, s Osigurateljem zaključiti Regresni sporazum, bez odgode, te dostaviti Osiguratelju u pisanom obliku sve detalje o provedbi Izvoznog ugovora, što naročito uključuje sam tekst Izvoznog ugovora te ostale dokumente i obavijesti u svezi s Izvoznim ugovorom i Regresnim sporazumom,
 - izvijestiti Osiguratelja u pisanom obliku o svim okolnostima za koje sazna, a koje bi mogle ugroziti uredno izvršenje Izvoznog ugovora i/ili Regresnog sporazuma, a naročito izvijestiti Osiguratelja o bilo kakvom nepoštivanju rokova izvršenja Izvoznog ugovora od strane Izvoznika,
 - na zahtjev Osiguratelja obustaviti izvršenje Izvoznikovih obveza po Izvoznom ugovoru, što se naročito odnosi na obustavljanje

isporučivanja robe i izvršavanja usluga Inozemnom kupcu odmah po zakašnjenju u koje dospije Korisnik kredita u svezi s plaćanjem i drugim obvezama po Izvoznom ugovoru

Razdoblje čekanja

- Vremensko razdoblje istekom kojeg Osiguranik ima pravo podnijeti Odštetni zahtjev, koje traje 3 mjeseca od dana dospeljeća novčane tražbine iz Kredita kupcu koju Osiguranik nije naplatio od Korisnika kredita zbog nastupa nekog od Osiguranih rizika. Na komercijalni rizik insolventnosti, de jure ili de facto, ne primjenjuje se Razdoblje čekanja

Šteta

- Gubitak iskazan u novčanom iznosu, koji je nastao za Osiguranika nastupom Osiguranog slučaja na temelju kojeg se utvrđuje iznos Odštete

Odšteta

- Novčani iznos koji Osiguratelj isplaćuje Osiguraniku radi naknade Štete koja je Osiguraniku nastala nastupom Osiguranog slučaja
- Iznos Odštete izračunava se kao iznos Štete, najviše do Osigurane svote navedene u Polici osiguranja, umanjen za ugovoreni Samopridržaj

Odštetni zahtjev

- Pisani zahtjev za isplatu Odštete koji Osiguranik podnosi Osiguratelju najkasnije godinu dana od nastanka Osiguranog slučaja, u protivnom Osiguranik gubi pravo na podnošenje Odštetnog zahtjeva te će isti Osiguratelj odbaciti
- Uz Odštetni zahtjev moraju biti priloženi dokumenti potrebni za ocjenu Odštetnog zahtjeva kojima se dokazuje postojanje, osnovanost i dospeljeće Predmeta osiguranja, ostvarenje Osiguranog rizika, iznos i nastanak Štete, izvršenje Osiguranikovih obveza iz Ugovora o osiguranju te ostali dokumenti za koje Osiguratelj procijeni da su mu potrebni za ocjenu osnovanosti Odštetnog zahtjeva, primjerice: ugovor o kreditu (Kredit kupcu), Izvozni ugovor, izvadak iz poslovnih knjiga Osiguranika s ukupnim iznosom dospjele nenaplaćene tražbine po Kreditu kupcu, obračun kamate po Kreditu kupcu, otplatni plan Kredita kupcu, informacije i dokaze o uplatama primljenim od Korisnika kredita, informacije o raspodjeli plaćanja, kopije dokumenata o instrumentima osiguranja, informacije o poduzetim radnjama za umanjene Štete, u slučaju stečaja Korisnika kredita - dokaz o pokretanju stečajnog postupka, dokaz o potvrdi tražbine u stečajnom postupku i dr.
- Postojanje i dospeljeće tražbine iz Kredita kupcu dokazuju se potpisanim (po osobama ovlaštenim za zastupanje Osiguranika u skladu s internim ovlaštenjima Osiguranika) izvatom iz poslovnih knjiga Osiguranika.
- Ako Osiguratelj utvrdi da podneseni Odštetni zahtjev ne sadrži dokumentaciju zatraženu od strane Osiguratelja i/ili da je za procjenu Odštetnog zahtjeva potrebna dodatna dokumentacija, Osiguratelj će u roku od 30 dana od dana primitka takvog nepotpunog Odštetnog zahtjeva pozvati Osiguranika da ga dopuni
- Ako Osiguranik u roku od 30 dana od poziva na dopunu Odštetnog zahtjeva ne dostavi tražene dokumente, Osiguratelj će dovršiti ocjenu Odštetnog zahtjeva prema raspoloživoj (nepotpunoj) dokumentaciji te će se očitovati u dodatnom roku od 30 dana
- Osiguratelj je obvezan očitovati se o osnovanosti Odštetnog zahtjeva u roku od 30 dana od dana zaprimanja potpunog Odštetnog zahtjeva
- Odštetni zahtjev će biti prihvaćen ako je:
 - nastupio Osigurani rizik i
 - nastupio Osigurani slučaj i
 - nastala Šteta po osnovi ugovorenog Predmeta osiguranja i

-
- Osiguranik podnio Odštetni zahtjev i dostavio odgovarajuću dokumentaciju sukladno odredbama Općih uvjeta i
 - Osiguranik platio Premiju osiguranja najkasnije u razumnom roku nakon roka dospijeća naznačenog na računu za Premiju osiguranja i
 - Osiguranik je u Zahtjevu za osiguranje potpuno i točno naveo sve informacije potrebne Osiguratelju za ocjenu rizika osiguranja, u mjeri opisanoj Općim uvjetima i
 - Osiguranik ispunio ostale obveze iz Ugovora o osiguranju, u mjeri opisanoj Općim uvjetima
- Osiguratelj će prihvatiti Odštetni zahtjev i isplatiti Odštetu, djelomično ili u cijelosti, ako neispunjenje određenih obveza po Ugovoru o osiguranju od strane Osiguranika ocijeni nematerijalnim, odnosno ako takvo neispunjenje po Osigurateljevoj procjeni nije imalo značajnog utjecaja na preuzimanje rizika, opseg i visinu nastanka Štete te na mogućnost regresne naplate

Dospijeće Odštete i naknade Dodatnih troškova

- Ako Odštetni zahtjev bude prihvaćen, uz uvjet da je Osiguranik zaključio Ugovor o regresnoj naplati, Osiguratelj će isplatiti Odštetu i/ili Dodatne troškove:
 - u roku od 15 dana nakon prihvaćanja Odštetnog zahtjeva i to za tražbine koje su po Kreditu kupcu dospjele prije prihvaćanja Odštetnog zahtjeva
 - u skladu s inicijalnim rokovima dospijeća tražbina iz Kredita kupcu, za tražbine koje po Kreditu kupcu dopijevaju nakon prihvaćanja Odštetnog zahtjeva
 - u skladu s rokovima dospijeća tražbina iz Kredita kupcu koji su bili navedeni u Zahtjevu za osiguranje u vrijeme sklapanja Ugovora o osiguranju, odnosno drugim rokovima dospijeća tih tražbina s kojima se Osiguratelj suglasio, ako cjelokupna nenaplaćena tražbina iz Kredita kupca dopije prijevremeno zbog ugovornih ili zakonskih odredbi
- Osiguratelj može u odnosu na navedene rokove donijeti i drugačiju odluku

Dodatni troškovi

- Troškovi nastali isključivo uslijed radnji poduzetih za umanjenje ili izbjegavanje nastanka Štete te u svrhu naplate tražbina koje su Predmet osiguranja, prije ili nakon isplate Odštete, a s kojima se Osiguratelj suglasio pisanim putem
- Dodatni troškovi će, nakon prijavljivanja Osiguratelju biti naknađeni Osiguraniku u Postotku pokrića, pod uvjetom da su te radnje bile poduzete nakon primljenih uputa ili uz suglasnost Osiguratelja, u skladu s Općim uvjetima, a pretpostavke za prihvaćanje Odštetnog zahtjeva budu ispunjene. Ako za poduzimanje određenih radnji Osiguranik ima namjeru angažirati odvjetnika, troškovi odvjetnika će biti naknađeni Osiguraniku samo uz prethodnu pisanu suglasnost Osiguratelja
- Dodatni troškovi se ne odnose na uobičajene administrativne troškove, kao što su primjerice troškovi slanja pošte, telefoniranja, fotokopiranja, putni troškovi, kao ni troškovi procjene osnovanosti Odštetnog zahtjeva, te isti neće biti naknađeni

Postotak pokrića

- Koristi se za izračun udjela u kojem Osiguratelj sudjeluje u Dodatnim troškovima, kao i za određivanje postotka priljeva od naplate po Kreditu kupcu koji pripadaju Osiguratelju.
 - Postotak pokrića se izračunava na način da se iznos izračunate Odštete podijeli s iznosom ukupne Štete te se tako dobiveni iznos preračuna u
-

	postotak izražen s dva decimalna mjesta - {Postotak pokrića = $\frac{\text{Odšteta}}{\text{Šteta}} * 100\%$ }
Regresna naplata	<ul style="list-style-type: none"> • Ugovor o regresnoj naplati je ugovor između Osiguratelja i Osiguranika koji se zaključuje prije isplate Odštete te kojim se, između ostalog, uređuju njihova prava i obveze u odnosu na naplatu tražbina po Kreditu kupcu u Ugovoru o osiguranju • Regresnu naplatu u pravilu vodi Osiguranik za cijelu tražbinu po Kreditu kupcu (svoju i tražbinu Osiguratelja), te se Regresna naplata iz svih instrumenata osiguranja dijeli u skladu s Postotkom pokrića (pro rata)
Prijenos prava i obveza iz Ugovora o osiguranju	<ul style="list-style-type: none"> • Osiguratelj i Osiguranik ne mogu prenijeti prava i obveze iz Ugovora o osiguranju bez prethodne pisane suglasnosti druge strane • Osiguranik može ugovorom na drugu osobu prenijeti pravo na primitak Odštete iz Ugovora o osiguranju uz prethodnu pisanu suglasnost Osiguratelja. Za svaki sljedeći prijenos prava na primitak Odštete je isto potrebna prethodna pisana suglasnost Osiguratelja. Prijenos ne utječe na postojanje Osiguranikovih obveza prema Osiguratelju iz Ugovora o osiguranju
Isključenje prava abandona	<ul style="list-style-type: none"> • Osiguranik nema pravo bez suglasnosti Osiguratelja nakon nastanka Osiguranog rizika napustiti u korist Osiguratelja prava i imovinu vezanu uz Kredit kupcu, a zauzvrat od Osiguratelja zahtijevati isplatu Odštete
Prestanak Ugovora o osiguranju	<ul style="list-style-type: none"> • Ugovor o osiguranju može se raskinuti pisanim sporazumom između Osiguratelja i Osiguranika, kojim će se odrediti datum raskida Ugovora o osiguranju te uvjeti raskida • Osiguratelj ima pravo otkazati Ugovor o osiguranju, ako: <ul style="list-style-type: none"> — Osiguranik ne ispunjava obveze iz Ugovora o osiguranju, a takvo neispunjenje obveza ili uvjeta po procjeni Osiguratelja predstavlja materijalno kršenje Ugovora o osiguranju u odnosu na nastanak Osiguranog rizika ili iznos Štete ili je isto onemogućilo ili bitno otežalo radnje za sprječavanje ili umanjeње nastanka Štete te mogućnost regresne naplate i/ili — Premija osiguranja nije u cijelosti plaćena niti u razumnom roku nakon roka dospjeća naznačenog od strane Osiguratelja • Osiguratelj može putem pisane izjave Osiguraniku održati Ugovor o osiguranju na snazi, ali uz prilagodbu uvjeta Ugovora o osiguranju novonastaloj situaciji u skladu s vlastitom odlukom • Osiguranik ima pravo otkazati Ugovor o osiguranju te će se u slučaju takvog otkaza smatrati da se Osiguranik odrekao svih svojih prava iz Ugovora o osiguranju, uključujući i pravo na povrat iznosa uplaćenih Osiguratelju s osnove Ugovora o osiguranju

Svi pojmovi koji su u ovom Programu označeni velikim slovom, imaju značenje kao što je definirano u Općim uvjetima.