

Prilog 2 – Program osiguranja**PROGRAM OSIGURANJA PORTFELJA KREDITA ZA
OBRтна SREDSTVA ZA IZVOZNIKE PO-OP-01/20**

Program osiguranja portfelja kredita za obrtna sredstva za izvoznike (dalje: Program osiguranja) Hrvatska banka za obnovu i razvitak (dalje: Osiguratelj) provodi u okviru poslova osiguranja izvoza u ime i za račun Republike Hrvatske.

Program osiguranja je namijenjen bankama¹ (dalje: Osiguranik) koje imaju dozvolu za rad u Republici Hrvatskoj te koje zadovoljavaju sljedeće kriterije:

1. Zadovoljavaju sljedeće pokazatelje poslovanja:
 - nad Osiguranikom nije u tijeku poduzimanje supervizorskih mjera, odnosno nema od strane regulatora izrečenih supervizorskih mjera, a koje bi mogle djelovati u smjeru iscrpljivanja kapitalne adekvatnosti,
 - Osiguranik u razdoblju od posljednje tri godine, na nekonsolidiranoj razini, nije poslovao s gubitkom dvije uzastopne godine,
 - stope kapitala te zaštitni slojevi kapitala Osiguranika, na nekonsolidiranoj osnovi u svakoj od posljednje tri godine zadovoljavaju uvjete postavljene regulatornim zahtjevima o adekvatnosti kapitala;
2. Raspoložu podacima o kvaliteti svog portfelja kredita za obrtna sredstva ili usporedivih kredita temeljem kojih Osiguratelj može postaviti uvjete za minimalni prihvatljivi kreditni rejting korisnika kredita i odrediti premijske stope temeljem rejting skale Osiguranika.

Programom osiguranja omogućava se osiguranje kredita za obrtna sredstva iznosa do 1 milijun kuna i s Rokom otplate do 1 godine (iznimno do uključujući 2 godine ako je trgovački ciklus Izvoznika duži od 1 godine) koje Osiguranici odobravaju malim i srednjim poduzetnicima u RH koji su u zadnjoj poslovnoj godini ostvarili poslovni prihod do najviše 50 milijuna HRK (u ovu kategoriju spadaju i poduzetnici početnici) te koji u trenutku korištenja Kredita imaju nerealizirane ili nenaplaćene Izvozne ugovore u visini Kredita ili su u poslovnim prihodima posljednje financijske godine, za koju su dostupni službeni godišnji financijski izvještaji, ostvarili najmanje 30% izvoznih prihoda² (dalje: Izvoznici).

Osiguratelj će s pojedinim Osiguranikom zaključiti Sporazum o osiguranju portfelja kojim se utvrđuje njihova poslovna suradnja u provođenju ovog Programa osiguranja te kojim Osiguratelj osigurava od neplaćanja Kredite koje Osiguranik uključuje u Portfelj s 80% pokrića za glavnica i Ugovorenu kamatu (redovna, interkalarna, i kamata u počeku).

Sastavni dio Sporazuma o osiguranju portfelja su, među ostalim, i Opći uvjeti osiguranja portfelja kredita za obrtna sredstva za izvoznike (dalje: Opći uvjeti) koji sadržavaju prava i obveze Osiguranika i Osiguratelja. U slučaju neslaganja pojedine odredbe Općih uvjeta s Programom osiguranja, važit će odredbe Općih uvjeta.

Osiguratelj od Osiguranika za osiguranje Kredita naplaćuje Premiju. **Godišnje premijske stope prilagođene za 80%-tno pokriće osiguranjem iskazane prema rejting skalama najpoznatijih rejting agencija navedene su u sljedećoj tablici**, te će se Sporazumom o osiguranju portfelja zaključenim s pojedinim Osiguranikom navedene premijske stope mapirati na rejting skalu Osiguranika:

¹ Hrvatska banka za obnovu i razvitak će na odgovarajući način dokazati ispunjavanje kriterija za prihvatljivost banaka.

² Cjeloviti Kriteriji prihvatljivosti za uključivanje kredita u portfelj te Kriteriji prihvatljivosti za izmjenu roka otplate kredita zbog poslovnih razloga nalaze se na stranicama 3 do 5 ovog Programa osiguranja.

Kreditna kvaliteta	Standard&Poor's	Fitch	Moody's	Godišnja premijska stopa
Najviša kvaliteta	AAA	AAA	Aaa	0,32%
Vrlo visoka sposobnost plaćanja	AA+	AA+	Aa1	
	AA	AA	Aa2	
	AA-	AA-	Aa3	
Visoka sposobnost plaćanja	A+	A+	A1	0,44%
	A	A	A2	
	A-	A-	A3	
Dovoljna sposobnost plaćanja	BBB+	BBB+	Baa1	0,64%
	BBB	BBB	Baa2	
	BBB-	BBB-	Baa3	
Sposobnost plaćanja osjetljiva na nepovoljne okolnosti	BB+	BB+	Ba1	1,6%
	BB	BB	Ba2	3,04%
	BB-	BB-	Ba3	
Sposobnost plaćanja vjerojatno će biti umanjena u nepovoljnim okolnostima	B+	B+	B1	5,04%
	B	B	B2	
	B-	B-	B3	

Za male i srednje poduzetnike koji nemaju kreditnu povijest ili ocjenu zasnovanu na bilančnom pristupu, premija sigurne luke postavljena je na 3,04%, ali nikad ne može biti niža od premije koja bi se primijenila na društvo ili društva majke.

Za pojedini Kredit Premija se izračunava kao umnožak iznosa glavnice Kredita, Trajanja kredita u godinama³ i Godišnje premijske stope. Premija se iskazuje i naplaćuje u kunama, te se kod preračuna koristi prodajni tečaj HNB-a na dan izdavanja računa od strane Osiguratelja.

Odobrenje Kredita obavlja samostalno Osiguranik sukladno vlastitoj procjeni kreditne sposobnosti Izvoznika i sukladno vlastitim procedurama pri čemu Kredit kojeg Osiguranik želi uključiti u Portfelj mora zadovoljavati **Kriterije prihvatljivosti za uključenje kredita u portfelj definirane ovim Programom osiguranja** i Sporazumom o osiguranju portfelja. U okviru Sporazuma o osiguranju portfelja, utvrdit će se **kriteriji prihvatljivosti vezano za rejting Izvoznika sukladno metodologiji Osiguranika** kao i Najviši volumen portfelja.

Osiguranik uključuje Kredite u Portfelj na način da po isteku svakog Kalendarskog tromjesečja dostavi Osiguratelju Obavijest o uključivanju koja će sadržavati podatke o svim kreditima koje želi uključiti u Portfelj i za koje je Ugovor o kreditu zaključen u tom Kalendarskom tromjesečju. Temeljem navedene Obavijesti Osiguratelj će Osiguraniku ispostaviti račun za Premiju.

Osiguranik je dužan tromjesečno izvještavati Osiguratelja o stanju Kredita, o otplaćenim Kreditima, o izmjeni roka otplate Kredita, te jednom godišnje o regresnoj naplati za Kredite za koje je isplaćena Odšteta.

U slučaju neplaćanja po Kreditu, Osiguranik Osiguratelju podnosi Odštetni zahtjev istekom 30 kalendarskih dana od Dana obračuna te uz njega prilaže dokumentaciju definiranu Općim uvjetima. Osiguratelj će se o podnesenom Odštetnom zahtjevu očitovati u roku od 35 kalendarskih dana. U slučaju prihvaćanja Odštetnog zahtjeva, Osiguratelj će u roku od 10 kalendarskih dana Osiguraniku isplatiti Odštetu u visini 80% Štete.

Odšteta se iskazuje i isplaćuje u valuti Kredita ili po zahtjevu Osiguranika u kunskoj protuvrijednosti po prodajnom tečaju HNB-a na dan isplate.

³ Kod izračuna Trajanja kredita u godinama i Pomaka roka otplate kredita u godinama broj dana u veljači, neovisno radi li se o prestupnoj godini, računa se kao 28.

Prije isplate Odštete, Osiguranik je s Osigurateljem dužan zaključiti Ugovor o regresnoj naplati kojim se, između ostalog, uređuju njihova prava i obveze u odnosu na naplatu tražbina po Kreditu nakon isplate Odštete.

Regresnu naplatu od Izvoznika nakon isplaćene Odštete, za vlastito i za Osigurateljevo potraživanje, vodi samostalno Osiguranik. U slučaju regresne naplate, Osiguranik je dužan Osiguratelju proslijediti 80% naplaćenog iznosa.

Osiguratelj će Osiguraniku naknaditi 80% nastalih Troškova prisilne naplate pod uvjetom da je Osiguranik od Osiguratelja pribavio prethodnu ili naknadnu pisanu suglasnost na navedene Troškove.

Za Kredite uključene u Portfelj i za koje nije isplaćena Odšteta, Osiguranik je ovlašten samostalno izmijeniti Rok otplate kredita ako je Pomak roka otplate kredita kraći ili jednak 6 mjeseci za što nije dužan platiti dodatnu Premiju. Ako je Pomak roka otplate kredita duži od 6 mjeseci, tada ga je Osiguranik ovlašten samostalno izmijeniti pod uvjetom da se radi o Izmjeni roka otplate kredita zbog poslovnih razloga odnosno daljnjoj potrebi Izvoznika za obrtnim sredstvima i pod uvjetom da su na dan odobrenja izmjene ispunjeni Kriteriji prihvatljivosti za izmjenu roka otplate kredita zbog poslovnih razloga. U navedenom slučaju, Osiguranik je obavezan Osiguratelju platiti dodatnu Premiju.

U nastavku su **Kriteriji prihvatljivosti za uključanje kredita u portfelj** koji moraju biti ispunjeni da bi Krediti bili osigurani:

1. KRITERIJI PRIHVATLJIVOSTI ZA UKLJUČENJE KREDITA U PORTFELJ

1.1. U ODNOSU NA IZVOZNIKA (KORISNIKA KREDITA)

1.1.1. Sljedeći kriteriji moraju biti ispunjeni na dan odobrenja Kredita:

Pravni oblik	Korisnik kredita može biti svaki subjekt koji obavlja gospodarsku djelatnost bez obzira na njegov pravni oblik i koji je registriran sa sjedištem u Republici Hrvatskoj (trgovačka društva, obrtnici, i druge pravne i fizičke osobe koje samostalno obavljaju gospodarsku djelatnost).
Veličina	Korisnik kredita je subjekt koji ima manje od 250 zaposlenih i koji je u zadnjoj poslovnoj godini ostvario godišnji poslovni prihod do najviše 50 milijuna HRK (u ovu kategoriju spadaju i poduzetnici početnici). Poduzetnici početnici koji još nemaju odobrena godišnja izvješća trebaju dostaviti poslovni plan, odnosno procjenu poslovnih prihoda za cijelo razdoblje poslovne godine.
Kriterij izvoznika	Korisnik kredita je subjekt koji u trenutku korištenja Kredita ima nerealizirane ili nenaplaćene Izvozne ugovore u visini Kredita ili Korisnik kredita je subjekt koji je u poslovnim prihodima posljednje financijske godine, za koju su dostupni službeni godišnji financijski izvještaji, ostvario najmanje 30% izvoznih prihoda.
Kreditni rejting	Korisnik kredita je ocijenjen prihvatljivim kreditnim rejtingom za uključivanje u Portfelj, sukladno kriterijima prihvatljivosti vezano za rejting Izvoznika utvrđenim u Sporazumu o osiguranju portfelja.
Djelatnost	Svaka djelatnost smatra se prihvatljivom.

Ostalo	<p>Korisnik kredita nije poduzetnik u poteškoćama⁴.</p> <p>Kreditna sposobnost Izvoznika je pozitivno ocijenjena od strane Osiguranika sukladno propisima, svojim standardnim internim aktima, pravilima i procedurama, kako Osiguranik i inače postupa s kreditima za obrtna sredstva odobrenim Izvoznicima iste ili slične rizične kategorije.</p>
---------------	---

1.2. U ODNOSU NA KREDIT

1.2.1. Sljedeći kriteriji moraju biti ispunjeni na dan odobrenja Kredita:

Vrsta	Pojedinačni, okvirni ili revolving krediti
Namjena	Isključivo za obrtna sredstva
Iznos	<p>Sukladno planiranom iznosu nerealiziranih ili nenaplaćenih Izvoznih ugovora u trenutku korištenja kredita ili Sukladno planiranom iznosu potrebnih obrtnih sredstava u trenutku odobrenja kredita</p> <p>a najviše do iznosa od 1.000.000,00 HRK ili, kod kredita u stranoj valuti, u protuvrijednosti 1.000.000,00 HRK po srednjem tečaju HNB-a za EUR ili USD koji se primjenjuje na dan zaključenja Sporazuma o osiguranju portfelja.</p>
Valuta	U HRK, EUR, USD i uz valutnu klauzulu vezanu za EUR i USD
Rok otplate kredita	<p>Najduže 1 godina.</p> <p>U slučaju kada je, prema procjeni Osiguranika, trgovački ciklus (od proizvodnje do naplate) Izvoznika, a u odnosu na ukupno poslovanje Izvoznika, duži od 1 godine, rok otplate kredita može biti do uključujući 2 godine.</p>
Ostalo	<p>Kreditni moraju biti novi krediti te se ne smiju odobriti kao krediti za refinanciranje.</p> <p>Izloženost Osiguranika prema jednom Izvozniku po Programu osiguranja ne smije prijeći iznos od 1.000.000,00 HRK na dan odobrenja (ili, kod kredita u stranoj valuti, u protuvrijednosti 1.000.000,00 HRK po srednjem tečaju HNB-a za EUR ili USD koji se primjenjuje na dan zaključenja Sporazuma o osiguranju portfelja)</p>

⁴ Sukladno Smjernicama o državnim potporama za sanaciju i restrukturiranje nefinancijskih poduzetnika u teškoćama (SL C 249, 31. 7. 2014.), poduzetnik nije poduzetnik u teškoćama ako ne zadovoljava niti jedan od navedenih kriterija:

- u slučaju dioničkog društva i društva s ograničenom odgovornošću (osim malog i srednjeg poduzetnika koji postoji manje od tri godine) ako je više od polovice upisanog odnosno temeljnog kapitala nestalo zbog prenesenih gubitaka;
- u slučaju društva u kojem su barem neki članovi neograničeno odgovorni za dugove društva (osim malog i srednjeg poduzetnika koji postoji manje od tri godine) ako je više od polovice njegova kapitala prikazanog u financijskim izvještajima društva nestalo zbog prenesenih gubitaka, a više od četvrtine tog kapitala izgubljeno u prethodnih dvanaest mjeseci
- u slučaju bilo kojeg oblika društva ako temeljem nacionalnih propisa ispunjava uvjete za pokretanje stečajnog (i/ili predstečajnog) postupka.

1.2.2. Sljedeći kriteriji moraju biti ispunjeni prije korištenja Kredita za Izvoznike kojima se odobrava kredit sukladno planiranom iznosu nerealiziranih ili nenaplaćenih Izvoznih ugovora:

Izvozni ugovor	Prije korištenja kredita, Izvoznik je obvezan Osiguraniku dostaviti nerealizirane ili nenaplaćene Izvozne ugovore na način da tijekom Trajanja kredita, iznos Kredita u korištenju, mora biti manji ili jednak ukupnom iznosu Izvoznih ugovora koje je Izvoznik dostavio Osiguraniku
-----------------------	--

U nastavku su navedeni **Kriteriji prihvatljivosti za izmjenu roka otplate kredita zbog poslovnih razloga** koji moraju biti ispunjeni da bi Osiguranik mogao samostalno izmijeniti Rok otplate kredita u slučaju Izmjene roka otplate kredita zbog poslovnih razloga te da bi Kredit bio osiguran:

2. KRITERIJI PRIHVATLJIVOSTI ZA IZMJENU ROKA OTPLATE KREDITA ZBOG POSLOVNIH RAZLOGA

2.1. U ODNOSU NA IZVOZNIKA (KORISNIKA KREDITA)

Svi prethodno navedeni pod 1.1.1. Kriteriji prihvatljivosti za uključenje kredita u portfelj u odnosu na Izvoznika (Korisnika kredita) moraju biti ispunjeni na dan odobrenja Izmjene roka otplate kredita zbog poslovnih razloga.

2.2. U ODNOSU NA KREDIT

Sljedeći Kriteriji u odnosu na Kredit moraju biti ispunjeni na dan odobrenja Izmjene roka otplate kredita zbog poslovnih razloga:

Vrsta	Pojedinačni, okvirni ili revolving krediti
Namjena	Isključivo za obrtna sredstva
Iznos	Sukladno iznosu zaključenih i nerealiziranih ili nenaplaćenih Izvoznih ugovora ili Sukladno planiranom iznosu potrebnih obrtnih sredstava u trenutku odobrenja Izmjene roka otplate kredita zbog poslovnih razloga, a najviše do iznosa od 1.000.000,00 HRK ili, kod kredita u stranoj valuti, u protivvrijednosti 1.000.000,00 HRK po srednjem tečaju HNB-a za EUR ili USD koji se primjenjuje na dan zaključenja Sporazuma o osiguranju portfelja.
Izvozni ugovor/ plan iznosa potrebnih obrnih sredstava	Prije odobrenja Izmjene roka otplate kredita zbog poslovnih razloga, Izvoznik je obvezan Osiguraniku dostaviti: nerealizirane ili nenaplaćene Izvozne ugovore na način da tijekom Trajanja kredita, iznos Kredita u korištenju, mora biti manji ili jednak ukupnom iznosu Izvoznih ugovora ili planirani iznos potrebnih obrtnih sredstava koji je Izvoznik dostavio Osiguraniku.
Valuta	u HRK, EUR, USD i uz valutnu klauzulu vezanu za EUR i USD
Pomak roka otplate kredita	Zadnji dan Roka otplate prolongiranog Kredita smije biti najduže 2 godine nakon zadnjeg dana Roka otplate inicijalno ugovorenog Kredita

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

Dan obračuna	a) dan donošenja rješenja o otvaranju stečajnog postupka nad Izvoznikom ili b) dan nakon dana dospjeća posljednje rate/anuiteta Kredita ugovorene Ugovorom o kreditu ili c) dan nakon dana dospjeća svih obveza po Ugovoru o kreditu temeljem otkaza/raskida Ugovora o kreditu. Radi izbjegavanja svake sumnje, otvaranje predstečajnog postupka ne utječe na utvrđenje Dana obračuna kao što je navedeno pod a) ili b) ili c);
Inozemni kupac	inozemna pravna ili fizička osoba koja s Izvoznikom ima zaključen Izvozni ugovor;
Izmjena roka otplate kredita zbog poslovnih razloga	izmjena roka otplate kredita duža od 6 mjeseci koja nije uzrokovana financijskim poteškoćama Izvoznika, već daljnjom potrebom za obrtnim sredstvima;
Izvešće o regresnoj naplati	pisano izvješće iz članka 13. Općih uvjeta, koje sadrži podatke o regresno naplaćenim iznosima i poduzetim radnjama u svrhu naplate po Ugovoru o kreditu i Sporazumu o osiguranju portfelja za Kredite za koje je Osiguranik dobio Odštetu, koje Osiguranik dostavlja Osiguratelju u obliku ugovorenog Sporazumom o osiguranju portfelja;
Izvešće o stanju kredita	pisano izvješće iz članka 6. Općih uvjeta koje sadrži podatke o stanju Kredita na zadnji dan Kalendarskog tromjesečja, koje Osiguranik dostavlja Osiguratelju u obliku ugovorenog Sporazumom o osiguranju portfelja;
Izvozni ugovor	svaki oblik pisane komunikacije između Izvoznika i Inozemnog kupca iz kojeg proizlazi obveza Izvoznika da će proizvesti i/ili isporučiti robu i/ili izvršiti radove i/ili pružiti usluge Inozemnom kupcu, te obveza Inozemnog kupca da će platiti cijenu Izvozniku (primjerice zaključeni pisani ugovor, prihvata narudžbe i dr.);
Izvoznik	domaća pravna ili fizička osoba koja je kao korisnik kredita zaključila s Osiguranikom Ugovor o kreditu;
Kalendarsko tromjesečje	u bilo kojoj godini bilo koje razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka, od 1. travnja do 30. lipnja, od 1. srpnja do 30. rujna ili od 1. listopada do 31. prosinca;
Kredit	kredit iz Ugovora o kreditu koji je uključen u Portfelj;
Kriteriji prihvatljivosti za uključenje kredita u portfelj	kriteriji utvrđeni Sporazumom o osiguranju portfelja i Programom osiguranja, a koji moraju biti ispunjeni da bi Kredit bio osiguran;
Kriteriji prihvatljivosti za izmjenu roka otplate kredita zbog poslovnih razloga	kriteriji koji su utvrđeni Sporazumom o osiguranju portfelja i Programom osiguranja te koji moraju biti ispunjeni da bi Osiguranik mogao samostalno izmijeniti Rok otplate kredita u slučaju Izmjena roka otplate kredita zbog poslovnih razloga, u skladu s člankom 7. Općih uvjeta, a koji moraju biti ispunjeni da bi Kredit bio osiguran;
Najviši volumen portfelja	najviši iznos Volumena portfelja po pojedinom Osiguraniku koji će biti utvrđen Sporazumom o osiguranju portfelja;
Obavijest o izmjeni roka otplate kredita	pisana obavijest iz članka 7. Općih uvjeta o izmjeni Roka otplate kredita i, u slučaju izmjene Roka otplate kredita iz st. 5. čl. 7. Općih uvjeta, o obračunu Premije u valuti Kredita koju Osiguranik dostavlja Osiguratelju u obliku ugovorenog Sporazumom o osiguranju portfelja;
Obavijest o otplaćenim kreditima	pisana obavijest iz članka 6. Općih uvjeta koja sadrži podatke o Kreditima otplaćenim u prethodnom Kalendarskom tromjesečju, koju Osiguranik dostavlja Osiguratelju u obliku ugovorenog Sporazumom o osiguranju portfelja;

Obavijest o uključivanju	<i>pisana obavijest iz članka 5. Općih uvjeta kojom se uključuje Kredit u Portfelj te dostavlja obračun Premije u valuti Kredita, i koju Osiguranik dostavlja Osiguratelju u obliku ugovorenog Sporazumom o osiguranju portfelja;</i>
Odobrena glavnica kredita	<i>inicijalno ugovorena glavnica kredita Ugovorom o kreditu;</i>
Odšteta	<i>novčani iznos koji Osiguratelj isplaćuje Osiguraniku radi naknade Štete koja je nastala nastupom Osiguranog rizika;</i>
Odštetni zahtjev	<i>pisani zahtjev za isplatu Odštete za pojedinačni Kredit koji je Osiguranik dostavio Osiguratelju u skladu s odredbama članka 9. Općih uvjeta, u obliku ugovorenog Sporazumom o osiguranju portfelja;</i>
Opći uvjeti	<i>Opći uvjeti osiguranja portfelja kredita za obrtna sredstva za izvoznike OU-OP-01/20;</i>
Osigurani rizik	<i>neplaćanje tražbina koje su Predmet osiguranja na Dan obračuna, u skladu s člankom 3. Općih uvjeta;</i>
Osiguranik	<i>banka koja je s Izvoznikom zaključila Ugovor o kreditu, a s Osigurateljem Sporazum o osiguranju portfelja;</i>
Osiguratelj	<i>HBOR - Hrvatska banka za obnovu i razvitak, sa sjedištem u Zagrebu, u ime i za račun Republike Hrvatske;</i>
Pomak roka otplate kredita	<i>vremensko razdoblje od zadnjeg dana Roka otplate inicijalno ugovorenog Kredita do zadnjeg dana Roka otplate prolongiranog Kredita, a koje počinje teći sljedećeg dana nakon isteka Roka otplate inicijalno ugovorenog Kredita;</i>
Portfelj	<i>portfelj kredita kojeg čine svi krediti za koje je zaključen pojedinačni Ugovor o kreditu i koji su uključeni u Portfelj sukladno članku 5. Općih uvjeta;</i>
Predmet osiguranja	<i>tražbina Osiguranika na ime glavnice i Ugovorene kamate Kredita sukladno članku 3. Općih uvjeta;</i>
Premija	<i>novčani iznos koji Osiguratelj naplaćuje od Osiguranika za osiguranje Kredita;</i>
Premija za izmjenu roka otplate kredita	<i>novčani iznos koji Osiguratelj naplaćuje od Osiguranika za osiguranje Kredita u slučaju Izmjene roka otplate kredita zbog poslovnih razloga;</i>
Program osiguranja	<i>program Osiguratelja naziva „Osiguranje portfelja kredita za obrtna sredstva za izvoznike“ usvojen dana 30. travnja 2020. i koji je objavljen na web stranicama Osiguratelja i sve njegove izmjene i dopune. Program osiguranja sa svim svojim izmjenama i dopunama je prilog Sporazumu o osiguranju portfelja;</i>
Razdoblje čekanja	<i>razdoblje istekom kojeg Osiguranik ima pravo podnijeti Odštetni zahtjev te iznosi 30 kalendarskih dana od Dana obračuna;</i>
Rok otplate kredita	<i>razdoblje od isteka roka korištenja kredita do zadnjeg dana roka otplate Kredita; kod revolving kredita Rokom otplate kredita smatrat će se vremensko razdoblje od dana prvog korištenja Kredita do zadnjeg dana roka otplate Kredita;</i>
Samopridržaj	<i>udio Osiguranika u Šteti koji iznosi 20%;</i>
Sporazum o osiguranju portfelja	<i>sporazum kojim se utvrđuje poslovna suradnja Osiguratelja i Osiguranika u provođenju Programa osiguranja, te kojim Osiguratelj u osiguranje preuzima kredite uključene u Portfelj. Sastavni dijelovi Sporazuma o osiguranju portfelja su njegovi prilozi koji uključuju i Opće uvjete i Program osiguranja;</i>
Šteta	<i>iznos dospjelih nenaplaćenih tražbina Osiguranika koje su Predmet osiguranja na dan podnošenja Odštetnog zahtjeva; u slučaju da je nad Izvoznikom otvoren predstečajni postupak, Štetom se ima smatrati iznos nenaplaćenih tražbina Osiguranika koje su Predmet osiguranja na dan podnošenja Odštetnog zahtjeva uvećano za eventualni otpis iz predstečajnog postupka;</i>
Trajanje kredita	<i>vremensko razdoblje od dana sklapanja Ugovora o kreditu do zadnjeg dana Roka otplate kredita;</i>
Troškovi prisilne naplate	<i>troškovi nastali Osiguraniku koji su isključivo vezani za radnje poduzete u svrhu naplate Kredita, prije ili nakon isplate Odštete; u iste ne spadaju troškovi na ime plaća zaposlenika Osiguranika, ni uobičajeni administrativni troškovi kao što su</i>

	<i>primjerice troškovi slanja pošte, telefoniranja, fotokopiranja i slično;</i>
Ugovor o kreditu	<i>ugovor o kreditu koji je Osiguranik zaključio s Izvoznikom u skladu sa Sporazumom o osiguranju portfelja;</i>
Ugovor o regresnoj naplati	<i>ugovor između Osiguranika i Osiguratelja kojim se između ostalog uređuju njihova prava i obveze u odnosu na naplatu svih tražbina po Ugovoru o kreditu i Sporazumu o osiguranju portfelja nakon isplate Odštete, sukladno odredbama članka 13. Općih uvjeta, u obliku i sadržaju ugovorenom Sporazumom o osiguranju portfelja;</i>
Ugovorena kamata	<i>redovna kamata, interkalarna kamata i kamata u počeku;</i>
Volumen portfelja	<i>ukupan iznos Odobrenih glavnica kredita koji nisu otplaćeni na određeni dan te koji ukupan iznos je naveden u posljednjem Izvješću o stanju kredita.</i>